

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

4 februari 2026

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 de heer Patrick Prévot c.s.)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

4 février 2026

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 M. Patrick Prévot et consorts)

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

Afkorting bij de nummering van de publicaties:		Abréviations dans la numérotation des publications:	
DOC 56 0000/000	Parlementair document van de 56 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer	DOC 56 0000/000	Document de la 56 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi
QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden	QRVA	Questions et Réponses écrites
CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag	CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral
CRABV	Beknopt Verslag	CRABV	Compte Rendu Analytique
CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaalde beknopt verslag van de toezpraken (met de bijlagen)	CRIV	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)
PLEN	Plenum	PLEN	Séance plénière
COM	Commissievergadering	COM	Réunion de commission
MOT	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)	MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

SAMENVATTING

Iemand een bankrekening ontzeggen is een extreme vorm van financiële uitsluiting, die in het dagelijks leven tot zeer concrete moeilijkheden leidt. Voor de betrokken burgers betekent een dergelijke uitsluiting dat zij hun loon of pensioen niet elektronisch kunnen ontvangen en hun geld niet veilig kunnen bewaren. Voor bedrijven is een bankrekening hebben niet alleen een wettelijke verplichting, maar ook een noodzaak om betalingen te ontvangen en werknemers te betalen.

Het door bepaalde banken gevoerde beleid om winstgevende klanten te selecteren en risicovolle klanten uit te sluiten is onaanvaardbaar. Ondanks de in het verleden genomen maatregelen kan men er niet omheen dat er thans nog steeds natuurlijke en rechtspersonen zijn van wie de bankrekening wordt afgesloten zonder enige uitleg van de bankinstelling en zonder mogelijkheid tot bezwaar. Derhalve beogen de indieners van dit wetsvoorstel in twee maatregelen te voorzien:

1° de basisbankdienst beter bekendmaken door de kwetsbare consumenten zonder bankrekening veel gericht en actiever voor te lichten;

2° de banken ertoe verplichten elke beslissing tot weigering van een nieuwe rekening dan wel opzegging van een bestaande bankrekening voortaan omstandig en schriftelijk te verantwoorden. Deze bepaling heeft een brede strekking en geldt voor zowel de consumenten als de in het buitenland verblijvende Belgen, de ondernemingen, de vzw's, de diplomatieke zendingen en de verenigingen van mede-eigenaars. Een door de Koning aangewezen instantie (ideaaliter de FOD Economie) zal de gegrondheid van de ingeroepen reden(en) beoordelen. Indien die instantie van oordeel is dat die redenen niet volstaan, zal de bank ertoe verplicht worden een bankrekening te openen of aan te houden. De kosten daarvoor vallen ten laste van de kredietinstellingen.

RÉSUMÉ

Être privé de compte bancaire est une forme extrême de l'exclusion financière, source de difficultés très concrètes dans la vie quotidienne. Pour les citoyens visés, une telle exclusion empêche la perception électronique de leur salaire ou pension, le stockage de leur argent en toute sécurité. Pour les entreprises, avoir un compte en banque est non seulement une obligation légale, mais aussi une nécessité afin de recevoir des paiements et de rémunérer les travailleurs.

Les politiques de sélection des clients rentables et d'éviction des clients risqués mises en place par certaines banques ne sont pas acceptables. Or, malgré les mesures prises par le passé, force est de constater que l'on reçoit, encore et toujours, des témoignages de personnes, tant physiques que morales, qui voient leurs comptes fermés, sans la moindre explication de l'institution bancaire ni possibilité de recours. Dès lors, les auteurs de la présente proposition de loi prévoient deux mesures:

1° mieux faire connaître le service bancaire de base, via une information beaucoup plus ciblée et active à l'attention des consommateurs non bancarisés et vulnérables;

2° obliger les banques à dorénavant justifier, en invoquant des motifs sérieux et par écrit, tout refus d'ouvrir un compte ou toute fermeture de compte bancaire. Ce dispositif s'applique largement, tant aux consommateurs, qu'aux Belges résidant à l'étranger, aux entreprises, aux ASBL, aux missions diplomatiques et aux associations de copropriétaires. Une cellule désignée par le Roi (idéalement le SPF Économie) pourra évaluer la ou les raison(s) invoquée(s). Si celle(s)-ci n'est ou ne sont pas suffisante(s), la banque aura l'obligation d'ouvrir ou de maintenir le compte bancaire. Les frais seront mis à charge des établissements de crédit.

