

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

13 septembre 2023

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 de lutter contre l'exclusion bancaire**

(déposée par MM. Patrick Prévot,
Ahmed Laaouej et André Flahaut)

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

13 september 2023

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 bankuitsluiting tegen te gaan**

(ingediend door heren Patrick Prévot
Ahmed Laaouej en André Flahaut)

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

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de nummering van de publicaties:	
DOC 55 0000/000	Document de la 55 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi	DOC 55 0000/000	Parlementair document van de 55 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA	Questions et Réponses écrites	QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral	CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV	Compte Rendu Analytique	CRABV	Beknopt Verslag
CRIV	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)	CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het 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 (beigegekleurig papier)

RÉSUMÉ

Pour lutter contre l'exclusion bancaire, qui est un phénomène en recrudescence, dont sont victimes des ASBL, des indépendants, ainsi que des Belges résidant à l'étranger, cette proposition de loi prévoit trois mesures.

Premièrement, les banques devront dorénavant justifier, sérieusement et par écrit auprès du SPF Économie, leur décision de refuser d'ouvrir un compte bancaire ou d'en fermer un. Le SPF Économie évaluera la ou les raison(s) invoquée(s). Si celles-ci ne sont pas suffisantes aux yeux du SPF Économie, alors la banque aura l'obligation d'ouvrir ou de maintenir le compte bancaire. Les frais sont mis à charge des établissements de crédit.

Deuxièmement, une entreprise pourra prétendre au bénéfice du service bancaire de base à partir du moment où elle pourra établir le refus d'ouverture d'un compte bancaire par au moins deux établissements de crédits (contre trois refus actuellement).

Troisièmement, il s'agit de lever toute discrimination fondée sur le lieu de résidence en matière d'accès au service bancaire de base. La proposition de loi vise donc à permettre aux citoyens belges résidant à l'étranger (y compris hors du territoire de l'UE) d'accéder au service bancaire de base.

SAMENVATTING

Bankuitsluiting is een steeds vaker voorkomend verschijnsel dat vzw's, zelfstandigen en Belgen die in het buitenland verblijven treft. Als antwoord daarop voorziet dit wetsvoorstel in drie maatregelen.

Ten eerste zouden banken hun beslissing een bankrekening te weigeren of op te zeggen voortaan omstandig en schriftelijk moeten verantwoorden bij de FOD Economie, die vervolgens de gegrondheid van de ingeroepen reden of redenen zal beoordelen. Indien die redenen volgens de FOD Economie niet volstaan, zou de bank verplicht worden een bankrekening te openen of aan te houden. De kosten daarvoor zouden ten laste van de kredietinstellingen vallen.

Ten tweede zou een onderneming aanspraak kunnen maken op het genot van de basisbankdienst zodra ze kan aantonen dat ten minste twee kredietinstellingen hebben geweigerd een bankrekening te openen. Thans dient de weigering van drie kredietinstellingen te worden aangetoond.

Ten derde is het de bedoeling een einde te maken aan elke vorm van discriminatie inzake toegang tot bankdiensten op grond van de verblijfplaats. Zo wil het wetsvoorstel Belgische burgers die in het buitenland verblijven (ook buiten het EU-grondgebied) toegang bieden tot de basisbankdienst

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

1. Étendue du problème de l'exclusion bancaire

Cela fait des mois que certains acteurs locaux de la société, des ASBL, des commerçants, des artisans et indépendants sont victimes du phénomène d'exclusion bancaire. Tout ce monde qui fait la vitalité de notre pays, du monde économique, du monde commercial, mais également du monde associatif, tous se voient adresser des lettres leur annonçant que, désormais, ils n'auront plus de compte bancaire.

Les Belges vivant à l'étranger sont également victimes de ces fermetures, arbitraires, de comptes. Les comptes sont fermés et il n'est plus possible d'ouvrir un compte bancaire ailleurs. Toutes les portes se ferment.

Le Centre fédéral migration, Myria, a également constaté une multiplication de signalements au sujet de problèmes rencontrés par les étrangers pour accéder aux services bancaires.

2. Initiatives prises par le groupe des auteurs pour lutter contre ce phénomène

Le Parti socialiste est à l'origine de la loi sur le service bancaire de base¹. C'était en 2003; suite à une étude du Réseau Financement Alternatif, on s'était rendu compte que le nombre de personnes exclues du réseau bancaire, c'est-à-dire ne pouvant accéder à un compte en banque, se chiffrait alors en dizaines de milliers (40.000 au moins selon l'étude). Pour remédier à ce problème d'exclusion financière (principalement, des personnes peu ou pas diplômées, des bénéficiaires d'aide sociale ou des personnes de nationalité étrangère), les socialistes ont proposé et obtenu la création du service bancaire de base; un système qui, aujourd'hui, a été repris à l'échelle européenne².

¹ Loi du 24 mars 2003 instaurant le service bancaire de base. Pour les travaux parlementaires, voir la proposition de loi instaurant un service universel bancaire, déposée par Mme Karine Lalieux, 18 juillet 2001, DOC 50 1370/001.

² Directive 2014/92/UE du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 sur la comparabilité des frais liés aux comptes de paiement, le changement de compte de paiement et l'accès à un compte de paiement assorti de prestations de base.

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

1. Bankuitsluiting: omvang van het probleem

Al maanden zijn lokale maatschappelijke actoren, vzw's, handelaars, ambachtslui en zelfstandigen het slachtoffer van bankuitsluiting. Die actoren, die zuurstof geven aan het land, het economische leven en de handel, maar ook aan het verenigingsleven, krijgen allen brieven met de aankondiging dat hun bankrekening wordt opgezegd.

Ook Belgen die in het buitenland verblijven, zijn het slachtoffer van dergelijke opzeggingen, waarmee een zekere willekeur is gemoeid. De bankrekening wordt afgesloten en elders kan geen nieuwe worden geopend. Alle deuren gaan dicht.

Ook het Federaal Migratiecentrum Myria stelt vast dat er almaar meer meldingen zijn van buitenlanders die aanklagen dat ze moeilijk toegang krijgen tot bankdiensten.

2. Initiatieven van de PS-fractie ter bestrijding van dat verschijnsel

De PS ligt aan de oorsprong van de wet op de basisbankdienst¹. Naar aanleiding van een studie van het Réseau Financement Alternatif kwam men in 2003 tot het besef dat tienduizenden mensen van het bankennetwerk waren uitgesloten (volgens de studie ging het om minstens 40.000 mensen). Teneinde iets te doen aan die bankuitsluiting (die voornamelijk laag- of niet-opgeleiden, steungerechtigden en buitenlanders treft), hebben de Franstalige socialisten voorgesteld én verkregen dat er een basisbankdienst zou komen. Het basisbankdienstsysteem wordt thans op Europese schaal toegepast.²

¹ Wet van 24 maart 2003 tot instelling van een basis-bankdienst. Voor een overzicht van de parlementaire werkzaamheden, zie het door mevrouw Karine Lalieux op 18 juli 2001 ingediende wetsvoorstel tot instelling van een universele bankdienstverlening, DOC 50 1370/001.

² Richtlijn 2014/92/EU van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de vergelijkbaarheid van de in verband met betaalrekeningen aangerekende vergoedingen, het overstappen naar een andere betaalrekening en de toegang tot betaalrekeningen met basisfuncties.

Le service bancaire de base a ensuite été étendu, en Belgique, aux entreprises³. Les arrêtés d'exécution nécessaires à sa mise en œuvre ont été pris par ce gouvernement de la législature 55. Ces avancées visant à lutter contre les refus d'accès à des services essentiels sont extrêmement importantes. Et il est essentiel aujourd'hui de faire connaître le service bancaire de base, aux consommateurs et aux entreprises. Dans de nombreux cas, le service bancaire de base peut apporter une solution aux personnes, physiques ou morales, exclues du jour au lendemain par les banques.

3. Plusieurs pratiques de certaines banques nécessitent de compléter le dispositif existant

Faire connaître le dispositif existant n'est plus suffisant, vu de l'évolution de la situation. En particulier, nous constatons plusieurs problèmes.

