

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

30 octobre 2023

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**

Amendements

Voir:

Doc 55 **2655/ (2021/2022):**

001: Proposition de loi de M. Freilich et consorts.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

30 oktober 2023

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**

Amendementen

Zie:

Doc 55 **2655/ (2021/2022):**

001: Wetsvoorstel van de heer Freilich c.s.

10506

N° 1 de M. **Freilich** et Mmes **Van Bossuyt** et **Houtmeyers**

Intitulé

Remplacer l'intitulé par ce qui suit:

“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 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”.

Nr. 1 van de heer **Freilich** en de dames **Van Bossuyt** en **Houtmeyers**

Opschrift

Het opschrift vervangen als volgt:

“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 motivatieplicht voor banken in te voegen bij weigering of afsluiting van toegang tot een bankrekening voor ondernemingen”.

Michael Freilich (N-VA)
Anneleen Van Bossuyt (N-VA)
Katrien Houtmeyers (N-VA)

N° 2 de M. **Freilich** et Mmes **Van Bossuyt** et **Houtmeyers**

Art. 2

Remplacer cet article par ce qui suit:

“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.

Nr. 2 van de heer **Freilich** en de dames **Van Bossuyt** en **Houtmeyers**

Art. 2

Dit artikel vervangen als volgt:

“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. Ze zal deze motivering zorgvuldig opstellen en bewaren gedurende een periode van zes maanden.

§ 2. Indien de betrokken onderneming of diplomatieke zending dat schriftelijk verzoekt, zal de FOD Economie de in paragraaf 1 opgelegde verplichting onderzoeken binnen een termijn van dertig werkdagen. De kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld bezorgt de FOD Economie een afschrift van de motivatie binnen een termijn van tien werkdagen nadat de FOD Economie de betrokken instelling hierom verzoekt. Het niet toezenden van een motivatie binnen tien werkdagen na verzoek komt overeen met een ongegronde motivatie.

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

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.

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 bancaires 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 enquête, 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.

Indien de bankrelatie wordt geweigerd of opgezegd omwille van 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.

Voorts kan de FOD Economie in haar beoordeling van het individueel, objectief, niet-discriminatoire en evenredig karakter, alle bijkomende inlichtingen opvragen die zij nuttig acht voor de vervulling van deze 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 elektronische geld er, onverminderd de gemeenrechtelijke sancties, toe gehouden de onderneming of diplomatieke zending betalingsdiensten toe te kennen.

De beslissing die de FOD Economie meedeelt aan zowel de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld als 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. 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 conditions des paragraphes précédents. 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.

§ 7. Un montant financé par le budget de l'État est versé au budget des Voies et Moyens du SPF Économie. Le montant de la contribution est égal au montant total des frais de fonctionnement annuels prévisionnels nécessaires à l'accomplissement de la mission du SPF Économie définie dans les paragraphes précédents.

Le Roi fixe les modalités et les conditions de l'alinéa précédent."

JUSTIFICATION

Un nombre croissant de secteurs sont exclus des services de paiement (tels que les comptes bancaires et les comptes de paiement), ce qui est néfaste pour notre économie. La circulaire de la 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 au BC/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. L'obligation de documenter et de conserver une évaluation individuelle des risques est donc

§ 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 van de voorgaande paragrafen. 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 nader de criteria die de FOD Economie in aanmerking neemt om haar beslissing te nemen, de procedure met betrekking tot het opvragen van de bijkomende stukken en de procedure inzake het nemen van een beslissing door de FOD Economie.

§ 7. Er wordt een bedrag overgemaakt aan de rijks-middelenbegroting van de FOD Economie. Het bedrag wordt gefinancierd vanuit de begroting van de staat. Het bedrag van de bijdrage is gelijk aan het totale bedrag van de geraamde jaarlijkse werkingskosten om de opdracht van de FOD Economie bepaald in voorgaande paragrafen te vervullen.

De Koning bepaalt de nadere regels en voorwaarden van het voorgaande lid."