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

De jongste jaren hebben tal van artikelen in de media en getuigenissen van zowel natuurlijke als rechtspersonen het fenomeen bankuitsluiting opnieuw op de agenda gezet.

Vanuit de economie, de bedrijfswereld en het verenigingsleven komen er getuigenissen dat sommige van hun actoren, die niettemin 's lands vitaliteit mee bepalen, het bericht hebben gekregen dat ze het voortaan zonder bankrekening zullen moeten stellen. Met andere woorden: ze krijgen er geen, of de bestaande wordt opgezegd.

Bepaalde banken worden beschuldigd van *de-risking*, dat wil zeggen de uitsluiting van bepaalde categorieën cliënten die als risicovoller worden beschouwd.¹ Het probleem komt ook tot uiting in een aanzienlijke stijging van de bankrekeningkosten (prohibitieve overfacturering).²

De getuigenissen over uitsluiting zijn afkomstig van zelfstandigen³, werknemers in de horeca, ondernemers in de bouwsector, kleine levensmiddelenwinkels enzovoort.

De vzw's blijven evenmin gespaard.⁴ Er werd een "Impactcoalitie" opgericht om hun getuigenissen te verzamelen.⁵ Het gaat om verenigingen die actief zijn in het lokale leven: een vereniging houdt zich bezig met schooluitval, een andere met socioprofessionele re-integratie, een derde met de bestrijding van intrafamiliaal geweld.

Het verschijnsel treft ook de in het buitenland verblijvende Belgen.⁶ De bankrekening van Belgen die naar het buitenland zijn verhuisd, werd zonder veel omhaal afgesloten. Sommige medeburgers die in het buitenland wonen, zijn het slachtoffer geworden van willekeurige opzeggingen van bankrekeningen. Als gevolg daarvan kunnen zij niet langer bepaalde financiële verplichtingen nakomen of vergoedingen ontvangen. Het gaat nochtans om essentiële bankverrichtingen.

¹ *La Libre Belgique*, *Mesures anti-blanchiment: les banques font-elles de l'excès de zèle?*, 3 oktober 2025.

² *Le Soir*, *Banques – ING fera supporter le coût de la lutte anti-blanchiment à une partie de ses clients*, 6 december 2023.

³ *Le Soir*, *Le client peut-il être privé de son compte en banque sans motif?*, 21 maart 2023.

⁴ *L'Echo*, *Les ASBL exclues des banques se mobilisent*, 16 mei 2023.

⁵ Enquête van de Impactcoalitie, raadpleegbaar op <https://www.associatifinancier.be/LIBRARY/2022/Lettre%20de%20la%20Coalition%20Impact%2024-12-2022.pdf>

⁶ *La Libre Belgique*, *Cri d'alarme des Belges éjectés de leur banque parce qu'ils résident en dehors de l'UE*, 30 augustus 2023.

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Au cours de ces dernières années, de nombreux articles de presse et de nombreux témoignages de personnes, tant physiques que morales, ont remis à l'ordre du jour la question de l'exclusion bancaire.

Le monde économique, le monde commercial et le monde associatif mettent en évidence que certains acteurs qui assurent la vitalité de notre pays se sont vus adresser des courriers leur annonçant que, désormais, ils n'auront plus de compte bancaire (refus d'ouverture ou fermeture d'un compte existant).

Certaines banques sont accusées de "*derisking*", c'est-à-dire d'exclusion de certaines catégories de clients jugés plus risqués.¹ La problématique prend aussi la forme d'une élévation significative du coût des comptes en banque (surfacturation prohibitive).²

Les témoignages d'exclusion proviennent d'indépendants³, de travailleurs dans le secteur de l'Horeca, d'entrepreneurs dans le secteur de la construction, de petits commerces d'alimentation générale, etc.

