

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

15 oktober 2024

WETSVOORSTEL

**tot wijziging
van het Wetboek van economisch recht en
van de wet van 18 september 2017
tot voorkoming van het witwassen
van geld en de financiering
van terrorisme en tot beperking
van het gebruik van contanten,
teneinde een controle op de motivatieplicht
voor kredietinstellingen,
betalingsinstellingen en instellingen
van elektronisch geld in te voeren
bij weigering of afsluiting van toegang
tot een bankrekening voor ondernemingen**

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

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

15 octobre 2024

PROPOSITION DE LOI

**modifiant
le Code de droit économique et
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
afin d'imposer un contrôle de l'obligation
de motivation des établissements de crédit,
des établissements de paiement et
des établissements de monnaie électronique
lorsque ces établissements refusent de fournir
un compte bancaire à une entreprise ou
clôturent le compte bancaire d'une entreprise**

(déposée par M. Michael Freilich et consorts)

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
PS	: Parti Socialiste
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Les Engagés	: Les Engagés
Vooruit	: Vooruit
cd&v	: Christen-Democratisch en Vlaams
Ecolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
Open Vld	: Open Vlaamse liberalen en democraten
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de nummering van de publicaties:	
DOC 56 0000/000	Document de la 56 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi	DOC 56 0000/000	Parlementair document van de 56 ^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 vertaalde 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)

SAMENVATTING

Dit wetsvoorstel legt een motivatieplicht op aan banken wanneer zij weigeren aan een onderneming een bankrekening toe te kennen of een bestaande klantenrelatie stopzetten. De banken moeten die motivatie uitdrukkelijk en schriftelijk meedelen aan de FOD Economie.

De FOD Economie ziet er op toe dat de beslissing van de bank individueel, objectief, niet-discriminerend en evenredig is en kan de beslissing indien nodig vernietigen. De beslissing van de FOD Economie is bindend en wordt meegedeeld aan zowel de bank als de betrokken onderneming. In geval van vernietiging van de beslissing van de bank is zij er, onverminderd de gemeenrechtelijke sancties, toe gehouden de onderneming een bankrekening toe te kennen. Indien de FOD Economie de beslissing van de bank bevestigt, kan de betrokken onderneming nog steeds een aanvraag indienen voor een basisbankdienst.

Bij niet-naleving van haar verplichtingen kan de FSMA aan de bank een administratieve geldboete opleggen. Bij de toepassing van dit wetsvoorstel dienen de Europese regels inzake verwerking van persoonsgegevens te worden nageleefd.

RÉSUMÉ

Cette proposition de loi impose aux banques l'obligation de motiver tout refus d'ouverture d'un compte bancaire ou toute cessation d'une relation de clientèle existante notifiés à une entreprise. Les banques devront communiquer cette motivation expressément et par écrit au SPF Économie.

Le SPF Économie veillera à ce que la décision de la banque soit individuelle, objective, non discriminatoire et proportionnée. Il pourra l'annuler si nécessaire. La décision du SPF Économie sera contraignante et communiquée tant à la banque qu'à l'entreprise concernée. En cas d'annulation de la décision de la banque, celle-ci sera tenue, sans préjudice des sanctions de droit commun, de fournir un compte bancaire à l'entreprise visée. Si le SPF Économie confirme la décision de la banque, l'entreprise pourra encore introduire une demande de service bancaire de base.

Si la banque ne respecte pas ses obligations, la FSMA pourra lui infliger une amende administrative. Les règles européennes concernant le traitement des données à caractère personnel devront être respectées lors de l'application de la loi proposée.

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Dit wetsvoorstel neemt gedeeltelijk de tekst over van voorstel DOC 55 2655/001¹ en bouwt er op verder.

In dit wetsvoorstel voeren wij voor banken een motivatieplicht ten aanzien van de FOD Economie in wanneer zij weigeren aan een onderneming een bankrekening toe te kennen of een bestaande klantenrelatie stopzetten.

Er worden steeds meer sectoren geweerd van betalingsdiensten (zoals bank- en betaalrekeningen), wat nefast is voor onze economie. Steeds vaker duiken gevallen op waarbij kredietinstellingen systematisch weigeren ondernemingen een bankrekening toe te kennen. Het gaat vooral om bepaalde sectoren die geweerd worden. Het probleem startte met diamantbedrijven, maar heeft zich als een olievlek verspreid naar de volgende sectoren: goud- en juwelenzaken, voetbalclubs, ondernemingen die panden verhuren aan sekswerkers, blockchain-ondernemingen, cryptohandelaars, kansspelbedrijven, antiquairs, bedrijven die exporteren naar Afrika en Azië, ondernemers die failliet zijn gegaan en opnieuw een zaak willen opstarten, enz.

Wij denken dat het gedrag van deze kredietinstellingen, geleid op de verplichtingen in de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten (hierna “antiwitwaswet”), niet onlogisch is. Evenwel zijn wij van oordeel dat een collectieve beoordeling en het uitsluiten van ganse sectoren nadelig is voor het economische weefsel van dit land, indruist tegen de antidiscriminatiewetgeving² en een misbruik vormt van een positie van economische afhankelijkheid, hetgeen verboden is op grond van artikel IV.1/2 van het Wetboek van economisch recht (hierna “WER”). Bovendien is het aanhouden van een bankrekening bij een in België gevestigde kredietinstelling sinds enkele

¹ Wetsvoorstel tot wijziging van het Wetboek van economisch recht houdende het invoegen van een motivatieplicht voor banken bij weigering of afsluiting van toegang tot een bankrekening voor ondernemingen, DOC 55 2655/001 tot 4.

² Wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van bepaalde vormen van discriminatie.

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La présente proposition de loi reprend en partie le texte de la proposition de loi DOC 55 2655/001¹ et le complète.

La présente proposition de loi impose aux banques une obligation de motivation à l'égard du SPF Économie lorsqu'elles refusent d'attribuer un compte bancaire à une entreprise ou lorsqu'elles décident de mettre fin à une relation de clientèle existante.