3.1. La multiplication d'actions de "de-risking"

Le "de-risking" est une pratique visant la diminution du "risque bancaire", aboutissant à la clôture d'un compte bancaire existant ou au refus d'en ouvrir un. Le Groupe d'action financière (GAFI) attribue ce phénomène à diverses raisons, telles que les préoccupations concernant la rentabilité, les exigences prudentielles, un climat d'anxiété après la crise financière mondiale ou l'étendue de certains risques pouvant éventuellement porter atteinte à la réputation de telle ou telle banque.

En Belgique, les banques invoquent souvent l'application de la loi anti-blanchiment comme prétexte pour exclure, par exemple, sans préavis, un petit commerce d'alimentation générale, un cordonnier, une association active dans la lutte contre le décrochage scolaire ou dans la réinsertion socioprofessionnelle ou dans la lutte contre les violences intrafamiliales. Les banques invoquent, officiellement, la crainte que le petit commerçant ou la petite ASBL ne respecte pas les règles en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, en particulier les obligations liées au registre UBO⁴.

³ Loi du 8 novembre 2020 portant insertion des dispositions en matière de service bancaire de base pour les entreprises dans le livre VII du Code de droit économique.

⁴ Le registre UBO est un registre dans lequel sont inscrits tous les "Ultimate Beneficial Owners" ou "bénéficiaires effectifs" d'une société ou d'une autre entité juridique (<https://finances.belgium.be/fr/E-services/ubo-register>).

In België werd de basisbankdienst vervolgens uitgebreid tot de ondernemingen. De huidige regering heeft de uitvoeringsbesluiten die voor de tenuitvoerlegging van de wet noodzakelijk waren, tijdens deze 55^e zitting uitgevaardigd. Het belang van deze maatregelen tegen de praktijk om klanten de toegang tot essentiële diensten te ontfangen kan niet worden overschat. Vandaag is het zaak de basisbankdienst bij consumenten en ondernemingen bekend te maken. In vele gevallen kan de basisbankdienst een oplossing bieden voor natuurlijke personen of rechtspersonen die van de ene dag op de andere door banken worden uitgesloten.³

3. Noodzakelijke aanvulling van de bestaande regeling als gevolg van praktijken van bepaalde banken

Gezien de evolutie van de situatie volstaat het niet langer louter te wijzen op de bestaande regeling. Zo stellen de indieners van het wetsvoorstel verscheidene problemen vast.

3.1. Forse toename van de-risking

Met *de-risking* wordt de praktijk aangeduid waarbij wordt getracht het "bankrisico" te verkleinen. Die praktijk houdt in dat een bestaande bankrekening wordt afgesloten of een nieuwe wordt geweigerd. De *Financial Action Task Force* (FATF) ziet meerdere verklaringen, zoals rendementsoverwegingen, prudentiële vereisten, het angstklimaat na de wereldwijde financiële crisis en ook de omvang van sommige risico's waardoor deze of gene bank imagoschade zou kunnen lijden.

De Belgische banken gebruiken vaak de toepassing van de antiwitwaswet als voorwendsel om de bankdiensten, zonder overgangstermijn, stop te zetten voor bijvoorbeeld kleine voedingszaken, schoenmakers of verenigingen die zich inzetten tegen schooluitval of intrafamiliaal geweld of actief zijn inzake sociaalprofessionele re-integratie. Officieel heet het dat de banken vrezen dat de bewuste kleine handelaar of kleine vzw de regels inzake de strijd tegen witwaspraktijken en terrorismefinanciering niet naleeft, met name de verplichtingen met betrekking tot het UBO-register⁴.

³ Wet van 8 november 2020 houdende invoering van bepalingen inzake de basisbankdienst voor ondernemingen in boek VII van het Wetboek van economisch recht.

⁴ Het UBO-register is een register waarin alle *Ultimate Beneficial Owners* of "effectieve begunstigers" van een onderneming of een andere juridische entiteit worden geregistreerd (<https://financien.belgium.be/nl/E-services/Ubo-register>).

Officieusement, la question se pose de savoir s'il ne s'agirait pas, en réalité, d'une pratique de certaines banques visant à sélectionner et à éliminer des clients peu rentables de leur portefeuille.

La Banque Nationale de Belgique a constaté la multiplication d'actions de "*de-risking*" menées par des institutions financières relevant de ses compétences de contrôle. Dès lors, la Banque Nationale de Belgique a publié une circulaire, le 1^{er} février 2022, par laquelle elle rappelle aux banques la nécessité de faire appliquer la loi anti-blanchiment sans pour autant ignorer les autres législations impératives ou d'ordre public qui s'imposent également à elles⁵. On peut lire dans cette circulaire que:

"La Banque confirme par conséquent qu'il n'est pas approprié, ni conforme avec les exigences légales et réglementaires en matière de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme, que la politique d'acceptation des clients d'un établissement financier érige en règle l'exclusion de toute relation d'affaires avec des clients potentiels ou existants sur la base de critères généraux tels que, entres autres, leur appartenance à un secteur économique déterminé ou un lien avec un pays à haut risque (sans préjudice d'autres dispositions légales éventuellement applicables ou des mesures d'application des dispositions contraignantes en matière d'embargos financiers)".

La BNB indique également dans cette circulaire que: "Il apparaît que certains établissements financiers se sont efforcés de justifier leur refus d'entrer en relations d'affaires avec certains clients en affirmant que la loi anti-blanchiment leur interdirait de nouer de telles relations d'affaires lorsque des risques élevés de blanchiment d'argent ou de financement du terrorisme y sont associés. La Banque insiste sur le fait que la loi anti-blanchiment ne formule pas une telle interdiction, mais qu'elle exige que l'établissement financier mette en œuvre des mesures de vigilance renforcée dans les situations dans lesquelles il identifie des risques élevés de blanchiment ou de financement du terrorisme."

Que les choses soient très claires, les auteurs de la présente proposition de loi encouragent le respect de la législation anti-blanchiment; la création du registre UBO est une belle victoire en matière de lutte contre la fraude fiscale, contre le blanchiment d'argent ou contre le financement du terrorisme.

Mais, brandir la nécessité de respecter cette législation comme prétexte pour exclure tous les acteurs d'un

⁵ BNB, Circulaire du 1^{er} février 2022, Attentes prudentielles par rapport au phénomène de "*de-risking*", NBB_2022_03.

Officieus rijst echter de vraag of de banken er met die praktijk niet op uit zijn klanten te selecteren en de weinig rendabele klanten uit hun portefeuille te weren.

De Nationale Bank van België heeft vastgesteld dat de financiële instellingen die onder haar toezicht staan beduidend meer *de-risking*-maatregelen nemen. In een rondzendbrief van 1 februari 2022 herinnert de Nationale Bank de banken dan ook aan het verplicht toepassen van de antiwitwaswet zonder evenwel de andere verplichte wetgeving of wetgeving van openbare orde die eveneens op de banken van toepassing is, te veronachtzamen.⁵ Die rondzendbrief bevat onder andere de volgende passage:

"De Bank bevestigt derhalve dat het niet passend noch in overeenstemming is met de wettelijke en reglementaire vereisten die verband houden met de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme ("WG/FT") dat het cliëntacceptatiebeleid van een financiële instelling bij wijze van regel alle zakelijke relaties met potentiële of bestaande cliënten uitsluit op basis van algemene criteria, zoals het feit dat deze cliënten behoren tot een bepaalde bedrijfstak of banden hebben met een land met een hoog risico (onverminderd eventuele andere toepasselijke wettelijke bepalingen of maatregelen die uitvoering geven aan bindende bepalingen inzake financiële embargo's)."

De NBB vermeldt in die rondzendbrief nog: "Sommige financiële instellingen trachten hun weigering om zakelijke relaties aan te gaan met bepaalde cliënten te rechtvaardigen met het argument dat de antiwitwaswet hen zou verbieden dergelijke zakelijke relaties aan te gaan omdat er hoge WG/FT-risico's aan verbonden zijn. De Bank benadrukt dat de antiwitwaswet geen dergelijk verbod oplegt, maar de financiële instellingen verplicht maatregelen van verhoogde waakzaamheid ten uitvoer te leggen in situaties waar zij hoge WG/FT-risico's vaststellen."

