

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

27 octobre 2021

PROPOSITION DE LOI

**modifiant le Code
de droit économique afin d'introduire
un contrôle du nom du titulaire de l'IBAN
en vue de lutter
contre la fraude bancaire sur Internet**

(déposée par M. Michael Freilich et consorts)

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

27 oktober 2021

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van het Wetboek
van economisch recht,
teneinde een IBAN-naamcontrole in te voeren
om bancaire internet- en
cyberfraude tegen te gaan**

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

RÉSUMÉ

Les paiements en ligne et via des applications mobiles font désormais partie intégrante de notre vie quotidienne. Ces paiements induisent aussi malheureusement de manière croissante des possibilités de fraude. Les banques sont dès lors de plus en plus mises sous pression par la société pour qu'elles protègent les utilisateurs de leurs services en ligne contre toutes sortes de formes de fraude et de virements erronés.

Cette proposition de loi vise à introduire un contrôle du nom du titulaire de l'IBAN lors de l'exécution des ordres de paiement en ligne afin de réduire le risque de fraude et d'erreur, par analogie avec l'introduction réussie de ce système dans des pays tels que les Pays-Bas et le Royaume-Uni. Ce contrôle consiste à faire apparaître un avertissement pour l'utilisateur de la banque en ligne si le nom introduit dans le champ du bénéficiaire diffère du nom du titulaire qui est connu pour le compte bancaire. La responsabilité d'effectuer ou non le paiement continue à incomber à l'utilisateur lui-même.

SAMENVATTING

Online en mobiel betalen zijn niet meer weg te denken uit ons dagelijks leven. Helaas brengt dat ook in toenemende mate fraude met zich mee. Er bestaat dan ook een groeiende maatschappelijke druk op banken om gebruikers van online bankieren te beschermen tegen allerlei vormen van fraude en foutieve overschrijvingen.

Om de kans op fraude en vergissingen te verkleinen en naar analogie met de succesvolle introductie in landen als Nederland en het Verenigd Koninkrijk, beoogt dit wetsvoorstel een IBAN-naamcontrole in te voeren voor betalingsopdrachten. Dat houdt in dat, wanneer de ingevoerde naam van de begunstigde afwijkt van de naam die voor het bankrekeningnummer bekend is, er voor de gebruiker van het online bankieren een waarschuwing verschijnt. De gebruiker blijft zelf verantwoordelijk voor het al dan niet uitvoeren van de betaling.

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
Vooruit	: Vooruit
cdH	: centre démocrate Humaniste
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant - Onafhankelijk

<i>Abréviations dans la numérotation des publications:</i>		<i>Afkorting bij de numerering van de publicaties:</i>	
DOC 55 0000/000	Document de la 55 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi	DOC 55 0000/000	Parlementair document van de 55 ^e 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 (beigekleurig papier)

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La banque en ligne fait désormais partie intégrante de notre vie quotidienne, mais la possibilité d'effectuer des paiements en ligne s'accompagne aussi de possibilités de fraude. Il peut par exemple arriver que des clients qui pensent qu'ils paient une facture ordinaire transfèrent de l'argent sur le compte bancaire d'un fraudeur. Au cours de l'année de crise 2020, Febelfin a constaté une augmentation considérable des formes de fraude sur le web¹, certains escrocs ayant clairement profité de la crise du coronavirus pour extorquer de l'argent à leurs victimes en jouant plus que jamais sur l'émotion et l'actualité pour tromper les utilisateurs.

Il existe plusieurs formes de fraude bancaire sur le web. Le *phishing* ou le *smishing* en sont des formes courantes: la victime potentielle est approchée par courrier électronique (*phishing*) ou par SMS ou messagerie instantanée (*smishing*), puis le fraudeur se fait passer pour une autre personne, par exemple pour la banque de la personne visée, mais il peut aussi s'agir d'un ami ou d'un membre de la famille. Le *phishing* ou *smishing* se présente sous plusieurs formes, mais il arrive très souvent que l'escroc se fasse passer, par exemple, pour une connaissance, et demande un transfert d'argent via whatsapp. Cette "connaissance" prétend alors avoir un nouveau numéro de téléphone portable et affirme qu'elle a besoin d'argent pour une raison urgente, par exemple pour payer une facture impayée. Lorsque le destinataire tombe dans le panneau, il est victime d'une escroquerie. En effet, bien que le montant soit versé au nom de cette prétendue connaissance, le numéro de compte saisi par la victime est au nom du fraudeur ou d'une "mule" qui reçoit donc ce paiement. D'autres exemples concernent les SMS formulés comme s'ils émanaient d'instances officielles, par exemple de l'administration fiscale, et qui exigent le paiement rapide d'un montant impayé, ou de bpost, et qui réclament des frais de douane. Dans ce cas, il s'agit également, en réalité, de fraudeurs.

Le *vishing* (hameçonnage vocal par téléphone) est une autre forme de fraude. Dans ce cas, le fraudeur appelle la victime et tente de la tromper pour obtenir des informations sensibles ou se faire transférer de l'argent. Elle vise surtout les personnes âgées. Par exemple, le fraudeur se fait alors passer pour un employé de banque et dit à sa victime que si elle souhaite un taux d'intérêt plus élevé pour l'argent qui se trouve sur son compte, elle peut transférer cet argent sur un autre compte à son

¹ <https://www.febelfin.be/fr/communique-de-presse/phishing-en-2020-les-chiffres>.

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Online bankieren is niet meer weg te denken uit ons dagelijks leven. Dergelijke betalingen brengen echter in toenemende mate ook fraude met zich mee. Mensen denken bijvoorbeeld dat ze een gewone factuur betalen, maar in plaats daarvan schrijven zij geld over naar het bankrekeningnummer van een fraudeur. In de loop van het crisisjaar 2020 zag Febelfin een enorme opmars van alle vormen van internetfraude.¹ Oplichters hebben duidelijk misbruik gemaakt van de coronacrisis om mensen geld afhandig te maken. Er wordt meer dan anders ingespeeld op de emotie en de actualiteit om mensen om de tuin te leiden.