Ils ont aussi été observés au niveau des ASBL.⁴ Une "Coalition Impact" a été créée ayant pour objectif de recueillir les témoignages.⁵ Ce sont des associations inscrites dans la vie locale: une association s'occupe du décrochage scolaire, une autre de la réinsertion socioprofessionnelle, une troisième de la lutte contre les violences intrafamiliales.

Le phénomène a aussi concerné les Belges résidant à l'étranger⁶. Les Belges expatriés ont vu leurs comptes fermés. Certains concitoyens vivant à l'étranger ont été victimes de fermetures arbitraires de comptes. Dans ce cas, il n'est plus possible d'honorer une obligation financière, ni de percevoir une rémunération. Or, l'on parle ici d'opérations bancaires essentielles.

¹ *La Libre Belgique*, "Mesures anti-blanchiment: les banques font-elles de l'excès de zèle?", 3 octobre 2025.

² *Le Soir*, "Banques – ING fera supporter le coût de la lutte anti-blanchiment à une partie de ses clients", 6 décembre 2023.

³ *Le Soir*, "Le client peut-il être privé de son compte en banque sans motif?", 21 mars 2023

⁴ *L'Echo*, "Les ASBL exclues des banques se mobilisent", 16 mai 2023.

⁵ Coalition Impact, enquête accessible sur internet: <https://www.associatifinancier.be/LIBRARY/2022/Lettre%20de%20la%20Coalition%20Impact%2024-12-2022.pdf>

⁶ *La Libre Belgique*, "Cri d'alarme des Belges éjectés de leur banque parce qu'ils résident en dehors de l'UE", 30 août 2023.

Wat de verenigingen van mede-eigenaars betreft, heeft het Nationaal Eigenaars- en Mede-eigenaarssyndicaat (NEMS) een waarschuwing uitgestuurd.⁷ De betaalrekening van sommige verenigingen van mede-eigenaars werd afgesloten, ze konden geen betaalrekening openen of de kosten voor het beheer van hun betaalrekening werden verdubbeld.⁸

Het Federaal Migratiecentrum Myria heeft ook een analyse gemaakt⁹ en tal van concrete voorbeelden verzameld van weigeringen na identificaties of andere praktijken die de toegang tot bankrekeningen beperken en specifiek asielzoekers en erkende vluchtelingen treffen.¹⁰

Ook Testaankoop heeft een dossier samengesteld over die uitsluitingspraktijk met mogelijkerwijze gevolgen voor de consumenten.¹¹

1. Ontzegging van een bankrekening

Het hoeft geen betoog dat het ontbreken van een bankrekening tot zeer concrete problemen leidt in het dagelijks leven.

Voor burgers betekent het dat zij terugkerende uitbetalingen (lonen, pensioenen, sociale uitkeringen) niet elektronisch kunnen ontvangen, geld niet veilig kunnen bewaren of niet kunnen opnemen en goederen en diensten enkel met contant geld kunnen betalen. Sociale uitsluiting loert aldus om de hoek.

Voor ondernemingen is het hebben van een bankrekening noodzakelijk om betalingen te ontvangen, facturen te betalen en werknemers te vergoeden. Ook voor de handelaars is het een verplichting.¹² Voor de ondernemingen maken de gegevens betreffende de bankrekening(en) deel uit van de te verstrekken gegevens bij de inschrijving in de Kruispuntbank van Ondernemingen¹³, die behoudens uitzondering verplicht is¹⁴.

⁷ *Le Cri* (magazine van het NEMS), *Copropriétés et banques: le grand désamour?*, november 2022.

⁸ *L'Echo*, *Ouvrir un compte bancaire, une galère pour les syndicats*, 18 mei 2023.

⁹ Federaal Migratiecentrum Myria, *MyriaDoc 12: Toegang tot bankdiensten en financiële inclusie voor vreemdelingen*, april 2023, raadpleegbaar op https://www.myria.be/files/MyriaDoc12_Toegang_tot_bankdiensten.pdf

¹⁰ *Le Soir*, *Les banques n'assurent pas assez le service de base aux étrangers*, 27 april 2023.