De plus en plus de secteurs sont exclus des services de paiement (par exemple des comptes bancaires et de paiement), ce qui nuit à notre économie. Les cas d'entreprises qui se voient systématiquement refuser l'ouverture d'un compte par des établissements de crédit sont de plus en plus fréquents. Certains secteurs sont particulièrement visés. Les entreprises diamantaires ont été les premières à en faire les frais, mais le problème s'est étendu à d'autres secteurs: les négociants en or et les bijoutiers, les clubs de football, les entreprises qui louent des locaux à des travailleurs du sexe, les entreprises blockchain, les cryptocommerçants, les sociétés de jeux de hasard, les antiquaires, les entreprises qui exportent vers l'Afrique et l'Asie, les entrepreneurs qui ont fait faillite et qui souhaitent relancer une activité, etc.

Nous estimons que le comportement de ces établissements de crédit n'est pas illogique eu égard aux obligations imposées 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 (ci-après “loi anti-blanchiment”). Force est toutefois de constater que cette évaluation collective et l'exclusion de secteurs entiers sont néfastes pour le tissu économique de notre pays, qu'elles sont contraires à la législation anti-discrimination² et qu'elles constituent une exploitation abusive d'une position de dépendance économique, ce qui est interdit par l'article IV.2/1 du Code de droit économique (ci-après “CDE”). Depuis plusieurs décennies, la détention d'un compte en banque auprès

¹ Proposition de loi modifiant le Code de droit économique en vue d'imposer une obligation de motivation aux banques lorsqu'elles refusent d'attribuer un compte bancaire à une entreprise ou lorsqu'elles suppriment l'accès d'une entreprise à un tel compte, DOC 55 2655/001 à 004.

² Loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre certaines formes de discrimination.

decennia een voorwaarde om als ondernemer zaken te kunnen doen in dit land.³

Artikel 55 van de antiwitwaswet⁴ bepaalt een verbod op “*tipping-off*”, d.w.z. dat onder meer banken niet aan een betrokken cliënt noch aan derden informatie of inlichtingen mogen meedelen die zij dienen te verstrekken aan de Cel voor financiële informatieverwerking (hierna “CFI”) en dat zij niet mogen melden dat een analyse naar het witwassen van geld of de financiering van terrorisme aan de gang is of zou kunnen worden geopend. Daarom bepaalt dit wetsvoorstel dat de bank de verplichting heeft om te motiveren aan de FOD Economie, niet aan de klant.

Circulaire van de Nationale Bank van België

De circulaire van de Nationale Bank van België (hierna “NBB”) van 1 februari 2022 over de prudentiële verwachtingen ten aanzien van *derisking* onderstreept dat de beslissing om een zakenrelatie te weigeren of stop te zetten om redenen van *Anti-Money Laundering/Combating the Financing of Terrorism* (hierna “AML/CFT”) steeds gebaseerd dient te zijn op een gedocumenteerde “individuele risicobeoordeling”, bedoeld in artikel 19, § 2, van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten.

De NBB stelt in de circulaire een forse toename vast van het aantal *de-risking*-acties bij de financiële instellingen voor wat haar toezichtsbevoegdheden betreft. De NBB benadrukt dat de verplichte en effectieve naleving van de antiwitwaswet en -regelgeving de instellingen niet vrijstelt van hun verplichtingen om tegelijkertijd volledig te voldoen aan de andere bindende wettelijke bepalingen of wettelijke bepalingen van openbare orde die ook op hen van toepassing zijn.

De verplichting om een individuele risicobeoordeling te documenteren en te bewaren, is reeds wettelijk verankerd, maar die verplichting heeft als enig doel de interne en externe controle van de effectieve naleving van deze verplichting toe te laten. Door dit wetsvoorstel willen we deze gemotiveerde en gedocumenteerde beslissing ook voor een ander doel gebruiken, om de FOD Economie de gegrondheid van de beslissing om

d’un établissement de crédit établi en Belgique est en outre une condition préalable à l’exercice d’une activité d’entrepreneur dans ce pays.³

L’article 55 de la loi anti-blanchiment⁴ interdit la divulgation (*tipping-off*), ce qui signifie que notamment les banques n’ont le droit de révéler ni au client concerné ni à des tiers des informations ou renseignements qu’elles sont tenues de communiquer à la Cellule de traitement des informations financières (ci-après “CTIF”) ou le fait qu’une analyse pour blanchiment de capitaux ou pour financement du terrorisme est en cours ou susceptible de l’être. C’est pourquoi la présente proposition de loi impose à la banque une obligation de motivation à l’égard du SPF Économie et non à l’égard du client.

Circulaire de la Banque nationale de Belgique

La circulaire de la Banque nationale de Belgique (ci-après “BNB”) du 1^{er} février 2022 relative aux attentes prudentielles par rapport au phénomène de *de-risking*, souligne que la décision de refuser ou de mettre un terme à une relation d’affaires pour des raisons liées à la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (ci-après “LBC/FT”) doit toujours être basée sur une “évaluation individuelle des risques” documentée, telle que visée à l’article 19, § 2 de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l’utilisation des espèces.

Dans cette circulaire, la BNB constate la multiplication récente des actions de *de-risking* menées par des établissements financiers relevant de ses compétences de contrôle. La BNB rappelle que l’application effective et obligatoire de la loi et de la réglementation anti-blanchiment ne dispense pas les établissements de se conformer pleinement et simultanément à d’autres législations impératives ou d’ordre public qui s’imposent également à eux.

L’obligation de documenter et de conserver une évaluation individuelle des risques est donc déjà ancrée dans la loi, mais cette obligation a pour unique but de permettre le contrôle interne et externe de son respect effectif. Au travers de la présente proposition de loi, nous souhaitons aussi utiliser cette décision motivée et documentée pour atteindre un autre objectif, à savoir permettre au SPF Économie de contrôler le bien-fondé

³ Zie art. 1 van het koninklijk besluit nr. 56 van 10 november 1967 tot bevordering van het gebruik van giraal geld, art. III.25 van het WER, art. 5:9, 6:10 en 7:12 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen en art. 67, § 2, van de antiwitwaswet.