Er bestaan verschillende vormen van bancaire internet- of cyberfraude. Een veel gebruikte vorm is phishing of smishing: het potentiële slachtoffer wordt benaderd via e-mail (phishing) of sms of instant messaging (smishing), waarbij de oplichter zich voordoeft als iemand anders, zoals de bank van de betrokken persoon, maar evengoed een vriend of een familielid. Phishing of smishing bestaat in verschillende vormen, maar wat in het bijzonder vaak voorkomt, is bijvoorbeeld dat de oplichter zich voordoeft als een bekende die via whatsapp vraagt om geld over te maken. De "bekende" beweert een nieuw gsm-nummer te hebben en stelt dat hij om een dringende reden geld nodig heeft om, bijvoorbeeld, een openstaande rekening te betalen. Wanneer het slachtoffer daarin meegaat, komt hij bedrogen uit. Hoewel het slachtoffer een bedrag overschrijft op naam van die "bekende", staat het rekeningnummer dat hij invult op naam van de fraudeur of een zogenaamde geldezel, die bijgevolg de betaling ontvangt. Andere voorbeelden zijn zogenaamde sms'en van overheidsdiensten, zoals de belastingdienst die aanmaant om snel een openstaande som te betalen, of bpost, dat douanekosten opvraagt. In feite schuilen daar ook fraudeurs achter.

Vishing (phishing via de telefoon) is ook een vorm van fraude, waarbij de oplichter het slachtoffer opbelt en tracht te misleiden om gevoelige informatie los te krijgen of om geld aan hem te laten overmaken. Vooral oudere personen worden daarvan het slachtoffer. Een voorbeeld is dat de oplichter zich voordoeft als een medewerker van de bank en het slachtoffer meedeelt dat, indien hij een hogere interest wenst voor het geld op zijn rekening, hij dat geld kan overschrijven naar een andere rekening op

¹ <https://www.febelfin.be/nl/press-room/phishing-2020-de-cijfers>.

nom. Lorsque la victime suit ce conseil, c'est le fraudeur qui bénéficie de ce transfert.

La fraude à la facture est une autre forme d'escroquerie, dans laquelle les escrocs interceptent une facture (en la dérobant au niveau du circuit postal ou dans les salles de courrier des entreprises ou en piratant une boîte mail) et en modifient le numéro de compte. La modification du numéro de compte est opérée en numérisant et en adaptant la facture, ou une lettre est annexée indiquant que le numéro de compte a été modifié. La facture adaptée est ensuite envoyée. Lorsque la victime paie la facture, elle paie en fait les escrocs. La fraude à la facture numérique est également omniprésente: les fraudeurs s'introduisent dans le système informatique d'un fournisseur et interceptent des courriels de facturation ou modifient le numéro de compte. Les escrocs tentent d'intercepter toutes sortes de factures, mais il s'agit à cet égard surtout de paiements uniques d'un montant important.

La fraude au CEO est encore une autre forme d'escroquerie, dans laquelle les fraudeurs demandent à un collaborateur d'une entreprise d'exécuter un paiement urgent vers leur compte bancaire. Les fraudeurs empruntent l'identité du CEO, du CFO ou d'une autre personne de confiance de cette entreprise déterminée. Les fraudeurs escomptent que le collaborateur sera sous pression ou ne connaît pas suffisamment les procédures et qu'il exécutera donc réellement et rapidement le paiement.

Les exemples de fraude susmentionnés ont un point en commun: il s'agit de formes d'escroquerie dans lesquelles la victime vire de sa propre initiative un montant au fraudeur, qui se fait toutefois passer pour quelqu'un d'autre. En Belgique, il n'existe aucun contrôle quant à la question de savoir si le nom du bénéficiaire introduit correspond au nom du titulaire du compte. De plus en plus conscients de la nécessité sociale de protéger les clients des banques contre toutes sortes de formes de fraude et de virements erronés, nous souhaitons instaurer un contrôle du nom du titulaire de l'IBAN pour les ordres de paiement.

Contrôle du nom du titulaire de l'IBAN

Le contrôle du nom du titulaire de l'IBAN réduit considérablement le risque de fraude et d'erreur lors de l'exécution des ordres de paiement en ligne. Ce contrôle permet aux clients des banques de vérifier eux-mêmes si le numéro de compte est associé au nom du bénéficiaire. Juste avant l'exécution de tout virement bancaire, une vérification est effectuée par un algorithme optimisé pour établir la correspondance entre des noms. Si le nom introduit dans le champ du bénéficiaire diffère du nom du titulaire du compte, l'utilisateur de la banque en ligne

zijn naam. Wanneer het slachtoffer daarin meegaat, zal het de fraudeur zijn die de betaling ontvangt.

Factuurfraude is weer een andere vorm van oplichting, waarbij oplichters een factuur onderscheppen (diefstal in het postcircuit of uit postkamers van bedrijven of het hacken van een mailbox) en het rekeningnummer veranderen. Het rekeningnummer wordt aangepast door het in te scannen en aan te passen, of er wordt een brief bijgevoegd met de vermelding dat het rekeningnummer gewijzigd is. Daarna wordt de aangepaste factuur verstuurd. Wanneer het slachtoffer de factuur betaalt, betaalt hij de oplichters. Ook digitale factuurfraude is alomtegenwoordig: fraudeurs dringen het informaticasysteem van een leverancier binnen en onderscheppen facturatiemails of passen het rekeningnummer aan. Oplichters trachten alle soorten van facturen te onderscheppen, maar het gaat daarbij vooral om eenmalige betalingen van een groot bedrag.

Nog een andere vorm van oplichting is CEO-fraude, waarbij fraudeurs met een medewerker van een onderneming contact opnemen met de vraag om een dringende betaling uit te voeren naar hun bankrekening. De fraudeurs nemen de identiteit aan van de CEO, CFO of een ander vertrouwd persoon van die welbepaalde onderneming. De fraudeurs rekenen erop dat de medewerker onder druk staat of de procedures onvoldoende kent en dus de betaling effectief en snel zal uitvoeren.

Bovengenoemde voorbeelden van bedrog hebben één zaak gemeen: het zijn vormen van oplichting waarbij het slachtoffer op eigen initiatief een bedrag overschrijft naar de fraudeur, die zich weliswaar als iemand anders voordoet. In België bestaat geen enkele controle op de vraag of de ingevoerde naam van de begunstigde overeenkomt met de naam van de rekeninghouder. Onder de groeiende maatschappelijke druk om bankklanten te beschermen tegen allerlei vormen van fraude en verkeerde overschrijvingen, willen wij een IBAN-naamcontrole invoeren voor betalingsopdrachten.