¹¹ Testaankoop, *Mijn bank heeft mijn contract beëindigd: wat kan ik doen?*, 20 februari 2025, raadpleegbaar op <https://www.test-aankoop.be/geld/zichtrekeningen/dossier/contract-bank-verbroken?>

¹² Artikel 1 van koninklijk besluit nr. 56 van 10 november 1967 tot bevordering van het gebruik van giraal geld.

¹³ Artikel III.18 van het Wetboek van economisch recht.

¹⁴ Artikel III.49 van het Wetboek van economisch recht.

Concernant les associations de copropriétaires, le Syndicat National des Propriétaires et Copropriétaires (SNPC) a mis en garde sur le sujet.⁷ Des associations de copropriétaires ont vu leur compte de paiement clôturé ou ne pouvaient pas ouvrir un compte de paiement ou encore voyaient les frais de gestion de leur compte de paiement doublés.⁸

Le Centre fédéral Migration (Myria) a également consacré une analyse⁹ et a rassemblé de multiples exemples concrets de refus à la suite d'identifications ou de pratiques qui restreignent l'accès aux comptes bancaires et frappant spécifiquement les demandeurs d'asile et réfugiés reconnus¹⁰.

Test-Achats a également réalisé un dossier sur cette pratique d'exclusion qui peut toucher les consommateurs.¹¹

1. La privation de comptes bancaires

Il va de soi que l'absence de compte bancaire est source de difficultés très concrètes dans la vie quotidienne.

Pour les citoyens, cette privation empêche la perception électronique de paiements réguliers (salaires, pensions, allocations sociales), le stockage d'argent en toute sécurité jusqu'à son retrait, le paiement de biens et services autre qu'en espèces. Elle est source, en deux mots, d'exclusion sociale.

Pour les entreprises, avoir un compte en banque est une nécessité pour recevoir des paiements, honorer des factures et rémunérer les travailleurs. Pour les commerçants, c'est aussi une obligation.¹² Pour les entreprises, les données relatives au(x) compte(s) bancaire(s) font partie des données communiquées lors de l'inscription à la Banque Centrale des Entreprises¹³, laquelle est sauf exception obligatoire.¹⁴

⁷ *Le Cri* (magazine du SNPC), *Copropriétés et banques: le grand désamour?*, novembre 2022.

⁸ *L'Écho*, *Ouvrir un compte bancaire, une galère pour les syndicats*, 18 mai 2023.

⁹ Myria (2023), Centre fédéral Migration, *"Accès aux services bancaires et inclusion financière des étrangers"*, Myria, Doc 12, avril 2023. Document disponible sur internet: https://www.myria.be/files/MyriaDoc12_Acc%C3%A8s_aux_services_bancaires.pdf

¹⁰ *Le Soir*, *Les banques n'assurent pas assez le service de base aux étrangers*, 27 avril 2023.

¹¹ Test-Achats, *"Ma banque m'a mis à la porte: que faire?"*, 27 janvier 2025. Document disponible sur internet: <https://www.test-achats.be/argent/comptes-a-vue/dossier/ma-banque-m-a-mis-a-la-porte>

¹² Article 1^{er} de l'arrêté royal n° 56 du 10 novembre 1967 favorisant l'usage de la monnaie scripturale.

¹³ Article III.18 du Code de droit économique.

¹⁴ Article III.49 du Code de droit économique.

2. Financiële uitsluiting

Financiële uitsluiting kan worden omschreven als een proces waarbij een persoon moeilijkheden ondervindt om toegang te krijgen tot en/of gebruik te maken van financiële diensten en producten die worden aangeboden door “traditionele” dienstverleners, aangepast zijn aan zijn behoeften en hem in staat stellen een normaal sociaal leven te leiden in de maatschappij waar hij deel van uitmaakt.¹⁵

De term werd in de jaren 90 in het leven geroepen door geografen die zich zorgen maakten over de beperkte fysieke toegang tot bankdiensten als gevolg van de sluiting van bankkantoren.¹⁶ In zijn boek *L'exclusion bancaire. Le lien social à l'épreuve de la rentabilité* toont Georges Gloukoviezoïff aan dat de neoliberale ommekeer van de jaren 80 in dat opzicht een keerpunt vormt.