Voor alle duidelijkheid: de indieners van dit wetsvoorstel moedigen de naleving van de antiwitwaswetgeving aan en vinden dat het opstellen van een UBO-register een mooie overwinning is in de strijd tegen fiscale fraude, witwaspraktijken en terrorismefinanciering.

Ze vinden het echter onaanvaardbaar dat de nadrukkelijk geëiste inachtneming van die wetgeving als

⁵ NBB, Rondzendbrief van 1 februari 2022, *Prudentiële verwachtingen ten aanzien van "de-risking"*, NBB_2022_03.

pan de la petite économie réelle ou du tissu associatif de notre pays, cela n'est pas acceptable.

Selon le Comité d'experts sur l'évaluation des mesures de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme du Conseil de l'Europe:

“Les recommandations du GAFI exigent uniquement des institutions financières qu'elles mettent fin aux relations avec leurs clients, au cas par cas, lorsque les risques de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme ne peuvent être atténués. Il n'est cependant pas conforme aux normes du GAFI d'appliquer le détachement massif de catégories entières de clients, sans tenir compte, sérieusement et de manière exhaustive, de leur niveau de risque ou des mesures d'atténuation des risques pour les clients individuels au sein d'un secteur particulier.”

La commission *Panama Papers* s'était également penchée sur la question.

Sa recommandation n° 14 est rédigée comme suit:

“Le gouvernement et l'autorité de contrôle doivent prendre des mesures appropriées pour encourager les institutions financières à ne refuser un client que sur la base d'une analyse de risque individuelle et sur la base de raisons motivées. Il se recommande que les secteurs économiques aient accès au système bancaire légal sur le territoire où ils opèrent de manière à ce que la transparence des flux financiers soit garantie.”

Il est nécessaire de prendre des mesures pour garantir l'accès à un compte bancaire pour l'ensemble des citoyens de notre pays, des petits indépendants, des très petites entreprises, des associations de copropriétaires, des ASBL...; bref, pour faire en sorte qu'une organisation ne soit pas exclue à cause de sa taille ou de son manque de rentabilité et qu'aucun ménage ne soit exclu pour des raisons économiques.

3.2. *L'exclusion bancaire des Belges résidant à l'étranger*

Depuis quelques mois, les banques belges ont commencé à fermer les comptes des Belges expatriés.

La fermeture de ces comptes bancaires empêche la réalisation des opérations bancaires essentielles. Les expatriés belges possédant des biens en Belgique se retrouvent dans l'incapacité d'honorer leurs obligations financières, telles que le paiement:

voorwendsel wordt gebruikt om alle actoren van een segment van de kleine reële economie of van het verenigingsweefsel van ons land uit te sluiten.

Het expertencomité dat binnen de Raad van Europa de maatregelen in de strijd tegen witwaspraktijken en terrorismefinanciering evalueert, verklaart in dat verband:

“The FATF Recommendations only require financial institutions to terminate customer relationships, on a case-by-case basis, where the money laundering and terrorist financing risks cannot be mitigated. It is, however, not in line with the FATF standards to apply wholesale cutting loose of entire classes of customers, without taking into account, seriously and comprehensively, their level of risk or risk mitigation measures for individual customers within a particular sector.”

Ook de commissie *“Panama Papers”* heeft zich over de kwestie gebogen.

Haar aanbeveling nr. 14 luidt als volgt:

“De regering en de toezichthouder moeten gepaste maatregelen nemen om de financiële instellingen aan te moedigen om slechts klanten op basis van een individuele risicoanalyse en op basis van gegronde redenen te weigeren. Het is aanbevolen dat de economische sectoren in het gebied waar ze opereren, toegang hebben tot het legale bancaire systeem opdat de transparantie van de geldstromen (en dus de één-op-één relatie tussen de goederenstroom en financiële stroom) verzekerd wordt.”

Er dienen maatregelen te worden genomen om iedere burger van ons land, alsook kleine zelfstandigen, micro-ondernemingen, verenigingen van mede-eigenaars, vzw's enzovoort toegang tot een bankrekening te garanderen. Aldus moet worden verhinderd dat organisaties wegens hun omvang of een gebrek aan rendabiliteit worden uitgesloten en dat gezinnen om economische redenen van bepaalde bankdiensten verstoken blijven.

3.2. *Bankuitsluiting van Belgen in het buitenland*

Sedert enkele maanden is het bij Belgische banken een gangbare praktijk om rekeningen van Belgische expats af te sluiten.

Doordat hun bankrekeningen zijn afgesloten, kunnen ze niet langer essentiële bankverrichtingen uitvoeren. Belgische expats die goederen in België bezitten, zijn daardoor niet in staat hun financiële verplichtingen te honoreren, zoals de betaling van:

- de leurs taxes;
- de leurs crédits immobiliers;
- de leurs charges de copropriétés;
- de leurs précomptes immobilier;
- de leurs charges relatives à l'entretien de leurs divers biens, etc.

Ils sont également dans l'incapacité de percevoir une pension, un traitement pour leurs prestations réalisées en Belgique, un loyer, etc. Cette situation crée des difficultés pour effectuer des achats en Belgique.

Un autre aspect de cette problématique concerne les Belges vivant à l'étranger qui rencontrent des difficultés pour ouvrir un compte bancaire en Belgique. Les banques belges refusent l'ouverture de comptes, alors que d'autres pays (comme la France, l'Espagne, les États-Unis, etc.) sont plus souples à cet égard. Ces pays peuvent donc bénéficier des flux financiers de ces clients, au détriment de la Belgique. Cette situation crée des conséquences économiques significatives et porte atteinte à la compétitivité du secteur bancaire et de l'économie belge.

Il est donc urgent de prendre des mesures pour remédier à ces problèmes. L'objectif doit être de garantir un accès adéquat aux services bancaires aux Belges expatriés, de faciliter l'ouverture de comptes bancaires pour les Belges vivant à l'étranger et de ne pas pénaliser les opérateurs économiques.

4. Solutions avancées par la présente proposition de loi

La présente proposition de loi prévoit, essentiellement, trois mesures.

Premièrement, les auteurs prévoient d'imposer aux banques l'obligation de justifier sérieusement, et par écrit, auprès du SPF Économie, tout refus d'ouvrir un compte ou toute fermeture de compte bancaire.

Le SPF Économie évaluera la ou les raisons invoquées.

Si celles-ci ne sont pas suffisantes aux yeux du SPF Économie, alors la banque aura l'obligation d'ouvrir ou de maintenir le compte bancaire.

- belastingen;
- woonkredietaflossingen;
- kosten van mede-eigendom;
- onroerende voorheffing;
- onderhoudskosten voor hun diverse goederen enzovoort.

Ze kunnen evenmin een pensioen of een salaris voor prestaties in België of huurgeld enzovoort ontvangen. Die situatie maakt het moeilijk in België aankopen te doen.

Een ander aspect van dit probleem heeft betrekking op de Belgen in het buitenland die moeilijkheden ondervinden om in België een bankrekening te openen. De Belgische banken weigeren in dat geval vaak een rekening te openen, terwijl andere landen (zoals Frankrijk, Spanje, de Verenigde Staten enzovoort) soepeler zijn op dat vlak. Die landen kunnen bijgevolg voordeel trekken uit de financiële stromen van die cliënten, ten koste van België. Die situatie heeft duidelijke economische gevolgen en brengt de concurrentiekracht van de banksector en de Belgische economie schade toe.

Er dienen dan ook dringend maatregelen te worden genomen om die problemen te verhelpen. Het opzet ervan moet zijn de Belgische expats een passende toegang tot bankdiensten te waarborgen en ervoor te zorgen dat Belgen in het buitenland gemakkelijker een bankrekening kunnen openen. Ook moet zo worden voorkomen dat economische operatoren worden gestraft.

4. Door dit wetsvoorstel aangereikte oplossingen

In hoofdzaak voorziet dit wetsvoorstel in drie maatregelen.