IBAN-naamcontrole

Een IBAN-naamcontrole verkleint de kans op fraude en vergissingen bij het uitvoeren van een betalingsopdracht via online bankieren in aanzienlijke mate. Een dergelijke controle helpt bankklanten om zelf te controleren of het bankrekeningnummer gelinkt is aan de naam van de begunstigde. Net voordat een bankoverschrijving wordt uitgevoerd, vindt een controle plaats die bestaat uit een algoritme dat is geoptimaliseerd op het matchen van namen. Wanneer de ingevoerde naam bij de begunstigde afwijkt van de naam van de rekeninghouder, ontvangt de

reçoit un avertissement indiquant que le nom saisi ne correspond pas au nom du titulaire du compte bancaire. Le client qui effectue le paiement demeure toutefois responsable de la suite accordée à cet avertissement. Il peut donc choisir de néanmoins exécuter le virement bancaire en cours et d'ignorer cet avertissement. Pour le client de la banque, cela ne change pas grand-chose, en fait, si ce n'est qu'un contrôle supplémentaire et donc une protection supplémentaire sont mis en place pour tenter d'éviter toute fraude ou erreur.

Le contrôle du nom du titulaire de l'IBAN protège le client de la banque sans menacer le respect de la vie privée du bénéficiaire. Les solutions mises en œuvre aux Pays-Bas et au Royaume-Uni indiquent que cette vérification peut être introduite dans le plein respect de la législation relative à la protection de la vie privée. En effet, le contrôle du nom du titulaire de l'IBAN qui y est effectué déclenche uniquement l'envoi d'un avertissement en cas de discordance entre le nom saisi et le nom connu pour un numéro de compte mais le nom exact n'est pas communiqué au client, ce dernier devant dès lors le chercher lui-même. En outre, les banques ne partagent pas de données entre elles, la vérification s'appuyant sur un algorithme qui ne vérifie que la concordance des données saisies par le client de la banque.

Concrètement, la vérification en vigueur aux Pays-Bas se déroule comme suit: en cas de concordance entre le nom et le numéro bancaire, l'environnement bancaire en ligne n'affiche aucun message ou affiche une case cochée en vert pour indiquer qu'un contrôle a eu lieu, mais en cas de discordance entre le nom saisi et le numéro bancaire, il affiche l'un des messages suivants:

— “concordance proche”: si le nom diffère légèrement (par exemple, d'une lettre), une suggestion de nom est proposée au client;

— “concordance nulle”: si le nom et le numéro de compte bancaire ne concordent pas du tout, aucune suggestion de nom n'est proposée au client.

En Belgique, le contrôle du nom du titulaire de l'IBAN pourrait être aisément instauré si la Belgique décidait d'adhérer à une plateforme déjà opérationnelle. Dans ce cas, il faudrait compter environ six semaines pour mettre ce système en œuvre.

Exemples à l'étranger

Un système de contrôle du nom du titulaire de l'IBAN existe déjà aux Pays-Bas et au Royaume-Uni, plus de vingt-cinq banques y proposant déjà ce service. Des banques belges, qui sont actives dans ces pays, ont elles

gebruiker van het online bankieren een waarschuwing op het scherm dat de ingegeven naam niet overeenkomt met de naam van de houder van de bankrekening. De betaler blijft zelf verantwoordelijk voor wat hij met deze waarschuwing doet. Hij kan er dus ook voor kiezen om de beoogde bankoverschrijving alsnog uit te voeren en de waarschuwing te negeren. Voor de bankklant verandert er in feite weinig, behalve dat er een bijkomende controle, en dus bescherming, wordt ingevoerd die fraude of een vergissing tracht te voorkomen.

De IBAN-naamcontrole beschermt de bankklant zonder dat de privacy van de begunstigde in het gedrang komt. De oplossingen in Nederland en het Verenigd Koninkrijk tonen aan dat dit overeenkomstig de privacywetgeving kan gebeuren. De IBAN-naamcontrole aldaar geeft immers enkel een waarschuwing dat niet de correcte naam die bij het rekeningnummer bekend is werd ingevoerd. Er wordt niet meegedeeld wat dan wel de correcte naam zou zijn; dat is iets dat de cliënt zelf dient uit te zoeken. Bovendien delen banken geen datagegevens onderling, maar wordt er gebruik gemaakt van een algoritme dat enkel wat de bankklant invoert controleert op afwijkingen.

In Nederland, waar het systeem actief is, werkt het concreet als volgt: in geval van overeenstemming tussen de naam en het bankrekeningnummer, verschijnt er in de online bankomgeving niets of een groen vinkje om aan te geven dat er een controle heeft plaatsgevonden. Wanneer de ingevoerde naam en het bankrekeningnummer niet overeenkomen, verschijnt één van de volgende meldingen:

— “*Close match*”: als de naam een beetje afwijkt (bijvoorbeeld één letter). Er verschijnt dan eveneens een naamsuggestie voor de klant;

— “*No match*”: als de naam en het bankrekeningnummer helemaal niet overeenkomen. Er verschijnt geen naamsuggestie voor de klant.

In België kan een IBAN-naamcontrole eenvoudig worden ingevoerd indien België ervoor zou kiezen om aan te sluiten op een platform dat reeds operationeel is. De gemiddelde tijd voor implementatie zou dan zes weken bedragen.

Buitenlandse voorbeelden

Een naam-nummercontrole bestaat reeds in Nederland en het Verenigd Koninkrijk. Meer dan 25 banken in de twee landen bieden een dergelijke dienst aan. Ook enkele Belgische banken, die in die landen actief zijn, zijn

aussi adopté ce système pour leurs clients néerlandais et effectuent ainsi ce contrôle pour eux.

En 2017, les Pays-Bas ont été le premier pays de l'Union européenne à instaurer un système de contrôle du nom du titulaire de l'IBAN, baptisé *IBAN-Naam Check*. Ce service a été élaboré par la banque Rabobank dans le cadre d'un programme d'innovation qui lui était propre. Si ce contrôle ne constitue nullement une obligation légale aux Pays-Bas, toutes les grandes banques néerlandaises l'effectuent néanmoins. Selon les chiffres de la banque Rabobank, le nombre de cas de fraude a diminué de 81 % entre l'instauration du système *IBAN-Naam Check* en 2017 et l'année 2020, alors que le nombre d'erreurs de paiement a quant à lui diminué de 67 %.