⁴ 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.

³ Voir art. 1^{er} de l’arrêté royal n° 56 du 10 novembre 1967 favorisant l’usage de la monnaie scripturale, art. III.25 du CDE, art. 5:9, 6:10 et 7:12 du Code des sociétés et des associations et art. 67, § 2, de la législation anti-blanchiment.

⁴ 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.

de zakelijke relatie te weigeren of te beëindigen te laten controleren.

Rechtspraak

Aangezien het probleem steeds groter wordt, hebben verschillende ondernemingen een vordering ingesteld bij de rechtbank, waar zij ook gelijk kregen.

De Brusselse rechtbank heeft de Belgische overheid bij vonnis van 6 december 2021 dan ook veroordeeld omdat een basisbankdienst voor ondernemingen uitblijft. Het vonnis bepaalt dat een basisbankdienst nodig is om de vrijheid van ondernemen in België te garanderen. Het is bij wet verplicht voor ondernemingen om een bankrekening te hebben. Als er een wet is die in een basisbankdienst voorziet voor ondernemingen, moet de federale regering die dan ook in werking laten treden.

In enkele andere vonnissen werden banken ook reeds veroordeeld voor het afsluiten van rekeningen van bepaalde ondernemingen. In een vonnis van 24 februari 2022⁵ heeft de Brusselse ondernemingsrechtbank een bank bevolen om rekeningen te heropenen voor een diamanthandelaar en een juwelenhandelaar. De twee vennootschappen waren al vele jaren klant bij de bank, maar in 2021 had de bank de bancaire relatie met hen volledig stopgezet. De bank beriep zich onder meer op ernstige witwasrisico's. De rechter erkende dat het voor elke Belgische onderneming "essentieel" is om over een bankrekening te beschikken. De rechtbank nam in de overwegingen mee dat ook de diamantsector onderworpen is aan de antiwitwaswetgeving en erkende dat het aanhouden van een bankrekening er net toe bijdraagt dat een hoger witwasrisico wordt vermeden.

In een ander vonnis van 7 januari 2022⁶ heeft de Antwerpse ondernemingsrechtbank in kort geding geoordeeld dat een bank de bankrekening van een groep vastgoedinvesteerdere die kamers aan sekswerkers verhuren in het schipperskwartier van de stad niet mag blokkeren. Zolang de wet op een basisbankdienst niet van kracht is, moet de bank in kwestie betalingen en overschrijvingen van en naar andere rekeningen toelaten.

In een eerder vonnis van 16 maart 2021⁷ stelt de rechtbank vast dat het niet openen van een bankrekening voor een welbepaalde onderneming een schending is van de artikelen IV.2/1 en VI.104 van het WER. Er is sprake van een inbreuk op artikel IV.2/1 van het WER

de la décision de refuser ou de mettre fin à la relation d'affaires.

Jurisprudence

Ce problème ne cesse de prendre de l'ampleur. Plusieurs entreprises ont dès lors saisi la justice et obtenu gain de cause.

Dans un jugement du 6 décembre 2021, un tribunal bruxellois a condamné les autorités belges en raison de l'absence de service bancaire de base pour les entreprises. Le jugement indique qu'il est nécessaire de prévoir un service bancaire de base pour garantir la liberté d'entreprise en Belgique. La loi oblige en effet les entreprises à disposer d'un compte bancaire. Puisqu'il existe une loi qui prévoit un service bancaire de base pour les entreprises, le gouvernement fédéral doit veiller à ce que celle-ci entre en vigueur.

Plusieurs autres jugements ont déjà aussi condamné des banques qui avaient fermé les comptes de certaines entreprises. Dans un jugement du 24 février 2022⁵, le tribunal de l'entreprise de Bruxelles a ordonné à une banque de rouvrir les comptes d'un négociant en diamants et d'un bijoutier. Ces deux sociétés étaient clientes de la banque depuis de nombreuses années, mais cette dernière avait mis fin à toutes ses relations bancaires avec elles en 2021. La banque avait notamment invoqué à cet égard un risque sérieux de blanchiment d'argent. Le juge a reconnu qu'il était "essentielle" pour toute entreprise belge de disposer d'un compte bancaire. Il a souligné dans les considérants que le secteur diamantaire est également soumis à la législation anti-blanchiment et a constaté que la détention d'un compte bancaire contribue précisément à éviter un risque plus élevé de blanchiment d'argent.

Dans un autre jugement rendu le 7 janvier 2022⁶, le tribunal de l'entreprise d'Anvers siégeant en référé a considéré qu'une banque ne peut pas bloquer le compte bancaire d'un groupe d'investisseurs immobiliers qui louent des chambres à des travailleurs du sexe dans le Quartier des marins (*Schipperskwartier*). Tant que la loi sur le service bancaire de base ne sera pas entrée en vigueur, la banque en question devra autoriser les paiements et les transferts vers et depuis d'autres comptes.

Dans un jugement plus ancien du 16 mars 2021⁷, le tribunal a considéré que l'absence d'ouverture d'un compte bancaire pour une entreprise déterminée constituait une violation des articles IV.2/1 et VI.104 du Code de droit économique. Il y a violation de l'article IV.2/1 de

⁵ Brussel, nr. A/21/03.509, 24 februari 2022.

⁶ Antwerpen, nr. C/21/00.128, 7 januari 2022.

⁷ Brussel, nr. A/20/04.391, 16 maart 2021.

⁵ Bruxelles, n° A/21/03.509, 24 février 2022.

⁶ Anvers, n° C/21/00.128, 7 janvier 2022.