Als eerste maatregel willen de indieners van het wetsvoorstel aan banken de verplichting opleggen om elke beslissing een bankrekening te weigeren of op te zeggen omstandig en schriftelijk te verantwoorden bij de FOD Economie.

Vervolgens zal de FOD Economie de ingeroepen redenen of redenen beoordelen.

Indien die redenen volgens de FOD Economie niet volstaan, zal de bank ertoe verplicht zijn een bankrekening te openen of de bestaande rekening aan te houden.

Ce dispositif pourra bénéficier aux consommateurs résidant légalement dans un État membre de l'Union, aux Belges résidant hors de la Belgique, et aux entreprises (définies d'une manière large, de manière à inclure également les ASBL).

Le Roi sera chargé d'évaluer le coût budgétaire supplémentaire provoqués par ces tâches mises à charge du SPF Économie et de prévoir leur financement à charge des établissements bancaires.

Deuxièmement, pour qu'une entreprise puisse accéder au service bancaire de base destiné aux entreprises, celle-ci doit, aujourd'hui, établir qu'elle s'est vu refuser l'ouverture d'un compte bancaire par au moins trois établissements bancaires. Il s'agit d'une condition stricte nécessitant des démarches importantes de la part des entreprises concernées. Il est souhaitable d'abaisser le seuil d'accès au service bancaire de base destiné aux entreprises, de sorte qu'une entreprise puisse désormais prétendre au service bancaire de base à partir du moment où elle peut établir le refus d'ouverture d'un compte bancaire par au moins deux établissements de crédits.

Enfin, troisièmement, la proposition de loi vise à permettre aux citoyens belges résidant à l'étranger de bénéficier du service bancaire de base.

Actuellement, le service bancaire de base n'est pas accessible aux Belges résidant hors du territoire de l'Union européenne alors que c'est, par exemple, le cas chez nos voisins d'outre Quiévrain, pour les Français résidant hors du territoire national.

Il convient de remédier à cette différence de traitement et de lever toute discrimination liée au lieu de résidence en matière d'accès au service bancaire de base.

Par ailleurs, les auteurs profitent de cette proposition de loi pour compléter l'arsenal répressif à la disposition des services de l'Inspection économique, de manière à rendre plus systématique la poursuite des infractions aux règles relatives à la non-discrimination en matière d'accès aux comptes de paiement et aux règles en matière de service bancaire de base.

COMMENTAIRES DES ARTICLES

Article 1^{er}

Cet article n'appelle pas de commentaire particulier.

Consumenten die wettig in een EU-lidstaat verblijven, Belgen die buiten België verblijven en ondernemingen (in ruime zin, waartoe ook vzw's worden gerekend) zullen bij die regeling baat hebben.

De Koning zal ermee worden belast de bijkomende budgettaire kosten voor die aan de FOD Economie toevertrouwde taken te ramen en te voorzien in de financiering ervan ten laste van de bankinstellingen.

Een tweede maatregel heeft betrekking op ondernemingen. De huidige regeling houdt in dat een onderneming pas toegang krijgt tot een basisbankdienst voor ondernemingen indien ten minste drie bankinstellingen hebben geweigerd een bankrekening te openen. Dat is een strikte voorwaarde, die voor de betrokken ondernemingen heel wat demarches meebrengt. Het is wenselijk de drempel voor de toegang tot basisbankdiensten voor ondernemingen te verlagen opdat ze in de toekomst op dergelijke diensten een beroep kunnen doen zodra ten minste twee kredietinstellingen hebben geweigerd een bankrekening op hun naam te openen.

Ten derde, tot slot, strekt het wetsvoorstel ertoe de basisbankdienst open te stellen voor Belgische burgers die in het buitenland verblijven.

Momenteel is de basisbankdienst niet toegankelijk voor Belgen die buiten de Europese Unie verblijven, terwijl dat voor bijvoorbeeld Franse ingezetenen wel zo is.

Dat verschil in behandeling moet worden weggewerkt en er moet een einde worden gemaakt aan elke vorm van discriminatie inzake de toegang tot de basisbankdienst op grond van de verblijfplaats.

Voorts maken de indieners van dit wetsvoorstel gebruik om de diensten van de Economische Inspectie meer repressieve instrumenten ter beschikking te stellen. Aldus zullen inbreuken op de antidiscriminatieregels inzake toegang tot bankrekeningen en op de regels inzake de basisbankdienst systematischer kunnen worden vervolgd.

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

Artikel 1

Dit artikel behoeft geen bijzondere toelichting.

Art. 2

Afin de lutter contre l'exclusion bancaire, cet article vise à imposer aux banques de justifier sérieusement, et par écrit, auprès du SPF Économie, tout refus d'ouvrir un compte ou toute fermeture d'un compte bancaire.

Le SPF Économie évaluera la ou les raisons invoquées.

Si celles-ci ne sont pas suffisantes aux yeux du SPF Économie, alors la banque aura l'obligation d'ouvrir ou de maintenir le compte bancaire.

Le paragraphe 1^{er} définit le champ d'application personnel de ce dispositif. Peuvent bénéficier de ce dispositif:

1. les consommateurs résidant légalement dans un État membre de l'Union européenne; la notion de consommateur résidant légalement dans un État membre de l'Union européenne s'entend au sens de l'article I.9, 33/9°, du Code de droit économique; il s'agit donc de toute personne physique ayant le droit de résider dans un État membre en vertu de la législation européenne ou nationale, en ce compris les consommateurs qui ne possèdent pas d'adresse fixe, les consommateurs qui n'ont pas de permis de séjour mais dont l'expulsion est impossible pour des raisons légales ou pratiques et les demandeurs d'asile au titre de la convention de Genève du 28 juillet 1951 relative au statut des réfugiés, de son protocole du 31 janvier 1967 et des autres traités internationaux pertinents;

2. les personnes physiques de nationalité belge résidant hors de la Belgique; étant donné que l'article VII.56/1 du Code de droit économique prévoit déjà que: "Lors de la demande, de l'accès ou de la détention d'un compte de paiement auprès l'institution de crédit, le consommateur ne subit pas de discrimination fondée sur le lieu de résidence....", il est important d'inclure les Belges résidant à l'étranger dans le groupe de personnes bénéficiant de ce dispositif;

3. les entreprises; la notion d'entreprise s'entend au sens large, en vertu de l'article I.1,1° du Code de droit économique; il s'agit donc des trois types d'organisations suivantes:

a. toute personne physique qui exerce une activité professionnelle à titre d'indépendant;

b. toute personne morale;

Art. 2

Dit artikel strekt ertoe de banken te verplichten voor elke bankrekening die ze weigeren of afsluiten een omstandige en schriftelijke verantwoording tot de FOD Economie te richten, teneinde aldus bankuitsluiting tegen te gaan.

De FOD Economie zal de ingeroepen redenen vervolgens beoordelen.

Indien die volgens de FOD Economie niet volstaan, zal de bank verplicht zijn een bankrekening te openen of de bestaande rekening aan te houden.

Paragraaf 1 definieert het personeel toepassingsgebied van deze regeling, waarop aanspraak kan worden gemaakt door:

1. consumenten die legaal in een lidstaat van de Europese Unie verblijven; het begrip "consument die legaal in een lidstaat van de Europese Unie verblijft" dient te worden begrepen in de zin van artikel I.9, 33/9°, van het Wetboek van economisch recht; het gaat aldus om iedere natuurlijke persoon die op grond van Europese of nationale wetgeving het recht heeft in een lidstaat te verblijven, met inbegrip van consumenten zonder vast adres, consumenten die geen verblijfsvergunning hebben maar die om wettelijke of feitelijke redenen niet kunnen worden uitgewezen, en personen die asiel aanvragen uit hoofde van het Verdrag van Genève betreffende de status van vluchtelingen van 28 juli 1951, het protocol daarbij van 31 januari 1967 en andere internationale verdragen ter zake;

2. natuurlijke personen die de Belgische nationaliteit hebben en buiten België verblijven; aangezien artikel VII.56/1 van het Wetboek van economisch recht reeds bepaalt dat de consument "bij het aanvragen van, of toegang verkrijgen tot, of bij het aanhouden van een betaalrekening bij een kredietinstelling niet gediscrimineerd [wordt] op grond van (...), woonplaats, (...)", is het belangrijk dat ook de Belgen die in het buitenland verblijven onder deze regeling vallen;

3. ondernemingen: het begrip "onderneming" dient te worden begrepen in de ruime zin van artikel I.1,1°, van het Wetboek van economisch recht; het gaat aldus om al de volgende types van organisaties:

a. iedere natuurlijke persoon die zelfstandig een beroepsactiviteit uitoefent;

b. iedere rechtspersoon;

c. toute autre organisation sans personnalité juridique.