Au Royaume-Uni, en août 2019, le *Payment Systems Regulator* (PSR) avait donné pour instruction aux six plus grands groupes bancaires du pays de procéder à la mise en œuvre complète d'un système de *Confirmation of Payee* (CoP) pour le 31 mars 2020.² Compte tenu des répercussions de la crise du coronavirus, le PSR avait prolongé ce délai jusqu'au 30 juin 2020. Le système de CoP³ fonctionne de la même manière que le système *IBAN-Naam Check* néerlandais: le système vérifie si le nom du bénéficiaire saisi correspond à celui associé au numéro de compte bancaire. Si ce n'est pas le cas, un avertissement apparaît et l'utilisateur peut décider lui-même s'il effectue ou non le paiement. Durant le premier semestre de l'année 2018, quelque 145 millions de livres détenus sur des comptes bancaires britanniques auraient été dérobés suite à une fraude bancaire⁴ et selon des organisations britanniques de défense des consommateurs, les fraudes commises au moyen de virements bancaires auraient atteint le montant de 320 millions de livres entre 2018 et 2020.⁵

Et, aux Pays-Bas comme au Royaume-Uni, le contrôle ne s'arrête pas là. En effet, le système vérifie également si le compte bénéficiaire est détenu par un ou plusieurs titulaires, s'il s'agit d'un compte bancaire clôturé et si le bénéficiaire est une personne morale ou physique. Ces contrôles additionnels pourraient également être instaurés en Belgique.

² Consultation paper, Confirmation of Payee: response to the first consultation and draft specific direction for further consultation, mai 2019.

³ Specific Direction 10 (Confirmation of Payee) (modifié en février 2020).

⁴ BBC News, Name checks to begin on bank payments, 18 October 2018. <https://www.bbc.com/news/business-45900955>.

⁵ This is Money, Paying online? Now you'll have to tap in names exactly right... New system to fight fraud means account name must match sort code and number, 27 juin 2020, www.thisismoney.co.uk/money/bills/article-8465903/Paying-online-you'll-tap-names-EXACTLY-right.html.

reeds ingestapt voor hun Nederlandse klanten, zodat de IBAN-naamcontrole voor die klanten wordt uitgevoerd.

In 2017 werd in Nederland (als eerste land in de Europese Unie) een IBAN-naamcontrole ingevoerd onder de naam *IBAN-Naam Check*. De dienst werd ontwikkeld door Rabobank in het kader van een eigen innovatieprogramma. In Nederland is de check geen wettelijke verplichting, maar alle grote Nederlandse banken passen ze toe. Volgens de cijfers van Rabobank is sinds de invoering van de *IBAN-Naam Check* in 2017 het aantal fraudegevallen tot 2020 gedaald met 81 %, terwijl het aantal foutieve betalingen (vergingingen) is gedaald met 67 %.

In het Verenigd Koninkrijk heeft de "*Payment Systems Regulator*" (PSR) in augustus 2019 de zes grootste bankgroepen een instructie gegeven om een "*Confirmation of Payee*" (CoP) uiterlijk tegen 31 maart 2020 volledig te implementeren.² Rekening houdend met de impact van de coronacrisis heeft de PSR de termijn verlengd tot 30 juni 2020. Het CoP-systeem³ werkt op eenzelfde manier als de *IBAN-Naam Check* in Nederland: het systeem controleert of de ingevoerde naam van de begunstigde overeenkomt met het rekeningnummer. Wanneer dat niet het geval is, verschijnt een waarschuwing en kan de gebruiker zelf beslissen of hij de betaling al dan niet uitvoert. In de eerste helft van 2018 zou zo'n 145 miljoen pond van bankklanten zijn gestolen via bankfraude⁴ en volgens Britse consumentenorganisaties zou over de jaren 2018 tot 2020 voor een bedrag van 320 miljoen pond aan fraude zijn gepleegd met bankoverschrijvingen.⁵

Zowel in Nederland als in het Verenigd Koninkrijk doet de controle nog veel meer. Zo wordt er gecontroleerd of het gaat om één of meerdere rekeninghouders, of het om een afgesloten bankrekening gaat en of de begunstigde een rechtspersoon of een natuurlijke persoon is. Deze bijkomende controles kunnen ook in België ingevoerd worden.

² Consultation paper, Confirmation of Payee: response to the first consultation and draft specific direction for further consultation, may 2019.

³ Specific Direction 10 (Confirmation of Payee) (Varied February 2020).

⁴ BBC News, Name checks to begin on bank payments, 18 October 2018. <https://www.bbc.com/news/business-45900955>.

⁵ This is Money, Paying online? Now you'll have to tap in names exactly right... New system to fight fraud means account name must match sort code and number, 27 juni 2020, www.thisismoney.co.uk/money/bills/article-8465903/Paying-online-you'll-tap-names-EXACTLY-right.html.

Réglementation européenne

Le marché des paiements n'est évidemment pas strictement national, mais revêt une dimension européenne, voire internationale. Dans la zone de paiement européenne unique (SEPA, *Single Euro Payments Area*)⁶, les numéros de compte bancaire internationaux IBAN (*International Bank Account Number*) sont utilisés depuis le 1^{er} août 2014. En outre, les directives sur les services de paiement (*Payment Services directives*, PSD) réglementent largement les services de paiement au sein de l'Union européenne dans le but d'y créer un marché des paiements uniforme.

En ce qui concerne la responsabilité des banques en cas de virements erronés, la directive PSD II⁷ de 2015 prévoit ce qui suit:

— article 88.1: “Un ordre de paiement exécuté conformément à l'identifiant unique est réputé être correctement exécuté pour ce qui concerne le bénéficiaire indiqué par l'identifiant unique”;

— article 88.5: “Si l'utilisateur de services de paiement fournit des informations en sus de celles prévues à l'article 45, paragraphe 1, point a), ou à l'article 52, point 2) b), le prestataire de services de paiement n'est responsable que de l'exécution de l'opération de paiement conformément à l'identifiant unique fourni par l'utilisateur de services de paiement.”.