VERANTWOORDING

Er worden steeds meer sectoren geweerd van betalingsdiensten (zoals bank- en betaalrekeningen), wat nefast is voor onze economie. De circulaire van de NBB van 1 februari 2022 over de prudentiële verwachtingen ten aanzien van de de-risking onderstreept dat de beslissing om een zakenrelatie voor AML/CFT redenen te weigeren of stop te zetten 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 verplichting om een individuele risicobeoordeling te documenteren en bewaren is dus reeds wettelijk verankerd, maar deze verplichting heeft als enig doel

déjà ancrée dans la loi, mais cette obligation a pour unique but de permettre le contrôle interne et externe de son respect effectif. En présentant cet amendement, nous souhaitons profiter de l'ancrage légal de cette décision motivée et documentée pour atteindre un autre objectif, à savoir permettre au SPF Économie de contrôler le bien-fondé de la décision de refuser ou de mettre fin à la relation d'affaires.

Dans l'esprit de la solution que la Commission européenne souhaite mettre en œuvre, le SPF Économie est 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 refuser une demande. Les établissements financiers 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.

de interne en externe controle van de effectieve naleving van deze verplichting toe te laten. Via dit amendement willen we de vastlegging van deze gemotiveerde en gedocumenteerde beslissing ook voor een ander doel gebruiken, opdat de FOD Economie de gegrondheid van de beslissing om de zakelijke relatie te weigeren of te beëindigen kan controleren.

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 klantenaanvraag. Het louter onderdeel uitmaken van een sector of beroepscategorie is geen afdoende reden tot afwijzing van de aanvraag. Instellingen dienen elementen die aanleiding geven tot een weigering of beëindiging van de bankrelatie toe te passen op een individuele en objectieve wijze, doch tevens evenredig en niet discriminatoir. De FOD Economie dient de opgegeven motivering ook steeds te kunnen verifiëren.

De FOD Economie kan de beslissing van de kredietinstellingen, 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 betrokken onderneming dus om gemotiveerde redenen betalingsdiensten wordt geweigerd, kan deze via de basisbankdienst voor ondernemingen nog steeds een bankrekening aanvragen.

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

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 visées dans la législation 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^o, de la loi anti-blanchiment relève exclusivement de la responsabilité de la BNB. Au travers du présent amendement, 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

De FOD Economie zal steeds het beroepsgeheim en de regels rond *tipping-off* in de antiwitwaswetgeving nauwlettend respecteren. Ze 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 dat is 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 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 of 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^o van de antiwitwaswet, valt uitsluitend onder de verantwoordelijkheid van de NBB. Via dit amendement 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 haar beoordeling inzake de motivering te betrekken. Indien de instelling motiveert dat haar individuele risicobeoordeling

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 alors en prendre connaissance afin de l'intégrer dans son évaluation de la motivation.

heeft geleid tot de weigering van een klant, dan kan de FOD Economie daar kennis van nemen teneinde dit in haar beoordeling zake de motivering te betrekken.

Michael Freilich (N-VA)
Anneleen Van Bossuyt (N-VA)
Katrien Houtmeyers (N-VA)

N° 3 de M. **Freilich** et Mmes **Van Bossuyt** et **Houtmeyers**

Art. 2/1 (nouveau)

Insérer un article 2/1 rédigé comme suit:

“Art. 2/1. 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;

Nr. 3 van de heer **Freilich** en de dames **Van Bossuyt** en **Houtmeyers**

Art. 2/1 (nieuw)

Een artikel 2/1 invoegen, luidende:

Art. 2/1. 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 aanvragende ondernemingen in België;

2° vertegenwoordigers van de aanvragende ondernemingen;

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

4° uiteindelijk begunstigen, 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° 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° 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, et;

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

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;

5° beroepsactiviteiten;

6° registratiebewijs;

7° beroepsbekwaamheid;

8° lidmaatschap van/deelname in beroepsorganisaties;

9° attesten en bewijsstukken, en;

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 vastgelegd 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 hebben de taak om de gegevens die hem worden verstrekt in het kader van zijn wettelijke verplichting, te verzamelen en in een

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 peut partager 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."