⁷ Bruxelles, n° A/20/04.391, 16 mars 2021.

indien een positie van economische afhankelijkheid wordt vastgesteld, er misbruik van deze positie wordt gemaakt en door dit misbruik de mededinging op de betrokken Belgische markt of op een wezenlijk deel daarvan kan worden aangetast. Artikel VI.104 WER stelt dan weer dat elke met de eerlijke marktpraktijken strijdige daad waardoor een onderneming de beroepsbelangen van een of meer andere ondernemingen schaadt of kan schaden verboden is.

Niet elke onderneming beschikt evenwel over de middelen om een juridische procedure tegen een kredietinstelling op te starten. Daarom willen wij dit probleem oplossen door de invoering van een wettelijk kader.

Europees niveau

Ook op Europees niveau is men zich bewust van de problematiek. Zo antwoordde mevrouw Mairead McGuinness, Europees commissaris voor financiële diensten, op een parlementaire vraag het volgende: “De Commissie is op de hoogte van de schadelijke gevolgen van ongerechtvaardigde risicovermindering (*de-risking*).”⁸

Dientengevolge onderneemt de Europese Commissie ook stappen om de problematiek op te lossen. De commissie werkt aan een nieuwe verordening. Die “vereist dat instellingen die beslissen geen zakelijke relatie met een potentiële cliënt aan te gaan, een register bijhouden van de redenen voor een dergelijke beslissing. Zo zullen toezichthoudende autoriteiten kunnen beoordelen of instellingen hun cliëntenonderzoekspraktijken zorgvuldig hebben afgestemd.”

Die verordening zou toelaten om het probleem grotendeels op te lossen, maar bevindt zich vandaag nog in een zeer pril stadium.

Voorgestelde oplossing

Voortbouwend op de oplossing die de Europese Commissie wil implementeren, wordt de FOD Economie bevoegd om de gegrondheid van de weigerings- of beëindigingsbeslissing te onderzoeken indien de betrokken onderneming of diplomatieke zending hier om vraagt.

Die motivering moet voorzien in concrete elementen die betrekking hebben op de individuele klantenvraag. Het louter onderdeel uitmaken van een sector of beroepscategorie is geen afdoende reden tot afwijzing van de aanvraag. Instellingen dienen elementen die

ce Code lorsqu'on constate une position de dépendance économique qui est exploitée de façon abusive et à la suite de laquelle la concurrence est susceptible d'être affectée sur le marché belge concerné ou une partie substantielle de celui-ci. L'article VI.104 de ce Code interdit quant à lui tout acte contraire aux pratiques honnêtes du marché par lequel une entreprise porte atteinte ou peut porter atteinte aux intérêts professionnels d'une ou de plusieurs autres entreprises.

Force est toutefois de constater que toutes les entreprises ne disposent pas des moyens nécessaires pour introduire une action en justice à l'encontre d'un établissement de crédit. C'est pour cette raison que nous souhaitons remédier à ce problème en instaurant un cadre légal.

Niveau européen

Les autorités européennes ont également conscience de cette problématique. Ainsi, Mme Mairead McGuinness, commissaire européenne chargée des Services financiers, a répondu à une question parlementaire que la Commission est au courant des effets néfastes d'une réduction injustifiée du risque (*de-risking*).⁸

La Commission européenne prend dès lors des initiatives en vue de remédier à ce problème. Elle s'est attelée à l'élaboration d'un nouveau règlement qui exige que les établissements qui décident de ne pas établir de relation commerciale avec un client potentiel tiennent un registre des raisons de cette décision. Cela permettra aux autorités de contrôle d'apprécier si les établissements ont calibré de manière adéquate leurs pratiques de vigilance à l'égard de la clientèle.

Ce règlement permettrait de résoudre une grande partie du problème, mais le texte n'en est qu'au début de son parcours parlementaire.

Solution proposée

Dans l'esprit de la solution que la Commission européenne souhaite mettre en œuvre, le SPF Économie sera habilité à évaluer le bien-fondé de la décision de refuser ou de mettre fin à la relation d'affaires si l'entreprise concernée ou la mission diplomatique le demande.

Cette motivation devra comporter des éléments concrets concernant la demande individuelle des clients. Le simple fait d'appartenir à un secteur ou à une catégorie professionnelle ne constitue pas un motif valable pour justifier le refus d'une demande. Les établissements

⁸ E-000.399/2022 van 21/3/2022.

⁸ E-000.399/2022 du 21/3/2022.

aanleiding geven tot een weigering of beëindiging van de bankrelatie toe te passen op een individuele en objectieve wijze, doch tevens evenredig en niet-discriminatoire. De FOD Economie dient de opgegeven motivering ook steeds te kunnen verifiëren.

De FOD Economie kan de beslissing van de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld vernietigen. De beslissing is bindend voor de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld en wordt meegedeeld aan zowel de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld als aan de betrokken onderneming. In dat geval is de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld er, onverminderd de gemeenrechtelijke sancties, toe gehouden de onderneming betalingsdiensten toe te kennen.

Indien de FOD Economie de beslissing van de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld bevestigt en de betalingsdiensten dus aan de betrokken onderneming om gemotiveerde redenen worden geweigerd, kan deze via de basisbankdienst voor ondernemingen nog steeds een bankrekening aanvragen.

Aangezien een gelijkaardige problematiek zich stelt ten opzichte van diplomatieke zendingen, kunnen ook zij zich wenden tot de FOD Economie voor een onderzoek van de motivatie.

De FOD Economie zal steeds het beroepsgeheim en de regels rond *tipping-off* in de antiwitwaswetgeving nauwlettend respecteren. Zij zal de klant derhalve enkel meedelen of de weigering na onderzoek “gegrond” of “ongegrond” was en zal nooit individuele elementen uit de weigering meedelen. De door de instelling ingeroepen motivatie wordt geenszins aan de klant meegedeeld, zodat eveneens het risico van indirecte *tipping-off* wordt voorkomen. Dit gaat verder dan de naleving van het beroepsgeheim, waarin wordt voorzien door de anti-witwaswet en dat enkel van toepassing is wanneer deze wet wordt ingeroepen.