L'entreprise candidate doit également être établie en Belgique et immatriculée à la Banque Carrefour des Entreprises (BCE).

Dans le cas où une ASBL est organisée sous forme de personne morale et est enregistrée auprès de la BCE, l'ASBL entre alors dans le champ d'application de cet article.

Le paragraphe 2 vise à créer au sein du SPF Économie une cellule chargée du contrôle du respect de l'obligation de motivation de la décision de refus d'ouverture ou de résiliation du compte bancaire.

Cette cellule pourra entendre ou faire appel à des experts.

Le paragraphe 3 impose deux obligations aux banques qui refusent l'octroi d'un compte bancaire ou qui le résilient.

La première est de notifier cette décision par écrit et gratuitement à la personne concernée, en mentionnant le droit pour la personne concernée de demander au SPF Économie d'analyser la justification de ce refus d'ouverture ou de cette résiliation. La seconde obligation est de notifier cette décision au SPF Économie, en la motivant.

La motivation devra mentionner les considérations de droit et de fait servant de fondement à la décision. Cette motivation devra être individuelle, objective, non discriminatoire et proportionnée.

Le paragraphe 4 prévoit que le SPF Économie examinera le bien-fondé de la motivation du refus d'ouverture ou de la résiliation, à la demande de la personne concernée.

La conclusion de cet examen devra être communiquée dans un délai de 30 jours. Lorsque le SPF Économie conclut que la décision de refus ou de résiliation n'est pas justifiée, l'établissement de crédit sera tenu d'attribuer un compte bancaire à la personne qui a fait l'objet d'un refus d'ouverture ou de résiliation d'un compte bancaire. Lorsque le SPF Économie conclut que la décision de refus d'ouverture ou de résiliation est justifiée, la personne conservera le droit de demander le bénéfice du service bancaire de base.

c. iedere andere organisatie zonder rechts-persoonlijkheid.

De onderneming dient eveneens in België te zijn gevestigd en te zijn geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen (KBO).

Wanneer een vzw de status van rechtspersoon heeft en bij de KBO is geregistreerd, valt ze onder het toepassingsgebied van dit artikel.

Paragraaf 2 strekt ertoe bij de FOD Economie een cel op te richten die moet toezien op de naleving van de verplichte motivering van de weigering een bankrekening te openen of de bestaande bankrekening aan te houden.

Die cel zal deskundigen kunnen horen of er een beroep op kunnen doen.

Paragraaf 3 legt twee verplichtingen op aan banken die een bankrekening weigeren of opzeggen.

Zo hebben banken een eerste verplichting om de betrokken persoon schriftelijk en kosteloos van die beslissing op de hoogte te brengen, waarbij de betrokkene wordt gewezen op zijn recht om de FOD Economie te verzoeken de verantwoording van de weigerings- of opzeggingsbeslissing te onderzoeken. Als tweede verplichting dienen zij die beslissing alsook de motivering ervan aan de FOD Economie te melden.

De motivering zal melding moeten maken van de juridische en feitelijke overwegingen die aan de beslissing ten grondslag liggen. De motivering dient te zijn aangepast aan het concrete geval, dient blijk te geven van objectiviteit en evenredigheid en mag niet discrimineren.

In paragraaf 4 wordt bepaald dat de FOD Economie, op vraag van de betrokken persoon, de gegrondheid zal natrekken van de motivering om een bankrekening te weigeren of op te zeggen.

De conclusies van dat onderzoek dienen binnen een termijn van 30 dagen te worden meegedeeld. Wanneer de FOD Economie besluit dat de weigerings- of opzeggingsbeslissing niet verantwoord is, zal de kredietinstelling ertoe gehouden zijn de persoon aan wie een bankrekening is ontzegd of wiens bankrekening is opgezegd, alsnog een bankrekening toe te kennen. Wanneer de FOD Economie besluit dat de weigerings- of opzeggingsbeslissing verantwoord is, behoudt de betrokkene het recht op het genot van de basisbankdienst.

Le paragraphe 5 prévoit que les frais de fonctionnement de la cellule du SPF Économie sont financés par une contribution annuelle prélevée auprès des établissements de crédit. Les modalités concrètes, notamment en ce qui concerne la répartition entre les différents établissements de crédit, seront déterminées par le Roi.

Art. 3

Cet article vise à permettre aux Belges résidant à l'étranger (y compris les Belges résidant en dehors du territoire de l'Union européenne) de bénéficier du service bancaire de base.

Actuellement, certaines dispositions du Code de droit économique induisent une différence de traitement fondée sur le lieu de résidence en matière d'accès au service bancaire de base.

Ainsi, l'article VII.57, § 2, alinéa 1^{er}, du Code de droit économique dispose que "...Tout consommateur résidant légalement dans un État membre [NDLR de l'Union européenne] a droit au service bancaire de base...". De même, l'article VII.57, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, du Code de droit économique dispose que le service bancaire de base est un service de paiement disponible "au sein de l'Union européenne".

Ces deux conditions limitatives (condition de résidence dans l'Union européenne et disponibilité uniquement au sein de l'Union européenne) ont été inscrites dans le Code de droit économique par la loi du 22 décembre 2017 "portant modification et insertion de dispositions en matière de comptes de paiement et de services de paiement dans différents livres du Code de droit économique". L'exposé des motifs de cette loi renvoie à la "directive 2014/92/UE du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 sur la comparabilité des frais liés aux comptes de paiement, le changement de compte de paiement et l'accès à un compte de paiement assorti de prestations de base": "la notion de consommateur résidant légalement dans un état membre a été introduite conformément à l'article 16, paragraphe 2, de la directive" (DOC 54 2772/001, page 23).

Rien, toutefois, dans la directive 2014/92/UE précitée n'oblige le législateur national à maintenir une différence de traitement fondée sur le lieu de résidence dans l'accès au service bancaire de base. Au contraire, le considérant 11 de la directive précitée indique que cette dernière "ne devrait pas faire obstacle au maintien ou à l'adoption par les États membres de dispositions plus strictes visant à protéger les consommateurs".

In paragraaf 5 wordt bepaald dat de werkingskosten van de voormelde cel bij de FOD Economie worden gefinancierd door middel van een jaarlijkse bijdrage van de kredietinstellingen. De Koning zal daarvoor de concrete nadere regels vaststellen, inzonderheid wat het aandeel van de verscheidene kredietinstellingen in die bijdrage betreft.

Art. 3

Dit artikel strekt ertoe het recht op de basisbankdienst te waarborgen voor de Belgen die in het buitenland verblijven (met inbegrip van de Belgen buiten de Europese Unie).

Sommige bepalingen van het Wetboek van economisch recht met betrekking tot de toegang tot de basisbankdienst leiden immers, afhankelijk van de verblijfplaats van de betrokkene, tot een verschil in behandeling.

Zo bepaalt artikel VII.57, § 2, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht: "(...) Elke consument die legaal in een lidstaat verblijft (n.v.d.r. van de Europese Unie) heeft recht op de basisbankdienst (...)." Zo ook wordt in artikel VII.57, § 1, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht bepaald dat de basisbankdienst een betalingsdienst is die "binnen de Europese Unie" beschikbaar is.