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à préciser les finalités du traitement des données, en ce compris les données à caractère personnel, par l'établissement de crédit, l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique et le SPF Économie, ainsi que les modalités de l'échange de données à caractère personnel entre, d'une part, l'établissement de crédit, l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique et, d'autre part, le SPF Économie. Les éléments essentiels sont réglés par la loi.

Les éléments essentiels en matière de traitement des données à caractère personnel sont précisés. Ainsi, il est possible de déléguer au Roi le soin de prendre les mesures d'exécution de ces dispositions du livre VII, titre 3, chapitre 8, du Code de droit économique. Le paragraphe 2 énumère les catégories de personnes concernées. Le paragraphe 3

elektronische databank op te slaan gedurende een termijn van zes maanden.

De kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld kunnen deze gegevens delen met de gemachtigden binnen de FOD Economie indien zij dat 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 noodzakelijk 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 vertrouwelijk karakter van deze gegevens te verzekeren en om ervoor te zorgen dat ze uitsluitend worden aangewend voor de doeleinden door of krachtens dit artikel voorzien of voor het vervullen van zijn wettelijke verplichting."

VERANTWOORDING

Dit amendement heeft tot doel de doeleinden van de verwerking van gegevens, met inbegrip van persoonsgegevens, door de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld en de FOD Economie alsook de nadere regels inzake de uitwisseling van persoonsgegevens tussen, enerzijds, de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld en, anderzijds, de FOD Economie te omschrijven, waarbij de essentiële elementen worden geregeld bij wet.

Er wordt uitwerking gegeven aan de essentiële elementen voor wat betreft de verwerking van persoonsgegevens. Zodoende kan aan de Koning gedelegeerd worden maatregelen te nemen ter uitvoering van deze bepalingen in boek VII, titel 3, hoofdstuk 8, van het Wetboek van economisch recht. De tweede paragraaf geeft de categorieën van betrokken

énumère les catégories de données à caractère personnel des personnes concernées.

personen weer. De derde paragraaf geeft de categorieën persoonsgegevens van de betrokkene weer.

Michael FREILICH (N-VA)
Anneleen VAN BOSSUYT (N-VA)
Katrien HOUTMEYERS (N-VA)

N° 4 de M. **Freilich** et Mmes **Van Bossuyt** et **Houtmeyers**

Art. 2/3 (nouveau)

Insérer un article 2/3 rédigé comme suit:

“Art. 2/3. Dans l’article XV.66 du Code de droit économique, il est inséré entre l’alinéa 2 et l’alinéa 3 un alinéa rédigé 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.””

JUSTIFICATION

Le présent amendement prévoit une sanction dans le cas où l’établissement de crédit, l’établissement de paiement ou l’établissement de monnaie électronique concerné refuse d’accepter les effets de l’annulation de la décision de refus ou de cessation ordonnée par le SPF Économie. Cette sanction administrative infligée par la FSMA consiste en une amende administrative qui ne peut être inférieure à 2.500 euros, ni supérieure à 50.000 euros.

Si l’établissement de crédit, l’établissement de paiement ou l’établissement de monnaie électronique concerné n’est pas d’accord avec l’annulation ordonnée par le SPF Économie, il peut introduire un recours devant le Conseil d’État.

Nr. 4 van de heer **Freilich** en de dames **Van Bossuyt** en **Houtmeyers**

Art. 2/3 (nieuw)

Een artikel 2/3 invoegen, luidende:

“Art. 2/3. In artikel XV.66 van het Wetboek van economisch recht wordt tussen het tweede en derde lid een lid ingevoegd, luidende:

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

VERANTWOORDING

Er wordt een sanctie voorzien indien de betrokken kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld weigert om de gevolgen van de vernietiging van de weigerings- of beëindigingsbeslissing door de FOD Economie te aanvaarden. Het betreft een administratieve sanctie die wordt opgelegd door de FSMA en bedraagt een administratieve geldboete die niet lager mag zijn dan 2.500 euro en niet hoger dan 50.000 euro.