Het feit dat de FOD Economie een bindende beslissing neemt die ingaat tegen de zienswijze van de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld heeft geenszins tot gevolg dat de verplichtingen en aansprakelijkheden uit het Wetboek van economisch recht niet langer van toepassing zouden zijn. Ook de verplichtingen van de antiwitwaswetgeving blijven bovendien

doivent appliquer les éléments qui donnent lieu à un refus ou à la cessation de la relation bancaire individuellement et objectivement, mais également de manière proportionnée et non discriminatoire. Le SPF Économie doit également être en permanence en mesure de vérifier la motivation indiquée.

Le SPF Économie peut annuler la décision de l'établissement de crédit, de l'établissement de paiement ou de l'établissement de monnaie électronique. La décision est contraignante pour l'établissement de crédit, l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique. Elle est communiquée tant à l'établissement de crédit, à l'établissement de paiement ou à l'établissement de monnaie électronique qu'à l'entreprise concernée. L'établissement de crédit, l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique est alors tenu, sans préjudice des sanctions de droit commun, d'accorder des services de paiement à l'entreprise.

Si le SPF Économie confirme la décision de l'établissement de crédit, de l'établissement de paiement ou de l'établissement de monnaie électronique et que l'entreprise concernée se voit donc refuser des services de paiement sur la base d'éléments motivés, cette dernière pourra encore demander l'ouverture d'un compte bancaire par le biais du service bancaire de base pour les entreprises.

Comme le même problème se pose pour les missions diplomatiques, celles-ci peuvent également s'adresser au SPF Économie pour demander un examen de la motivation.

Le SPF Économie respectera toujours scrupuleusement le secret professionnel et les règles relatives à la divulgation (*tipping-off*) visées dans la législation anti-blanchiment. En conséquence, le SPF informera uniquement le client que son évaluation a conclu que le refus était “fondé” ou “infondé”, et il ne communiquera jamais d'éléments individuels issus de la décision de refus. La motivation invoquée par l'établissement ne sera pas communiquée aux clients, de sorte à prévenir aussi le risque de divulgation indirecte. Cette disposition va au-delà du respect du secret professionnel prévu par la loi anti-blanchiment, qui ne s'applique que lorsque ladite loi est invoquée.

Le fait que le SPF Économie prenne une décision contraignante contraire à la position de l'établissement de crédit, de l'établissement de paiement ou de l'établissement de monnaie électronique n'aura nullement pour conséquence de neutraliser les obligations et les responsabilités visées dans le Code de droit économique. De plus, les obligations figurant dans la législation

ten volle spelen. Met andere woorden: het is niet omdat een onderneming een betaalrekening of betalingsdiensten krijgt toegekend door de bindende beslissing van de FOD Economie, dat deze laatste aansprakelijk zou worden voor de verplichtingen en aansprakelijkheden van de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld.

Het is geenszins de bedoeling om de contractuele vrijheid van kredietinstellingen, betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld te beknotten. De contractuele vrijheid primeert. Indien de weigering van het toekennen van betalingsdiensten of het afsluiten van een betaalrekening gebaseerd is op individuele, objectieve, niet-discriminatoire en evenredige redenen, dan is de motivatie gegrond.

De bevoegdheid van de NBB wijzigt niet. Het toezicht op de kredietinstellingen, bedoeld in artikel 5, § 1, 4°, van de antiwitwaswet, valt uitsluitend onder de verantwoordelijkheid van de NBB. Door de voorgestelde aanpassing maken we de FOD Economie enkel bevoegd om de voornoemde weigerings- of beëindigingsbeslissing te beoordelen, waarbij mogelijk de verplichtingen uit de antiwitwaswet wel een rol kunnen spelen. Indien er in de motivatie van weigering AML/CFT-redenen worden opgegeven, dan kan de FOD Economie in het licht van de beoordeling van de ingeroepen motivering nagaan in welke mate de instelling de verplichtingen uit de antiwitwaswet heeft gevolgd en daar kennis van nemen teneinde dit in zijn beoordeling inzake de motivering te betrekken. Indien de instelling motiveert dat haar individuele risicobeoordeling heeft geleid tot de weigering van een klant, dan kan de FOD Economie daar kennis van nemen teneinde dit in zijn beoordeling van de motivering te betrekken.

Michael Freilich (N-VA)
Anneleen Van Bossuyt (N-VA)
Charlotte Verkeyn (N-VA)

anti-blanchiment continueront aussi de s'appliquer pleinement. En d'autres termes, ce n'est pas parce qu'une entreprise obtiendra un compte de paiement ou un accès à des services de paiement grâce à la décision contraignante du SPF Économie que celui-ci sera tenu responsable du respect des obligations et des responsabilités incombant à l'établissement de crédit, à l'établissement de paiement ou à l'établissement de monnaie électronique.

Toutefois, l'objectif n'est nullement de restreindre la liberté contractuelle des établissements de crédit, des établissements de paiement ou des établissements de monnaie électronique. En effet, la liberté contractuelle prime. Si le refus d'accorder l'accès à des services de paiement ou la fermeture d'un compte de paiement reposent sur des motifs individuels, objectifs, non discriminatoires et raisonnables, cette motivation sera considérée comme fondée.

La compétence de la BNB en la matière restera inchangée. Le contrôle des établissements de crédit visés à l'article 5, § 1^{er}, 4°, de la loi anti-blanchiment relève exclusivement de la responsabilité de la BNB. Au travers de la modification proposée, nous entendons uniquement habiliter le SPF Économie à évaluer les décisions de refus ou de cessation précitées. Or, les obligations visées dans la loi anti-blanchiment peuvent potentiellement jouer un rôle dans cette évaluation. Si des éléments relatifs à la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme ("LBC/FT") sont avancés dans la motivation du refus, le SPF Économie pourra examiner, à la lumière de l'évaluation des motifs invoqués, dans quelle mesure l'établissement a suivi les obligations qui lui incombent en vertu de la loi anti-blanchiment et il pourra prendre connaissance de ceux-ci afin de les intégrer dans son évaluation de la motivation. Si l'établissement argue que son évaluation individuelle des risques a débouché sur une décision de refus d'un client, le SPF Économie pourra en prendre connaissance afin de l'intégrer dans son évaluation de la motivation.