Die twee beperkende voorwaarden (verblijf in de Europese Unie en beschikbaarheid van de basisbankdienst beperkt tot de Europese Unie) werden in het Wetboek van economisch recht opgenomen bij de wet van 22 december 2017 houdende wijziging en invoering van bepalingen inzake betaalrekeningen en betalingsdiensten in verschillende boeken van het Wetboek van economisch recht. In de memorie van toelichting van die wet wordt verwezen naar Richtlijn 2014/92/EU van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de vergelijkbaarheid van de in verband met betaalrekeningen aangerekende vergoedingen, het overstappen naar een andere betaalrekening en de toegang tot betaalrekeningen met basisfuncties en wordt gesteld dat het begrip "consument die legaal in een lidstaat verblijft" wordt ingevoegd overeenkomstig artikel 16, lid 2, van de richtlijn (DOC 54 2772/001, blz. 23).

Niets in de voormelde richtlijn verplicht de nationale wetgever echter tot het handhaven van een verschil in behandeling inzake de toegang tot de basisbankdienst op grond van de verblijfplaats, integendeel. Considerans 11 van de voormelde richtlijn luidt immers: "Deze richtlijn belet de lidstaten niet strengere voorschriften ter bescherming van de consumenten te handhaven of vast te stellen (...)."

D'autres États membres de l'UE ont ainsi fait le choix d'élargir le droit d'accès aux comptes bancaires aux citoyens nationaux résidant hors de l'Union européenne. Par exemple, en France, l'article L312-1 du Code monétaire et financier dispose que "toute personne physique de nationalité française résidant hors de France" a droit à l'ouverture d'un compte de dépôt dans l'établissement de crédit de son choix, à la condition d'être dépourvu d'un tel compte en France.

L'article proposé vise donc à modifier le Code de droit économique de manière à ce que le service bancaire de base soit désormais accessible également à toute personne physique de nationalité belge résidant hors de la Belgique, d'une part, et que le service bancaire de base soit un service de paiement disponible également pour les belges résidant en dehors de l'Union européenne, d'autre part.

L'objectif est, par ce biais, de lever toute discrimination ou différence de traitement liée au lieu de résidence en matière d'accès au service bancaire de base.

Art. 4

Cet article poursuit le même objectif que l'article 6, à savoir permettre aux citoyens belges résidant à l'étranger, y compris en dehors de l'Union européenne, d'accéder au service bancaire de base.

Actuellement l'article VII.59, § 2, alinéa 1^{er}, 4^o, du Code de droit économique, dispose que l'établissement de crédit peut résilier le service bancaire de base si (.) "4^o le consommateur n'est plus une personne résidant légalement dans un État membre".

Il convient de compléter cet article afin de supprimer la possibilité pour l'établissement de crédit de résilier le service bancaire de base lorsque le consommateur est une personne physique de nationalité belge résidant hors de l'Union européenne.

Art. 5

L'article VII.59/4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, du Code de droit économique, dispose que "Toute entreprise établie en Belgique qui ... s'est vu refuser, par au moins trois établissements de crédit, une demande d'ouverture" d'un compte bancaire, a droit, aux conditions fixées par la loi, au service bancaire de base pour les entreprises.

Conditionner l'accès au service bancaire de base pour les entreprises à trois refus successifs des banques

Zo hebben andere EU-lidstaten ervoor gekozen om het recht op toegang tot bankrekeningen uit te breiden tot hun burgers die buiten de Europese Unie verblijven. Zo staat in Frankrijk het recht op het openen van een depositorekening bij een kredietinstelling naar keuze open voor "*toute personne physique de nationalité française résidant hors de France*", op voorwaarde dat men geen dergelijke rekening in Frankrijk heeft (artikel L312-1 van de Franse *Code monétaire et financier*).

Het voorgestelde artikel strekt er aldus toe het Wetboek van economisch recht in die zin te wijzigen dat enerzijds de basisbankdienst eveneens toegankelijk wordt voor iedere natuurlijke persoon met de Belgische nationaliteit die buiten België verblijft, en anderzijds dat de basisbankdienst een betaaldienst wordt die eveneens beschikbaar wordt voor Belgen die buiten de Europese Unie verblijven.

Aldus wordt ernaar gestreefd een einde te maken aan elke vorm van discriminatie inzake toegang tot de basisbankdienst op grond van de verblijfplaats.

Art. 4

Dit artikel heeft dezelfde strekking als artikel 6, namelijk Belgische burgers die in het buitenland verblijven, ook buiten de Europese Unie, toegang tot de basisbankdienst te geven.

Volgens de huidige tekst van artikel VII.59, § 2, eerste lid, 4^o, van het Wetboek van economisch recht kan de kredietinstelling de basisbankdienst opzeggen indien de consument niet langer legaal in een lidstaat verblijft.

Dit artikel dient in die zin te worden vervolledigd dat de kredietinstelling de basisbankdienst niet langer kan opzeggen wanneer de consument een natuurlijke persoon met de Belgische nationaliteit is die buiten de Europese Unie verblijft.

Art. 5

Artikel VII.59/4, § 1, eerste lid, van het Wetboek van economisch recht bepaalt: "Elke in België gevestigde onderneming die (...) door ten minste drie kredietinstellingen een aanvraag tot opening van [een bankrekening] is geweigerd, heeft recht, onder de voorwaarden bepaald bij deze afdeling, op de basisbankdienst [voor ondernemingen]."

Thans wordt de toegang tot de basisbankdienst voor ondernemingen strikt afhankelijk gemaakt van drie

est une condition stricte, supposant pour être remplie des démarches importantes de la part des entreprises concernées.

L'article 8 abaisse dès lors le seuil d'accès au service bancaire de base aux entreprises, de sorte qu'une entreprise puisse désormais prétendre au service bancaire de base à partir du moment où elle peut établir le refus d'ouverture d'un compte bancaire par au moins deux établissements de crédits, au lieu de trois actuellement.

Art. 6

L'article VII.59/5 du Code de droit économique dispose que "La demande d'ouverture d'un service bancaire de base ... s'effectue par écrit au moyen d'un formulaire" portant confirmation étayée par les pièces justificatives nécessaires, du fait que l'entreprise s'est vu refuser une demande d'ouverture d'un compte bancaire. L'entreprise doit présenter plusieurs de ces documents attestant d'au moins trois refus.

Poursuivant le même objectif que l'article précédent, l'article 6 abaisse le seuil d'accès, au service bancaire de base aux entreprises, de sorte que deux refus suffisent, contre trois actuellement.

Art. 7

Cet article concerne le volet des sanctions.

L'article XV.87 du Code de droit économique permet de punir d'une sanction de niveau 3 diverses infractions au livre VII du Code de droit économique, parmi lesquelles les infractions aux dispositions relatives au service bancaire de base pour les consommateurs (art. VII.56/1 à VII.59/1) et pour les entreprises (art. VII.59/4 à VII.59/6). Aux termes de l'article XV.87 susvisé, il faut toutefois prouver la "mauvaise foi" du commettant.

Lorsque la condition de mauvaise foi ne peut pas être établie, l'article XV.86/1 du Code de droit économique fournit une alternative à l'article XV.87 en permettant de punir d'une sanction de niveau 2, la plupart des diverses infractions énumérées dans l'article XV.87 susvisé. Il en va notamment ainsi pour les infractions aux règles relatives à la publicité pour le crédit à la consommation (art. XII.64 et 65), pour les infractions aux règles relatives à la publicité pour le crédit hypothécaire (art. VII.123 et 124). Mais ce n'est cependant pas le cas pour les infractions aux règles relatives au service bancaire de

opeenvolgende weigeringen van banken, wat van de betrokken ondernemingen veel administratieve demarches vraagt.

Artikel 5 strekt er dan ook toe de drempel voor de toegang tot basisbankdiensten voor ondernemingen te verlagen opdat ze in de toekomst op basisbankdiensten een beroep kunnen doen zodra ten minste twee kredietinstellingen (in plaats van de huidige drie) hebben geweigerd een bankrekening op hun naam te openen.

Art. 6

Artikel VII.59/5 van het Wetboek van economisch recht bepaalt: "De aanvraag (...) tot opening van een basisbankdienst gebeurt schriftelijk, door middel van een formulier (...)", waarbij aan de hand van de nodige stavingsstukken wordt bevestigd dat de onderneming haar verzoek tot het openen van een bankrekening geweigerd heeft gezien. De onderneming moet ter staving meerdere documenten voorleggen waaruit ten minste drie weigeringen blijken.