Indien de betrokken kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld niet akkoord gaat met de vernietiging van de FOD Economie kan deze beroep aantekenen bij de Raad van State.

Michael Freilich (N-VA)
Anneleen Van Bossuyt (N-VA)
Katrien Houtmeyers (N-VA)

N° 5 de M. **Freilich** et Mmes **Van Bossuyt** et **Houtmeyers**

Art. 2/3 (*nouveau*)

Insérer un article 2/3 rédigé comme suit:

“Art. 2/3. 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””.

JUSTIFICATION

En principe, l’article XV.87, 1°, du Code de droit économique – qui prévoit une sanction de niveau 3 pour ceux qui, de mauvaise foi, commettent une infraction aux articles VII.56/1 à VII.59/1 – serait également applicable à l’article VII.56/2 inséré (par le biais de l’amendement n° 1). Cependant, la sanction de niveau 3 est constituée d’une amende pénale allant d’un montant minimum de 26 euros à un montant maximum de 25.000 euros ou de 6 % du chiffre d’affaires annuel total du dernier exercice clôturé précédant l’imposition de l’amende au sujet duquel des données permettant d’établir le chiffre d’affaires annuel sont disponibles, si cela représente un montant plus élevé.

L’amendement n° 3 prévoit quant à lui une amende administrative suffisamment élevée dans le cas où l’établissement de crédit, l’établissement de paiement ou l’établissement de monnaie électronique concerné refuse d’accepter les effets de l’annulation de la décision de refus ou de cessation ordonnée par le SPF Économie. Mais cet amendement ne prévoit pas de sanction pénale.

Nr. 5 van de heer **Freilich** en de dames **Van Bossuyt** en **Houtmeyers**

Art. 2/3 (*nieuw*)

Een artikel 2/3 invoegen, luidende:

“Art. 2/3. In artikel XV.87 van het Wetboek van economisch recht wordt punt 1° aangevuld met de volgende woorden “met uitzondering van artikel VII.56/2””.

VERANTWOORDING

Normaliter zou artikel XV.87,1° van het Wetboek economisch recht – dat voorziet in een sanctie van niveau 3 voor zij die ter kwader trouw de artikelen VII.56/1 tot VII.59/1 overtreden – ook van toepassing zijn op het ingevoegde artikel VII.56/2 (via amendement nr. 1). Echter, niveau 3 bestaat uit een strafrechtelijke geldboete van een minimumbedrag van 26 euro tot een maximumbedrag van 25.000 euro of tot 6 % van de totale jaaromzet in het laatst afgesloten boekjaar voorgaand aan het opleggen van de geldboete waarover gegevens beschikbaar zijn die toelaten om de jaaromzet vast te stellen, indien dit een hoger bedrag vertegenwoordigt.

Via het amendement nr. 3 voorzien we in een administratieve geldboete die voldoende hoog is indien de betrokken kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld weigert om de gevolgen van de vernietiging van de weigerings- of beëindigingsbeslissing door de FOD Economie te aanvaarden en voegen we géén strafrechtelijke sanctie in.

Michael Freilich (N-VA)
Anneleen Van Bossuyt (N-VA)
Katrien Houtmeyers (N-VA)

N° 6 de M. **Freilich** et Mmes **Van Bossuyt** et **Houtmeyers**

Art. 2/4 (nouveau)

Insérer un article 2/4 rédigé comme suit:

“Art. 2/4. 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}, alinéa 1^{er}, les mots “et des devoirs de vigilance prévus par les dispositions contraignantes relatives aux embargos financiers” sont remplacés par les mots “des devoirs de vigilance prévus par les dispositions contraignantes relatives aux embargos financiers, et, le cas échéant, de l’article VII.56/2 du Code de droit économique”;

2° dans le § 1^{er}, le 5° est complété par ce qui suit:

“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 du Code de droit économique.””