La directive PSD II a été transposée en droit belge en 2018.⁸ L'article 88 de la directive PSD II a été transposé dans un souci d'harmonisation maximale dans l'article VII.55/2 du Code de droit économique (CDE). La règle européenne en matière de responsabilité implique que la banque n'est responsable que du contrôle de la “cohérence” du numéro IBAN (identifiant unique), autrement dit qu'il s'agit d'une combinaison correcte de chiffres et de lettres. Si le numéro IBAN apparaît incohérent, la banque refuse l'ordre de paiement et en informe l'auteur du paiement. La responsabilité de la banque doit se limiter à l'exécution correcte de l'opération de paiement conformément à l'ordre de l'utilisateur du service de paiement. Par conséquent, selon la législation européenne,

⁶ La zone SEPA se compose en 2021 des pays de l'Espace Économique européen + la Suisse, Monaco, San Marin, la Cité du Vatican, Andorre et la Grande-Bretagne.

⁷ Directive (UE) 2015/2366 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 concernant les services de paiement dans le marché intérieur, modifiant les directives 2002/65/CE, 2009/110/CE et 2013/36/UE et le règlement (UE) n° 1093/2010, et abrogeant la directive 2007/64/CE.

⁸ Loi du 19 juillet 2018 portant modification et insertion de dispositions en matière de services de paiement dans différents livres du Code de droit économique, *Moniteur belge* du 30 juillet 2018, p. 59823.

Europese regelgeving

De betaalmarkt is uiteraard geen louter nationaal gegeven, maar heeft een Europese en zelfs internationale dimensie. In de SEPA (*Single Euro Payments Area*)⁶ wordt sinds 1 augustus 2014 gebruik gemaakt van internationale bankrekeningnummers, namelijk de IBAN (*International Bank Account Number*). Verder regelen de *Payment Services directives* (PSD) grotendeels de betaaldiensten in de Europese Unie, met als doel de creatie van een uniforme betaalmarkt binnen de Europese Unie.

De PSD II-richtlijn⁷ van 2015 bepaalt het volgende met betrekking tot de aansprakelijkheid van banken voor foutieve overschrijvingen:

— artikel 88.1: “Indien een betalingsopdracht wordt uitgevoerd op basis van de unieke identifier, wordt de betalingsopdracht geacht correct te zijn uitgevoerd wat de in de unieke identifier gespecificeerde begunstigde betreft.”;

— artikel 88.5: “Indien de betalingsdienstgebruiker aanvullende informatie verstrekt naast de informatie die krachtens artikel 45, lid 1, onder a), of artikel 52, lid 2, onder b), vereist is, is de betalingsdienstaanbieder alleen aansprakelijk voor de uitvoering van betalingstransacties overeenkomstig de unieke identifier die door de betalingsdienstgebruiker is gespecificeerd.”.

In 2018 is de PSD II-richtlijn omgezet in Belgisch recht.⁸ Artikel 88 van de PSD II-richtlijn werd omgezet met maximale harmonisatie in artikel VII.55/2 van het Wetboek van economisch recht (WER). De Europese aansprakelijkheidsregel houdt in dat een bank enkel aansprakelijk is voor de controle op de “coherentie” van het IBAN-nummer (unieke identifier), namelijk dat het om een juiste combinatie van cijfers en letters gaat. Indien het IBAN-nummer niet coherent blijkt te zijn, weigert de bank de betalingsopdracht en licht zij de betaler daaromtrent in. De aansprakelijkheid van de bank dient beperkt te blijven tot een correcte uitvoering van de betalingstransactie in overeenstemming met de betalingsopdracht van de gebruiker van de betalingsdienst.

⁶ De SEPA-zone bestaat in 2021 uit de landen van de Europese Economische Ruimte + Zwitserland, Monaco, San Marino, Vaticaanstad, Andorra en Groot-Brittannië.

⁷ Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten in de interne markt, houdende wijziging van de richtlijn 2002/65/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010 en houdende intrekking van richtlijn 2007/64/EG.

⁸ Wet van 19 juli 2018 houdende wijziging en invoering van bepalingen inzake betalingsdiensten in verschillende boeken van het Wetboek van economisch recht, *Belgisch Staatsblad* van 30 juli 2018, blz. 59823.

la banque ne peut pas être tenue responsable de ce qui arrive lorsqu'un numéro IBAN correct est saisi mais que des informations complémentaires (telles que le nom du bénéficiaire) sont incorrectes. La banque ne peut pas non plus être tenue responsable de ce qui arrive lorsque le titulaire du compte retarde un paiement en raison d'un signalement négatif dû à une discordance au moment du contrôle du nom du titulaire de l'IBAN.

Le ministre belge des Finances, M. Vincent Van Peteghem, a lui aussi confirmé que la réglementation européenne ne fait nullement obstacle à la réalisation de contrôles. En effet, le payeur détermine la validation de son paiement, soit en effectuant le paiement uniquement sur la base de l'IBAN, soit en l'annulant.⁹

Il convient dès lors de souligner que conformément à la réglementation européenne, les payeurs (titulaires de compte) restent responsables des pertes éventuelles s'ils ont eux-mêmes autorisé un paiement sur un numéro de compte IBAN cohérent. L'instauration d'un contrôle obligatoire nom-IBAN permettra de mieux protéger les clients des banques, car il s'agit d'une vérification supplémentaire. De cette façon, les risques de fraude et de virements erronés seront réduits. Conformément à l'article VII.30 du Code de droit économique, les prestataires de services de paiement ne peuvent pas imputer de frais à l'utilisateur du service de paiement pour l'accomplissement de cette obligation.

De bank kan overeenkomstig de Europese regelgeving dus niet aansprakelijk worden gesteld indien een correct IBAN-nummer werd ingevoerd, maar bijkomende informatie (zoals de naam van de begunstigde) niet correct blijkt te zijn. De bank kan evenmin aansprakelijk worden gesteld wanneer de rekeninghouder de betaling vertraagt door een negatieve melding, ingevolge een mismatch bij de IBAN-naamcontrole.