WETSVOORSTEL

Artikel 1

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

Art. 2

In boek VII, titel 3, hoofdstuk 8 van het Wetboek van Economisch recht wordt een artikel VII.56/2 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.56/2. § 1. De in België gevestigde kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld die een onderneming, die overeenkomstig artikel III.17 ingeschreven is in de Kruispuntbank van Ondernemingen of een dergelijke inschrijving aanvraagt, of diplomatieke zending, bedoeld in artikel 3 van het Verdrag van Wenen inzake diplomatiek verkeer van 18 april 1961, betalingsdiensten, bedoeld in artikel I.9, 1°, weigert toe te kennen, of een bestaande betaalrekening eenzijdig afsluit, doet dat, onverminderd de contractuele vrijheid, op basis van individuele, objectieve, niet-discriminatoire en evenredige redenen. Zij stelt deze motivering zorgvuldig op en bewaart ze gedurende een periode van zes maanden.

§ 2. Indien de betrokken onderneming of diplomatieke zending er schriftelijk om verzoekt, onderzoekt de FOD Economie de in paragraaf 1 opgelegde verplichting binnen een termijn van 30 werkdagen. De kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld bezorgt de FOD Economie een afschrift van de motivatie binnen een termijn van 10 werkdagen nadat de FOD Economie de betrokken instelling hierom verzocht heeft. Het niet toezenden van een motivatie binnen 10 werkdagen na verzoek komt overeen met een ongegronde motivatie.

§ 3. De FOD Economie onderzoekt de individuele elementen waarop de weigering van betalingsdiensten of eenzijdige afsluiting van een betaalrekening, bedoeld in paragraaf 1, is gebaseerd, alsook de objectiviteit, het niet-discriminatoire karakter en de evenredigheid.

Indien de bankrelatie wordt geweigerd of opgezegd om redenen die hun oorsprong vinden in de toepassing van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, kan de FOD Economie de gegrondheid hiervan toetsen aan de verplichtingen die voormelde wet oplegt.

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

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

Art. 2

Dans le livre VII, titre 3, chapitre 8, du Code de droit économique, il est inséré un article VII.56/2 rédigé comme suit:

“Art. VII.56/2. § 1^{er}. L'établissement de crédit, l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique établi en Belgique qui refuse de fournir tout service de paiement visé à l'article I.9, 1°, à une entreprise qui, conformément à l'article III.17, est inscrite dans la Banque-Carrefour des Entreprises ou en fait la demande, ou à une mission diplomatique visée à l'article 3 de la Convention de Vienne sur les relations diplomatiques du 18 avril 1961, ou qui clôture unilatéralement un compte de paiement existant, le fait, sans préjudice de la liberté contractuelle, pour des raisons individuelles, objectives, non-discriminatoires et proportionnelles. L'établissement rédigera cette motivation avec soin et la conservera pendant une période de six mois.

§ 2. Si l'entreprise ou la mission diplomatique concernée le demande par écrit, le SPF Économie examinera l'obligation visée au § 1^{er} dans un délai de trente jours ouvrables. L'établissement de crédit, l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique fournit au SPF Économie une copie de la motivation dans un délai de dix jours ouvrables après que le SPF Économie en a fait la demande à l'établissement concerné. Si la motivation n'est pas envoyée dans un délai de dix jours ouvrables suivant la demande, la motivation est considérée comme non fondée.

§ 3. Le SPF Économie examine les éléments individuels sur lesquels se base le refus de services de paiement ou la clôture unilatérale d'un compte de paiement visé au § 1^{er}, ainsi que son objectivité, son caractère non discriminatoire et sa proportionnalité.

Si la relation bancaire est refusée ou résiliée pour des motifs reposant sur l'application de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces, le SPF Économie peut en évaluer le bien-fondé sur la base des obligations imposées par la loi précitée.

Voorts kan de FOD Economie, in zijn beoordeling van het individuele, objectieve, niet-discriminatoire en evenredige karakter, alle bijkomende inlichtingen opvragen die zij nuttig acht voor de vervulling van die beoordeling.

§ 4. De FOD Economie kan de beslissing van de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld vernietigen. De beslissing is bindend en wordt meegedeeld aan zowel de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld als aan de betrokken onderneming of diplomatieke zending. In dat geval is de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld er, onverminderd de gemeenrechtelijke sancties, toe gehouden de onderneming of diplomatieke zending betalingsdiensten als bedoeld in artikel I.9, 1°, toe te kennen.

De beslissing die de FOD Economie meedeelt aan zowel de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld als aan de betrokken onderneming of diplomatieke zending bevat niet de individuele elementen, maar louter de vermelding of de weigering na onderzoek gegrond of ongegrond is.

De bindende beslissing van de FOD Economie laat de verplichtingen en aansprakelijkheden bedoeld in de artikelen VII.43 tot en met VII.45 en de artikelen VII.55/2 tot en met VII.55/9 onverlet. Ook de bepalingen in de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten blijven onverkort van kracht.

§ 5. Indien de FOD Economie de beslissing van de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld bevestigt, kan een onderneming of diplomatieke zending nog steeds een basisbankdienst voor ondernemingen aanvragen, bedoeld in de bepalingen van boek VII, titel 3, hoofdstuk 8, afdeling 2.