Artikel 6, dat dezelfde doelstelling heeft als het voorgaande artikel, verlaagt de drempel voor toegang tot de basisbankdienst voor ondernemingen in die zin dat voortaan twee weigeringen volstaan.

Art. 7

Dit artikel heeft betrekking op de sancties.

Artikel XV.87 van het Wetboek van economisch recht voorziet in het opleggen van een sanctie van niveau 3 bij diverse inbreuken op boek VII van het Wetboek van economisch recht, waaronder inbreuken op de bepalingen met betrekking tot de basisbankdienst voor consumenten (art. VII.56/1 tot VII.59/1) en ondernemingen (art. VII.59/4 tot VII.59/6). Volgens dat artikel XV.87 dient echter de "kwade trouw" van de overtreder te zijn bewezen.

Wanneer de voorwaarde van de kwade trouw niet kan worden vastgesteld, biedt artikel XV.86/1 van het Wetboek van economisch recht een alternatief voor artikel XV.87, aangezien op basis van dat artikel de meeste van de onder voormeld artikel XV.87 opgesomde inbreuken met een sanctie van niveau 2 kunnen worden gestraft. Dat is inzonderheid het geval voor inbreuken op de reclameregels voor consumentenkrediet (art. XII.64 en 65) en inbreuken op de reclameregels voor hypothecair krediet (art. VII.123 en 124). De sancties van niveau 2 als bedoeld in artikel XV.86/1 gelden echter

base pour les consommateurs et pour les entreprises (art. VII. 50/1 à VII.59/6)

Afin de compléter l'arsenal répressif à disposition de l'Inspection économique pour poursuivre les infractions aux règles relatives à la non-discrimination en matière d'accès aux comptes de paiement et aux règles en matière de service bancaire de base, cet article inscrit dès lors la référence aux articles VII.56/1 à VII.59/6, dans l'article XV.86/1 du Code de droit économique. Une telle sanction de niveau 2 pourra dès lors, également, être infligée, en cas d'infraction des banques à leurs obligations en matière de service bancaire.

Art. 8

Cet article vise à adapter 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: la loi anti-blanchiment).

L'objectif est de permettre aux banques (conformément à l'article VII.56/2, § 3, 2°, en projet, du Code de droit économique, introduit par l'article 5 de cette proposition de loi) de communiquer au SPF Économie, la motivation écrite de la décision de refus d'attribution ou de résiliation d'un compte bancaire. En effet, le SPF Économie est un tiers au regard de la loi anti-blanchiment. Il faut donc que le SPF Économie soit compétent d'après la loi anti-blanchiment, en tant qu'autorité de contrôle, pour que les banques puissent lui communiquer toute information, en particulier celles liées à la loi anti-blanchiment. À défaut d'une telle modification de la loi anti-blanchiment, les banques continueront à ne rien communiquer au SPF Économie au sujet d'une décision de refus ou de résiliation, en invoquant la loi anti-blanchiment.

Il est précisé que le rôle du SPF Économie, après analyse des données communiquées par la banque, consistera uniquement à indiquer à la personne concernée si le refus d'attribution ou l'exclusion du compte bancaire est valide ou non.

Le SPF Économie ne communiquera pas à la personne la motivation de la décision d'attribution ou d'exclusion du compte bancaire, qu'elle soit d'ailleurs jugée valide ou non.

niet voor inbreuken op de regels met betrekking tot de basisbankdienst voor consumenten en ondernemingen (art. VII.50/1 tot VII.59/6).

Teneinde de Economische Inspectie ruimere repressiemogelijkheden ter beschikking te stellen voor het vervolgen van inbreuken op de antidiscriminatieregels inzake toegang tot betaalrekeningen en op de basisbankdienstregels, beoogt dit artikel in artikel XV.86/1 van het Wetboek van economisch recht te verwijzen naar de artikelen VII.56/1 tot VII.59/6. Aldus zal een dergelijke sanctie van niveau 2 eveneens kunnen worden opgelegd wanneer banken hun bankdienstverplichtingen niet nakomen.

Art. 8

Dit artikel strekt ertoe wijzigingen aan te brengen 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 "de antiwitwaswet").

Het opzet is de banken de mogelijkheid te bieden aan de FOD Economie een schriftelijke motivering te bezorgen van hun beslissingen om een bankrekening te weigeren of op te zeggen (overeenkomstig artikel VII.56/2, § 3, 2°, van het Wetboek van economisch recht waarvan artikel 5 de invoeging beoogt). De FOD Economie is voor de toepassing van de antiwitwaswet immers een derde. Er dient dan ook voor te worden gezorgd dat de FOD Economie krachtens de antiwitwaswet en in zijn hoedanigheid van toezichthoudende overheid alle informatie, inzonderheid met betrekking tot de antiwitwaswet, van de banken kan ontvangen. Indien de antiwitwaswet niet in die zin wordt gewijzigd, zullen de banken de FOD Economie informatie met betrekking tot een weigerings- of opzeggingsbeslissing blijven onthouden en daarvoor de antiwitwaswet inroepen.

Het weze duidelijk dat de FOD Economie, behalve het analyseren van de door de banken meegedeelde gegevens, in dezen enkel als taak heeft aan de betrokkene mee te delen of de weigering of de opzegging van de bankrekening al dan niet gerechtvaardigd is.

De FOD Economie zal de motivering van de beslissing waarbij een bankrekening wordt toegekend of ontzegd, niet aan de betrokken persoon meedelen, ongeacht of die motivering al dan niet gerechtvaardigd is.

Art. 9

Cet article règle l'entrée en vigueur de la proposition de loi.

Afin d'agir rapidement, tout en laissant le temps nécessaire au secteur et à l'administration pour s'adapter, une entrée en vigueur six mois après la date de publication au *Moniteur belge* est prévue.

Patrick Prévot (PS)
Ahmed Laaouej (PS)
André Flahaut (PS)

Art. 9

Dit artikel bepaalt de inwerkingtreding van het wetsvoorstel.

De inwerkingtreding wordt bepaald op zes maanden na de datum van bekendmaking van de wet in het *Belgisch Staatsblad*, teneinde snel op te treden maar de sector en de administratie ook voldoende tijd te geven om zich aan te passen.

PROPOSITION DE LOI**CHAPITRE 1^{ER}****Disposition générale****Article 1^{er}**

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

CHAPITRE 2**Modifications du Code de droit économique****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}. Le présent article s'applique, pour l'accès aux comptes de paiement:

1° à tout consommateur résidant légalement dans un état membre ainsi qu'à toute personne physique de nationalité belge résidant hors de l'Union européenne;

2° à toute entreprise établie en Belgique qui, conformément à l'article III.17 est inscrite dans la Banque-Carrefour des Entreprises ou en fait la demande.

§ 2. Le Roi crée au sein du SPF Économie une cellule chargée du contrôle du respect de l'obligation de motivation visée au paragraphe 3, alinéa 1^{er}, 2°.

Cette cellule peut entendre ou faire appel à des experts.

§ 3. L'établissement de crédit établi en Belgique qui refuse d'ouvrir un compte bancaire à une personne visée au paragraphe 1^{er} ou qui résilie un contrat relatif à la détention d'un compte bancaire avec une personne visée au paragraphe 1^{er}:

1° notifie sa décision à la personne, par écrit et gratuitement; la notification mentionne le droit pour la personne de demander à la cellule visée au paragraphe 2 d'analyser la justification de la décision de refus d'ouverture ou de résiliation;

WETSVOORSTEL**HOOFDSTUK 1****Algemene bepaling****Artikel 1**

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

HOOFDSTUK 2**Wijzigingen in het Wetboek van economisch recht****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. Dit artikel is, wat de toegang tot een betaalrekening betreft, van toepassing op:

1° elke consument die legaal in een lidstaat van de Europese Unie verblijft, evenals elke natuurlijke persoon met de Belgische nationaliteit die buiten de Europese Unie verblijft;

2° elke in België gevestigde onderneming die overeenkomstig artikel III.17 in de Kruispuntbank van Ondernemingen is ingeschreven of daartoe een verzoek indient.