Ook de Belgische minister van Financiën, de heer Vincent Van Peteghem, bevestigt dat de Europese regelgeving geenszins verhindert om controles uit te oefenen. De betaler bepaalt immers de validatie van zijn betaling, hetzij door de betaling enkel op basis van de IBAN uit te voeren, hetzij door ze te annuleren.⁹

Wij benadrukken dan ook dat – overeenkomstig de Europese regelgeving – betalers (rekeninghouders) aansprakelijk blijven voor eventuele verliezen indien zij zelf toestemming hebben gegeven voor een betaling aan een coherent IBAN-rekeningnummer. Door het verplicht invoeren van een IBAN-naamcontrole, worden bankklanten evenwel extra beschermd doordat een bijkomende controle wordt verricht. Op deze manier verkleint de kans op fraude en foutieve overschrijvingen. Overeenkomstig artikel VII.30 WER mogen de betalingsdienstaanbieders geen kosten aanrekenen aan de gebruiker van de betalingsdienst voor het vervullen van deze verplichting.

⁹ Q. et R., Chambre, 2020-21, n° 062, § (Q. n° 522 Michael Freilich).

⁹ Vr. en Antw., Kamer, 2020-21, nr. 062, § (Vr. nr. 522 Michael Freilich).

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 2

Le contrôle du nom du titulaire de l'IBAN est effectué dans le cadre d'un ordre de paiement par lequel le payeur communique un identifiant unique d'un compte du bénéficiaire afin d'effectuer un ordre de paiement à partir de son compte de paiement. Le contrôle du nom du titulaire de l'IBAN est réalisé préalablement à l'ordre de paiement entre deux comptes de paiement belges.

Dans le cadre d'un contrôle du nom du titulaire de l'IBAN, une demande est adressée par un prestataire de services de paiement au prestataire de services de paiement du bénéficiaire afin de vérifier le nom du bénéficiaire visé (c'est-à-dire la personne à laquelle le payeur a l'intention de transférer des fonds) en se fondant sur le nom d'une personne titulaire du compte auquel se rapporte l'identifiant unique fourni par le payeur. Lorsque le compte est détenu par plusieurs personnes, il suffit de fournir le nom d'un seul des titulaires du compte. Le contrôle du nom du titulaire de l'IBAN peut également être effectué par l'intermédiaire d'une tierce personne telle qu'un sous-traitant technique ou un autre prestataire de services de paiement. Le contrôle du nom du titulaire de l'IBAN n'est pas prévu pour un ordre de paiement par lequel des fonds sont déposés, retirés ou initiés par le bénéficiaire (dans le cadre d'une domiciliation par exemple).

La créativité des escrocs ne pouvant être sous-estimée, nous privilégions, comme aux Pays-Bas, un contrôle du nom du titulaire de l'IBAN lors de chaque virement. Par analogie avec les réglementations britannique et néerlandaise, le prestataire de services de paiement communique ensuite au payeur les mentions suivantes.

— “Concordance” : le nom du bénéficiaire correspond aux données du bénéficiaire liées à l'identifiant unique;

— “Concordance proche” : le nom du bénéficiaire correspond presque aux données du bénéficiaire liées à l'identifiant unique;

— “Concordance nulle” : le nom du bénéficiaire ne correspond pas aux données du bénéficiaire liées à l'identifiant unique;

— “Confirmation d'un bénéficiaire indisponible” : lorsqu'un compte n'est, temporairement ou non, pas disponible, le payeur reçoit la mention selon laquelle le compte ne peut pas être contrôlé. Si un compte n'est pas disponible, cela ne signifie pas nécessairement

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

Artikel 2

Een IBAN-naamcontrole wordt uitgevoerd bij een betalingsopdracht, waarbij de betaler een unieke identificator van een rekening van de begunstigde opgeeft om vanuit zijn betaalrekening een betalingsopdracht uit te voeren. De IBAN-naamcontrole wordt uitgevoerd voorafgaand aan de betalingsopdracht tussen twee Belgische betaalrekeningen.

Bij een IBAN-naamcontrole wordt door een betalingsdienstaanbieder een verzoek verzonden naar de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde om de naam van de beoogde begunstigde (met name de persoon naar wie de betaler voornemens is gelden over te maken) te verifiëren aan de hand van de naam van een persoon die de rekening aanhoudt, waarop de door de betaler verstrekte unieke identificator betrekking heeft. Wanneer de rekening door meerdere personen wordt aangehouden, volstaat het één naam van de rekeninghouders op te geven. De IBAN-naamcontrole kan ook worden uitgevoerd door tussenkomst van een derde persoon, zoals een technische verwerker of een andere betalingsdienstaanbieder. Er wordt niet in een IBAN-naamcontrole voorzien bij een betalingsopdracht waarbij geldmiddelen worden gedeponereerd, opgenomen of geïnitieerd door de begunstigde (bijvoorbeeld een domiciliëring).

Omdat men de creativiteit van oplichters niet mag onderschatten, geven wij, zoals in Nederland, de voorkeur aan een IBAN-naamcontrole bij elke overschrijving. Geïnspireerd op de Britse en Nederlandse regeling, meldt de betalingsdienstaanbieder vervolgens aan de betaler:

— “Ja overeenkomst”: de naam van de begunstigde komt overeen met de aan de unieke identificator gekoppelde gegevens van de begunstigde;

— “Bijna overeenkomst”: de naam van de begunstigde komt bijna overeen met de aan de unieke identificator gekoppelde gegevens van de begunstigde;

— “Geen overeenkomst”: de naam van de begunstigde komt niet overeen met de aan de unieke identificator gekoppelde gegevens van de begunstigde;

— “Bevestiging van een onbeschikbare begunstigde”: wanneer een rekening, al dan niet tijdelijk, niet beschikbaar is, ontvangt de betaler een melding dat de rekening niet kan worden gecontroleerd. Wanneer een rekening niet beschikbaar is, betekent dat niet noodzakelijk dat

que le payeur est la cible d'escrocs, mais bien que le compte du bénéficiaire n'apparaît pas dans le système.

On entend par nom du titulaire de compte bénéficiaire le nom de famille et le premier prénom d'une personne physique et le nom juridique d'une personne morale. Si une personne morale utilise un nom commercial, le payeur doit utiliser le nom de la personne morale lors du contrôle du nom du titulaire de l'IBAN. Après le contrôle du nom du titulaire de l'IBAN, le payeur confirme si l'opération de paiement doit être poursuivie ou annulée. Il reste responsable de l'ordre de paiement vers un compte de paiement doté d'un identifiant unique cohérent.