§ 6. De Koning bepaalt de nadere regels en voorwaarden voor de toepassing van de paragrafen 1 tot en met 5. Hij bepaalt de wijze van beoordeling van de wettelijke redenen bedoeld in paragraaf 1 om een betaalrekening of betalingsdienst te weigeren, de correcte bewaring van de motivering en de modaliteiten van het onderzoek van de motivering door de FOD Economie. De Koning bepaalt de nadere criteria die de FOD Economie in aanmerking neemt voor het nemen van zijn beslissing, de procedure met betrekking tot het opvragen van de bijkomende stukken en de procedure inzake het nemen van een beslissing door de FOD Economie."

En outre, le SPF Économie peut, dans le cadre de son évaluation du caractère individuel, objectif, non discriminatoire et proportionnel, demander tous les renseignements complémentaires qu'il juge utiles à la réalisation de cette évaluation.

§ 4. Le SPF Économie peut annuler la décision de l'établissement de crédit, de l'établissement de paiement ou de l'établissement de monnaie électronique. La décision est contraignante et est communiquée tant à l'établissement de crédit, à l'établissement de paiement ou à l'établissement de monnaie électronique qu'à l'entreprise ou à la mission diplomatique concernée. Dans ce cas, l'établissement de crédit, l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique est tenu, sans préjudice des sanctions de droit commun, d'accorder des services de paiement tels que visés à l'article I.9, 1°, à l'entreprise ou à la mission diplomatique.

La décision communiquée par le SPF Économie tant à l'établissement de crédit, à l'établissement de paiement ou à l'établissement de monnaie électronique qu'à l'entreprise ou à la mission diplomatique concernée ne contient pas les éléments individuels mais mentionne seulement si, après analyse, le refus est fondé ou non fondé.

La décision contraignante du SPF Économie ne porte pas atteinte aux obligations et responsabilités visées aux articles VII.43 à VII.45 et aux articles VII.55/2 à VII.55/9. De même, les dispositions de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces restent intégralement applicables.

§ 5. Si le SPF Économie confirme la décision de l'établissement de crédit, de l'établissement de paiement ou de l'établissement de monnaie électronique, l'entreprise ou la mission diplomatique peut encore demander un service bancaire de base pour les entreprises tel que visé au livre VII, titre 3, chapitre 8, section 2.

§ 6. Le Roi détermine les modalités et les conditions de mise en œuvre des paragraphes 1^{er} à 5. Il fixe la procédure d'évaluation des motifs légaux de refus d'un compte ou d'un service de paiement visés au § 1^{er} et détermine le mode de conservation de la motivation, ainsi que les modalités de l'examen de la motivation par le SPF Économie. Le Roi définit les critères qui seront pris en compte par le SPF Économie pour rendre sa décision, la procédure relative à la demande de pièces complémentaires et la procédure relative à la prise de décision par le SPF Économie."

Art. 3

In boek VII, titel 3, hoofdstuk 8, van het Wetboek van economisch recht wordt een artikel VII.56/3 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.56/3. § 1. In het kader van hun opdrachten bedoeld in artikel VII.56/2 neemt de Koning samen met de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld en de FOD Economie de nodige maatregelen om te garanderen dat de behandeling en verwerking van persoonsgegevens in overeenstemming gebeurt met Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG.

§ 2. De kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld en de gemachtigden binnen de FOD Economie verwerken persoonsgegevens over de volgende categorieën van betrokken personen:

1° aandeelhouders, medewerkers en bestuurders van de aanvragende ondernemingen in België;

2° vertegenwoordigers van de aanvragende ondernemingen;

3° cliënten en/of leveranciers van de aanvragende ondernemingen;

4° uiteindelijke begunstigden, bedoeld in artikel 4, eerste lid, 27°, a) en c), 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;

5° medewerkers en vertegenwoordigers van diplomatieke zendingen.

§ 3. De kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld en de gemachtigden binnen de FOD Economie verwerken de volgende categorieën persoonsgegevens van de betrokkenen bedoeld in paragraaf 2:

1° persoonlijke identificatiegegevens;

2° huidige betrekking;

3° financiële identificatiegegevens;

4° financiële transacties;

Art. 3

Dans le livre VII, titre 3, chapitre 8, du Code de droit économique, il est inséré un article VII. 56/3 rédigé comme suit:

“Art. VII.56/3. § 1^{er}. Dans le cadre de leurs missions visées à l'article VII.56/2, le Roi prend, conjointement avec l'établissement de crédit, l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique et le SPF Économie, les mesures nécessaires pour garantir que les données à caractère personnel soient traitées conformément au règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE.

§ 2. L'établissement de crédit, l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique et les personnes habilitées au sein du SPF Économie traitent les données à caractère personnel des catégories de personnes concernées suivantes:

1° les actionnaires, employés et administrateurs des entreprises demandeuses en Belgique;

2° les représentants des entreprises demandeuses;

3° les clients et/ou les fournisseurs des entreprises demandeuses;

4° les bénéficiaires effectifs tels que visés à l'article 4, alinéa 1^{er}, 27°, a) et c), 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;

5° les collaborateurs et les représentants des missions diplomatiques.

§ 3. L'établissement de crédit, l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique et les personnes habilitées au sein du SPF Économie traitent les catégories suivantes de données à caractère personnel des personnes concernées visées au § 2:

1° les données d'identification personnelles;

2° l'emploi actuel;

3° les données d'identification financières;

4° les opérations financières;

5° beroepsactiviteiten;

6° registratiebewijs;

7° beroepsbekwaamheid;

8° lidmaatschap van/deelname in beroepsorganisaties;

9° attesten en bewijsstukken;

10° alle persoonsgegevens die de betrokken persoon uit eigen beweging wenst te delen.

§ 4. De Koning kan de lijst met gegevenscategorieën en persoonscategorieën die zijn vastgesteld in de paragrafen 1 en 2 verduidelijken, mits die gegevenscategorieën en persoonscategorieën noodzakelijk, relevant en in verhouding zijn met het volbrengen van de wettelijke verplichting van de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld en de gemachtigden binnen de FOD Economie.