§ 2. De Koning richt bij de FOD Economie een cel op die belast is met het toezicht op de naleving van de motivatieplicht, als bedoeld in paragraaf 3, eerste lid, 2°.

Die cel kan deskundigen horen of er een beroep op doen.

§ 3. De in België gevestigde kredietinstelling die voor een persoon als bedoeld in paragraaf 1 weigert een bankrekening te openen of die een bankrekeningovereenkomst met een persoon als bedoeld in paragraaf 1 opzegt:

1° maakt haar beslissing schriftelijk en kosteloos aan de betrokkene bekend; deze kennisgeving vermeldt het recht van de betrokkene om de cel als bedoeld in paragraaf 2 te verzoeken de verantwoording van de beslissing een bankrekening te weigeren of op te zeggen te onderzoeken;

2° notifie, en la motivant, par écrit et dans un délai de dix jours, sa décision à la cellule visée au paragraphe 2; la motivation mentionne les considérations de droit et de fait servant de fondement à la décision; cette motivation doit être individuelle, fondée sur des motifs objectifs, non discriminatoire et proportionnée.

§ 4. Lorsque la personne concernée le demande par écrit, la cellule du SPF Économie visée au paragraphe 2 examine le bien-fondé de la motivation du refus d'ouverture ou de la résiliation.

La cellule précitée achève son examen et communique sa conclusion à la personne et à l'établissement de crédit concernés dans un délai de 30 jours.

Lorsque la cellule précitée conclut que la décision de refus ou de résiliation n'est pas justifiée, l'établissement de crédit est tenu d'ouvrir un compte bancaire à la personne qui a fait l'objet d'un refus d'ouverture ou de la résiliation d'un compte bancaire.

Lorsque cellule précitée conclut que la décision de refus d'ouverture ou de résiliation est justifiée, la personne conserve le droit de demander le bénéfice du service de base conformément aux articles XII.57 à VII.59/3 ou aux articles VII.59/4 à VII.59/11.

§ 5. Les établissements de crédit contribuent chaque année aux frais de fonctionnement de la cellule précitée.

Le montant total de la contribution visée à l'alinéa 1^{er} est égal au montant total des frais de fonctionnement annuels prévisionnels la cellule; la contribution est due de manière unique et indivisible.

Le Roi détermine la base de calcul de la contribution visée à l'alinéa 1^{er} ainsi que les conditions dans lesquelles les établissements de crédit versent cette contribution."

Art. 3

Dans l'article VII.57 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et modifié par la loi du 22 décembre 2017, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, les mots "disponible au sein de l'Union européenne" sont abrogés;

2° maakt haar gemotiveerde beslissing schriftelijk en binnen een termijn van tien dagen bekend aan de cel als bedoeld in paragraaf 2; de motivering vermeldt de juridische en feitelijke overwegingen die aan de beslissing ten grondslag liggen; die motivering houdt rekening met de individuele situatie van de betrokkene, stoelt op objectieve gronden en is niet-discriminerend en evenredig.

§ 4. Op schriftelijk verzoek van de betrokkene onderzoekt de cel van de FOD Economie als bedoeld in paragraaf 2 de gegrondheid van de motivering van de beslissing een bankrekening te weigeren of op te zeggen.

Binnen een termijn van 30 dagen beëindigt de voormelde cel haar onderzoek en deelt ze de betrokken persoon en kredietinstelling haar conclusie mee.

Wanneer de voormelde cel besluit dat de weigerings- of opzeggingsbeslissing niet verantwoord is, is de kredietinstelling ertoe gehouden de persoon aan wie de opening van een bankrekening is geweigerd of van wie de bankrekening is opgezegd, alsnog een bankrekening toe te kennen.

Wanneer de voormelde cel concludeert dat de beslissing een bankrekening te weigeren of op te zeggen gerechtvaardigd is, behoudt de betrokken persoon het recht om het genot van de basisbankdienst aan te vragen, overeenkomstig de artikelen VII.57 tot VII.59/3 of de artikelen VII.59/4 tot VII.59/11.

§ 5. De kredietinstellingen dragen jaarlijks bij in de werkingskosten van de voormelde cel.

Het totale bedrag van de bijdrage als bedoeld in het eerste lid is gelijk aan het totale bedrag van de geraamde jaarlijkse werkingskosten van de cel; de bijdrage is eenmalig en ondeelbaar verschuldigd.

De Koning bepaalt de berekeningswijze van de bijdrage als bedoeld in het eerste lid, alsook de voorwaarden waaronder de kredietinstellingen de bijdrage betalen.

Art. 3

In artikel VII.57 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en gewijzigd bij de wet van 22 december 2017, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1, eerste lid, worden de woorden "beschikbaar binnen de Europese Unie" opgeheven;

2° dans le paragraphe 2, alinéa 1^{er}, les mots “ainsi que toute personne physique de nationalité belge résidant hors de la Belgique” sont insérés entre les mots “tout consommateur résidant légalement dans un État membre” et les mots “a droit au service bancaire de base”.

Art. 4

Dans l'article VII.59 du même Code, modifié par la loi du 22 décembre 2017, dans le § 2, alinéa 1^{er}, le 4° est complété par les mots suivants: “ni une personne physique de nationalité belge résidant hors de la Belgique”.

Art. 5

Dans l'article VII.59/4 du même Code, inséré par la loi du 8 novembre 2020 et modifié par la loi du 25 septembre 2022, dans le § 1^{er}, alinéa 1^{er}, les mots “au moins trois établissements” sont remplacés par le mot “au moins deux établissements”.

Art. 6

Dans l'article VII.59/5 du même Code, inséré par la loi du 8 novembre 2020 et modifié par la loi du 25 septembre 2022, dans l'alinéa 3, les mots “au moins trois fois” sont remplacés par le mot “au moins deux fois”.

Art. 7

Dans l'article XV.86/1 du même Code, inséré par la loi du 30 juillet 2018 et modifié par la loi du 2 mai 2019, les mots “VII.56/1 à VII.59/6,” sont insérés entre les mots “les dispositions des articles” et les mots “VII. 64”.

CHAPITRE 3

Modification 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

Art. 8

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

2° in paragraaf 2, eerste lid, worden tussen de woorden “Elke consument die legaal in een lidstaat verblijft” en de woorden “heeft recht op de basisbankdienst” de woorden “, alsook elke natuurlijke persoon met de Belgische nationaliteit die buiten België verblijft” ingevoegd.

Art. 4

Artikel VII.59, § 2, eerste lid, 4°, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij de wet van 22 december 2017, wordt aangevuld met de volgende woorden: “en is geen natuurlijke persoon met de Belgische nationaliteit die buiten België verblijft”.

Art. 5

In artikel VII.59/4, § 1, eerste lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 8 november 2020 en gewijzigd bij de wet van 25 september 2022, worden de woorden “ten minste drie kredietinstellingen” vervangen door de woorden “ten minste twee kredietinstellingen”.

Art. 6

In artikel VII.59/5, derde lid, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 8 november 2020 en gewijzigd bij de wet van 25 september 2022, worden de woorden “ten minste driemaal” vervangen door de woorden “ten minste tweemaal”.

Art. 7

In artikel XV.86/1 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 30 juli 2018 en gewijzigd bij de wet van 2 mei 2019, worden tussen de woorden “van de artikelen” en de woorden “VII.64” de woorden “VII.56/1 tot VII.59/6,” ingevoegd.

HOOFDSTUK 3

Wijziging 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

Art. 8

In artikel 85, § 1, 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

espèces, modifié en dernier lieu par la loi du 23 juin 2022, dans le paragraphe 1^{er}, les modifications suivantes sont apportées:

1° la phrase introductive est complétée par les mots, “et le cas échéant, de l’article VII.56/2 du Code de droit économique”;

2° le 5° est complété par les mots suivants: “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”.

CHAPITRE 4

Entrée en vigueur

Art. 9

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

28 juin 2023

Patrick Prévot (PS)
Ahmed Laaouej (PS)
André Flahaut (PS)

van contanten, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 23 juni 2022, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

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

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

HOOFDSTUK 4

Inwerkingtreding

Art. 9

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

28 juni 2023