Le Roi peut étendre le contrôle du nom du titulaire de l'IBAN aux comptes de paiement détenus auprès de prestataires de services de paiement établis dans des pays où le contrôle du nom du titulaire de l'IBAN est également appliqué. À cet égard, on songera évidemment en premier lieu aux Pays-Bas et au Royaume-Uni.

Le Roi précisera le sens des mots "concordance proche". La définition de cette notion est complexe car un grand nombre de variables doivent être prises en compte. Tout client peut en effet abrégé son nom ou utiliser un surnom ou le nom de son conjoint. Les noms longs et d'origine étrangère sont souvent difficiles à orthographier. Et même les noms faciles peuvent être difficiles à orthographier en raison de l'existence de nombreuses variantes (exemples: Jansen et Janssen ou Freilich, Frejlich, Freylich, Froelich et Frohlich ou Van Den Berg, Vanden Berg, Vandenberg, Van Den Bergh, Van den Bergh, Vandenberg, Van Den Berge, Van den Berge, Vandenberg, Van Den Berghe, Van den Berghe, Vandenberghe et Vandenberghe). Conformément à la législation visant à lutter contre le blanchiment, les prestataires de services de paiement ont l'obligation d'identifier leurs clients.¹⁰ Ils enregistrent leurs noms légaux, mais même pour l'utilisation du nom légal, le sens des mots "concordance proche" devra être précisé (par exemple en prévoyant que 70% des caractères ASCII encodés devront correspondre au nom enregistré).

Le Roi pourra prévoir différents types de mentions (exemples: indisponibilité des données du bénéficiaire, situation où le compte du bénéficiaire a été clôturé, constatation que le compte de paiement belge du bénéficiaire ne fait pas partie du système de contrôle du nom du titulaire de l'IBAN ou que le contrôle du nom du titulaire de l'IBAN n'est pas disponible pour les comptes bancaires étrangers).

¹⁰ Art. 21 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.

oplichters het op de centen van de betaler gemunt hebben, maar wel dat de rekening van de begunstigde niet in het systeem voorkomt.

De naam van de begunstigde rekeninghouder is de achternaam en de eerste voornaam van een natuurlijke persoon en de juridische naam van een rechtspersoon. Wanneer een rechtspersoon een handelsnaam gebruikt, dient de betaler de naam van de rechtspersoon te gebruiken bij de IBAN-naamcontrole. De betaler bevestigt na de melding of de betalingstransactie wordt voortgezet of geannuleerd. Hij blijft verantwoordelijk voor de betalingsopdracht naar een betaalrekening met een coherente, unieke identificator.

De Koning heeft de bevoegdheid om de IBAN-naamcontrole uit te breiden naar betaalrekeningen aangehouden bij aanbieders van betalingsdiensten gevestigd in landen die eveneens een IBAN-naamcontrole toepassen. In eerste plaats kan daarbij uiteraard worden gedacht aan Nederland en het Verenigd Koninkrijk.

Wat een "bijna overeenkomst" is, zal door de Koning nader worden ingevuld. De definitie van "bijna overeenkomst" is complex; er is een groot aantal variabelen te overwegen. Mensen gebruiken onder meer een verkorte vorm van hun naam, een roepnaam of de naam van de echtgenoot. Lange en buitenlandse namen zijn vaak moeilijk te spellen. Zelfs gemakkelijke namen kunnen voor mensen moeilijk te spellen zijn omdat er veel variaties van bestaan (bijvoorbeeld Jansen en Janssen of Freilich, Frejlich, Freylich, Froelich en Frohlich of Van Den Berg, Vanden Berg, Vandenberg, Van Den Bergh, Van den Bergh, Vandenberg, Van Den Berge, Van den Berge, Vandenberg, Van Den Berghe, Van den Berghe, Vandenberghe of Vandenberghe). Betalingsdienstenaanbieders zijn voor de witwaswetgeving verplicht hun cliënten te identificeren.¹⁰ Zij zullen de wettelijke naam registeren, maar zelfs bij gebruik van de wettelijke naam zal een "bijna overeenkomst" nader moeten worden ingevuld (bijvoorbeeld door te bepalen dat 70 % van de opgegeven ASCII-tekens overeenkomen met de geregistreerde naam).

De Koning kan de vermeldingen nader onderverdelen (bijvoorbeeld de situatie waarbij de gegevens van de begunstigde niet beschikbaar zijn, de situatie waarbij de rekening van de begunstigde werd afgesloten, de vaststelling dat de Belgische betaalrekening van de begunstigde geen deel uitmaakt van het IBAN-naamcontrolesysteem of dat de IBAN-naamcontrole niet beschikbaar is voor buitenlandse bankrekeningen).

¹⁰ Art. 21 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.

La *Specific Direction 10 (Confirmation of Payee)* (mise à jour février 2020) mentionne la nécessité d'exclure certaines opérations du contrôle du nom du titulaire de l'IBAN. Le Roi sera habilité à préciser ces opérations, mais ne pourra pas porter préjudice à l'objectif de la présente proposition visant à lutter contre la fraude au moyen d'opérations de paiement.

Art. 3

Si le prestataire de services de paiement de la personne qui effectue le paiement ou du bénéficiaire refuse de contrôler le nom du titulaire de l'IBAN, il sera puni d'une sanction de niveau 5, c'est-à-dire d'une amende pénale de 250 à 100 000 euros et d'une peine d'emprisonnement d'un mois à un an, ou de l'une de ces sanctions seulement.

Art. 4

Bien que la mise en œuvre du contrôle visé soit possible dans un délai relativement court, un délai de neuf mois est prévu afin de donner aux prestataires de services de paiement un délai suffisant pour modifier leurs systèmes après l'entrée en vigueur de la présente loi.

Uit de *Specific Direction 10 (Confirmation of Payee)* (*Varied February 2020*) blijkt de noodzaak om bepaalde transacties uit te sluiten van de IBAN-naamcontrole. De Koning krijgt de bevoegdheid om die transacties te specificeren zonder dat Hij afbreuk mag doen aan de doelstelling van dit voorstel om oplichting door middel van betalingstransacties te bestrijden.