§ 5. De kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld heeft de taak om de gegevens die hem worden verstrekt in het kader van zijn wettelijke verplichting te verzamelen en in een elektronische databank op te slaan gedurende een termijn van zes maanden.

De kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld deelt deze gegevens met de gemachtigden binnen de FOD Economie indien zij daarom verzoeken. De persoonsgegevens worden niet langer dan nodig bewaard voor de doeleinden waarvoor ze worden opgeslagen, en maximaal dertig werkdagen. In geval van gerechtelijke procedure kunnen deze termijnen worden verlengd tot het moment dat de uitspraak in kracht van gewijsde is getreden. De uitwisseling van persoonsgegevens is beperkt tot de persoonsgegevens die noodzakelijk zijn in het kader van de opdracht bedoeld in artikel VII.56/2.

§ 6. De verantwoordelijke voor de verwerking van de persoonsgegevens is verplicht alle maatregelen te treffen om de perfecte bewaring van de persoonsgegevens te verzekeren. Deze persoon is ertoe gehouden maatregelen te nemen om het vertrouwelijke karakter van deze gegevens te verzekeren en om ervoor te zorgen dat ze uitsluitend worden aangewend voor de doeleinden door of krachtens dit artikel bepaald of voor het vervullen van zijn wettelijke verplichting.”

5° les activités professionnelles;

6° la preuve d'enregistrement;

7° les compétences professionnelles;

8° l'adhésion/la participation à des organisations professionnelles;

9° les attestations et pièces justificatives;

10° toutes les données à caractère personnel que la personne concernée souhaite partager de sa propre initiative.

§ 4. Le Roi peut préciser la liste des catégories de données et des catégories de personnes visées aux §§ 1^{er} et 2, à condition que ces catégories de données et catégories de personnes soient nécessaires, pertinentes et proportionnées à l'exécution de l'obligation légale de l'établissement de crédit, de l'établissement de paiement ou de l'établissement de monnaie électronique et des personnes habilitées au sein du SPF Économie.

§ 5. L'établissement de crédit, l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique a la tâche de collecter les données qui lui sont fournies dans le cadre de son obligation légale et de les stocker dans une base de données électronique pendant un délai de six mois.

L'établissement de crédit, l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique partage ces données avec les personnes habilitées au sein du SPF Économie si celles-ci le demandent. Les données à caractère personnel ne sont pas conservées au-delà de la durée nécessaire au regard des finalités pour lesquelles elles sont stockées. Elles sont conservées pendant maximum trente jours ouvrables. En cas de procédure judiciaire, ces délais peuvent être prolongés jusqu'à ce que le prononcé ait force de chose jugée. L'échange de données à caractère personnel est limité aux données à caractère personnel qui sont nécessaires dans le cadre de la mission visée à l'article VII.56/2.

§ 6. Le responsable du traitement des données à caractère personnel est tenu de prendre toutes les mesures qui permettent de garantir la parfaite conservation des données à caractère personnel. Cette personne est tenue de prendre les mesures qui permettent de garantir le caractère confidentiel de ces données et de veiller à ce qu'elles soient utilisées aux seules fins prévues par ou en vertu du présent article ou pour l'application de son obligation légale.”

Art. 4

In artikel XV.66 van het Wetboek van economisch recht worden tussen het tweede en het derde lid twee leden ingevoegd, luidende:

“Zij kan een kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld een administratieve geldboete opleggen die niet lager mag zijn dan 2.500 euro en niet hoger dan 50.000 euro wanneer zij een inbreuk vaststelt op artikel VII.56/2.

De FOD Economie informeert de FSMA indien zij een inbreuk vaststelt op artikel VII.56/2. De FSMA informeert de FOD Economie over de definitieve sancties die werden getroffen overeenkomstig het voorgaande lid.”

Art. 5

In artikel XV.87 van het Wetboek van economisch recht wordt de bepaling onder 1° aangevuld met de woorden “, met uitzondering van artikel VII.56/2”.

Art. 6

In artikel 85 van de wet 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 worden de volgende wijzingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt de inleidende zin aangevuld met de woorden “en in voorkomend geval artikel VII.56/2 van het Wetboek van economisch recht” en wordt, tussen het woord “geldovermakingen” en de woorden “van de werkzaamheidsplichten”, het woord “en” vervangen door het woord “;”;

2° in paragraaf 1 wordt de bepaling onder 5° aangevuld met de woorden “en ten aanzien van de onderworpen entiteiten bedoeld in artikel 5, § 1, 4° voor het toezicht op de naleving van artikel VII. 56/2.”

Art. 4

Dans l'article XV.66 du Code de droit économique, entre l'alinéa 2 et l'alinéa 3, il est inséré deux alinéas rédigés comme suit:

“Elle peut infliger à un établissement de crédit, à un établissement de paiement ou à un établissement de monnaie électronique une amende administrative qui ne peut être inférieure à 2.500 euros, ni supérieure à 50.000 euros lorsqu'elle constate une infraction à l'article VII.56/2.

Le SPF Économie informe la FSMA s'il constate une infraction à l'article VII.56/2. La FSMA informe le SPF Économie des sanctions définitives prises conformément à l'alinéa précédent.”

Art. 5

Dans l'article XV.87 du Code de droit économique, le 1° est complété par les mots “, à l'exception de l'article VII.56/2”.

Art. 6

Dans l'article 85 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, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le § 1^{er}, la phrase introductive est complétée par les mots “et, le cas échéant, de l'article VII.56/2 du Code de droit économique” et le mot “et” est supprimé entre les mots “transferts de fonds,” et les mots “des devoirs de vigilance”;

2° dans le § 1^{er}, le 5° est complété par les mots “et à l'égard des entités assujetties visées à l'article 5, § 1^{er}, 4°, pour le contrôle du respect de l'article VII.56/2.”

Art. 7

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

11 september 2024

Michael Freilich (N-VA)
Anneleen Van Bossuyt (N-VA)
Charlotte Verkeyn (N-VA)

Art. 7

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

11 septembre 2024