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à ancrer le contrôle du respect confié au SPF Économie à l’article VII.56/2 du Code de droit économique dans 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 que le SPF Économie ne fasse pas partie des “tiers”. visés à l’article 55, § 1^{er}, de cette loi.

Le présent amendement est nécessaire à l’application de l’amendement n° 2, qui impose une obligation de motivation (expresse et écrite) aux établissements de crédit, aux établissements de paiement ou aux établissements de monnaie électronique établis en Belgique envers le SPF Économie s’ils refusent de fournir des services de paiement à une entreprise ou à une mission diplomatique ou s’ils cessent unilatéralement une relation de clientèle existante. En effet, à la suite des

Nr. 6 van de heer **Freilich** en de dames **Van Bossuyt** en **Houtmeyers**

Art. 2/4 (nieuw)

Een artikel 2/4 invoegen, luidende:

“Art. 2/4. 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 in het eerste lid na de woorden “bindende bepalingen betreffende financiële embargo’s” de volgende woorden ingevoegd “en in voorkomend geval artikel VII.56/2 van het Wetboek van economisch recht”;

2° in paragraaf 1, wordt de bepaling onder 5° aangevuld met de volgende 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.”

VERANTWOORDING

Dit amendement zorgt ervoor dat het toezicht op de naleving die in artikel VII. 56/2 van het Wetboek van economisch recht wordt toebedeeld aan de FOD Economie, tevens wordt verankerd 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 zodat de FOD Economie niet onder “derden” valt bedoeld in artikel 55, § 1, van deze wet.

Dit amendement is nodig voor de toepassing van amendement nr. 2, dat voor in België gevestigde kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld een motivatieplicht oplegt (uitdrukkelijk en schriftelijk) aan de FOD Economie indien zij een onderneming of diplomatieke zending weigeren betalingsdiensten toe te kennen of een bestaande klantenrelatie eenzijdig stopzetten. Immers, door de voormelde aanpassingen zal de uitzondering vervat in

modifications précitées, l'exception prévue à l'article 56 de la loi anti-blanchiment s'appliquera. Cette exception prévoit que l'interdiction de divulgation ne concerne pas la divulgation aux autorités de contrôle compétentes en vertu de l'article 85.

Comme l'article 89, § 1^{er}, alinéa 2, s'applique à l'article 85, § 1^{er}, 5^o, le SPF Économie est tenu au secret professionnel. Il ne peut divulguer à quelque personne ou autorité que ce soit les informations confidentielles qui lui ont été communiquées par une autre autorité de contrôle dans le cadre de l'exercice des compétences de contrôle en vertu de cette loi. Il convient de mettre l'accent sur ce secret professionnel. Le SPF Économie ne peut en aucun cas communiquer la raison du refus à un client ou à des tiers. Il peut uniquement vérifier si la raison fournie pour justifier le refus ou la cessation de la relation de clientèle est motivée de manière individuelle et correcte.

artikel 56 AWW spelen. Deze uitzondering bepaalt dat het mededelingsverbod niet van toepassing is op de mededeling aan toezichtautoriteiten die bevoegd zijn op grond van artikel 85.

Artikel 89, § 1, tweede lid, is van toepassing op artikel 85, § 1, 5^o, waardoor voor de FOD Economie gebonden is door het beroepsgeheim. Zij mogen aan geen enkele persoon of autoriteit vertrouwelijke gegevens bekendmaken die hen werden meegedeeld door een andere toezichtautoriteit in het kader van de uitoefening van de toezichtsbevoegdheden krachtens deze wet. Dit beroepsgeheim is belangrijk te benadrukken. Zij mogen in geen geval de reden van de weigering doorgeven aan een klant of derden. De FOD Economie mag enkel nakijken of de opgegeven reden van weigering of stopzetting klantenrelatie individueel en correct gemotiveerd is.

Michael Freilich (N-VA)
Anneleen Van Bossuyt (N-VA)
Katrien Houtmeyers (N-VA)