Art. 3

Indien een betalingsdienstaanbieder van de betaler of de begunstigde weigert een IBAN-naamcontrole uit te voeren, wordt hij gestraft met een sanctie van niveau 5, bestaande uit een strafrechtelijke geldboete van 250 tot 100 000 euro en een gevangenisstraf van één maand tot één jaar of uit één van die straffen alleen.

Art. 4

Hoewel een implementatie relatief snel mogelijk zou zijn, wordt in een termijn van negen maanden voorzien om betalingsdienstaanbieders voldoende tijd te geven om na de inwerkingtreding van deze wet hun systemen aan te passen.

Michael FREILICH (N-VA)
 Joy DONNÉ (N-VA)
 Sophie DE WIT (N-VA)
 Anneleen VAN BOSSUYT (N-VA)
 Wim VAN der DONCKT (N-VA)

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

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

Art. 2

L'article VII.55/2, § 1^{er}, du Code de droit économique, remplacé par la loi du 19 juillet 2018, est complété par les six alinéas suivants:

“Un ordre de paiement initié par le payeur en vue de transférer des fonds de son compte de paiement vers un compte de paiement doit être précédé d'un contrôle du nom du titulaire de l'IBAN.

Le contrôle du nom du titulaire de l'IBAN est effectué sous la forme d'une demande électronique adressée par un prestataire de services de paiement au prestataire de services de paiement du bénéficiaire pour vérifier le nom du bénéficiaire sur la base du nom d'une personne titulaire du compte auquel se rapporte l'identifiant unique fourni par le payeur. Le prestataire de services de paiement du bénéficiaire communique par voie électronique au prestataire de services de paiement demandeur le résultat de la vérification, afin que ce dernier puisse signaler à son tour au payeur que le nom du bénéficiaire fourni par le payeur correspond à un nom de titulaire de compte lié à l'identifiant unique, correspond presque à un nom de titulaire de compte lié à l'identifiant unique avec la mention du nom correspondant du titulaire du compte ou ne correspond pas à un nom de titulaire de compte lié à l'identifiant unique ou que les données ne sont pas disponibles. Un contrôle du nom du titulaire de l'IBAN peut être effectué par l'intermédiaire d'une tierce personne.

Après le contrôle du nom du titulaire de l'IBAN, le payeur confirme si l'opération de paiement doit être poursuivie ou annulée.

Dans l'alinéa 4, on entend par “nom” le nom de famille et le premier prénom d'une personne physique ou le nom d'une personne morale.

Le contrôle du nom du titulaire de l'IBAN ne doit être effectué que si le compte de paiement du payeur et le compte de paiement du bénéficiaire sont tous deux détenus auprès d'un prestataire de services de paiement établi en Belgique.

WETSVOORSTEL

Artikel 1

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

Art. 2

Artikel VII.55/2, § 1, van het Wetboek van economisch recht, vervangen bij de wet van 19 juli 2018, wordt aangevuld met zes leden, luidende:

“Een door de betaler geïnitieerde betalingsopdracht om geldmiddelen over te maken van zijn betaalrekening naar een betaalrekening wordt voorafgegaan door een IBAN-naamcontrole.

Een IBAN-naamcontrole bestaat uit een elektronisch verzoek dat door een betalingsdienstaanbieder wordt verzonden naar de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde om de naam van de begunstigde te verifiëren aan de hand van de naam van een persoon die de rekening aanhoudt waarop de door de betaler verstrekte unieke identicator betrekking heeft. De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde geeft op elektronische wijze aan de verzoekende betalingsdienstaanbieder het resultaat van de verificatie aan, zodat deze laatste op zijn beurt aan de betaler kan melden dat de door de betaler opgegeven naam van de begunstigde met een aan de unieke identicator gekoppelde naam van een rekeninghouder overeenkomt, bijna overeenkomt met vermelding van de overeenkomende naam van de rekeninghouder, niet overeenkomt of dat de gegevens niet beschikbaar zijn. Een IBAN-naamcontrole kan worden uitgevoerd door tussenkomst van een derde persoon.

De betaler bevestigt na de IBAN-naamcontrole of de betalingstransactie wordt voortgezet of geannuleerd.

In het vierde lid wordt onder “naam” verstaan: de achternaam en eerste voornaam van een natuurlijke persoon of de naam van een rechtspersoon.

De IBAN-naamcontrole dient enkel te worden uitgevoerd indien zowel de betaalrekening van de betaler als de betaalrekening van de begunstigde worden aangehouden bij een in België gevestigde betalingsdienstaanbieder.

Le Roi détermine les notifications et définit la notion de “concordance proche”. Il peut exonérer certaines opérations de paiement du contrôle du nom du titulaire de l’IBAN et étendre le contrôle du nom du titulaire de l’IBAN aux comptes de paiement détenus auprès d’un prestataire de services de paiement établi dans un pays où le contrôle du nom du titulaire de l’IBAN est également appliqué.”

Art. 3

Dans l’article XV.89, alinéa 1^{er}, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, remplacé par la loi du 19 juillet 2018 et modifié en dernier lieu par la loi du 2 février 2021, il est inséré un 21°/1 rédigé comme suit:

“21°/1 de l’article VII.55/2, § 1^{er}, alinéas 3 à 8, concernant le contrôle du nom du titulaire de l’IBAN.”

Art. 4

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

7 octobre 2021

De Koning bepaalt de meldingen en omschrijft het begrip “bijna overeenkomst”. Hij kan bepaalde betalings-transacties vrijstellen van de IBAN-naamcontrole en de IBAN-naamcontrole uitbreiden naar betaalrekeningen aangehouden bij een betalingsdienaarbieder gevestigd in een land waar eveneens een IBAN-naamcontrole wordt toegepast.”

Art. 3

In artikel XV.89, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, vervangen bij de wet van 19 juli 2018 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 2 februari 2021, wordt een bepaling onder 21°/1 ingevoegd, luidende:

“21°/1 van artikel VII.55/2, § 1, derde tot achtste lid, betreffende de IBAN-naamcontrole.”

Art. 4

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

7 oktober 2021

Michael FREILICH (N-VA)
Joy DONNÉ (N-VA)
Sophie DE WIT (N-VA)
Anneleen VAN BOSSUYT (N-VA)
Wim VAN der DONCKT (N-VA)