De complementariteit die in de loop van de 20^e eeuw heerste tussen overheidsinstanties en marktmechanismen en waardoor een banknetwerk kon worden uitgebouwd dat de burgers toegang garandeerde tot een bankrekening, maakte in de jaren 80 plaats voor een concurrentieel systeem. De banken begonnen winstgevendheid voorop te zetten en voerden mechanismen in om winstgevendende klanten te selecteren en risicovolle klanten uit te sluiten.¹⁷

3. Basisbankdienst voor de consument

In het begin van de jaren 2000 kreeg dit onderwerp aandacht in de pers. In een interview verklaarde een bankdirecteur: “Wie niet genoeg geld binnenbrengt, zal zijn heil elders moeten zoeken”.¹⁸

Om de zaak te objectiveren, belaste toenmalig minister van Economie Charles Picqué het *Réseau de la finance alternative* (vandaag *Financité*) in 2002 met een studie. De conclusie daarvan luidde: “Het beleid is erop gericht de beste klanten te selecteren. De concurrentie dwingt

2. L'exclusion financière

On peut définir l'exclusion financière comme “un processus par lequel une personne rencontre des difficultés pour accéder à et/ou utiliser des services et produits financiers proposés par les prestataires “classiques”, adaptés à ses besoins et lui permettant de mener une vie sociale normale dans la société à laquelle elle appartient.”¹⁵

L'expression a été forgée dans les années 90 par des géographes inquiets de la limitation de l'accès physique aux services bancaires à la suite de la fermeture d'une série d'agences bancaires.¹⁶ Dans son ouvrage *L'exclusion bancaire. Le lien social à l'épreuve de la rentabilité*, Georges Gloukoviezoïff montre que le tournant néo-libéral des années 80 constitue à cet égard un moment charnière.

Alors qu'au cours du XX^e siècle, une complémentarité entre autorité publique et mécanismes de marché avait prévalu, permettant le développement d'un réseau bancaire protégeant l'accès des citoyens au compte en banque, au cours des années 80 succède un régime de mise en concurrence: la rentabilité devient l'objectif principal des banques et se mettent en place des mécanismes de sélection des clients rentables et d'éviction des clients risqués¹⁷.

3. Le service bancaire de base pour les consommateurs

Au début des années 2000, une série d'articles de presse ont alerté sur le sujet. Un directeur de banque avait, notamment, accordé une interview dans laquelle il déclarait ce qui suit: “qui n'apporte pas assez d'argent devra aller chercher son paradis ailleurs”.¹⁸

Pour objectiver les choses, le ministre de l'Économie, Charles Picqué, a chargé le Réseau Financement Alternatif (actuellement Financité) d'une étude en 2002, laquelle a conclu en l'existence d'une “politique de sélection des meilleurs clients (...). Le contexte concurrentiel

¹⁵ Financité, *Prévention de l'exclusion financière en Europe*, novembre 2008, nr. 9, raadpleegbaar op <https://www.financite.be/sites/default/files/references/files/295.pdf>

¹⁶ Leyshon, A. en Thrift, N., *Geographies of financial exclusion: financial abandonment in Britain and the United States*, in *Transactions of the Institute of British Geographers, New Series*, 20, 1995, blz. 312-341.

¹⁷ Georges Gloukoviezoïff, *L'exclusion bancaire. Le lien social à l'épreuve de la rentabilité*, PUF, coll. *le lien social*, 2010; Guillaume Arnould, Georges Gloukoviezoïff, *L'exclusion bancaire. Le lien social à l'épreuve de la rentabilité*, 2 mei 2011, *Lectures, Les comptes rendus*.

¹⁸ *La Libre Belgique*, 25 december 2000.

¹⁵ Financité, “Prévention de l'exclusion financière en Europe”, novembre 2008, numéro 9. Document disponible sur internet: <https://www.financite.be/sites/default/files/references/files/295.pdf>

¹⁶ Leyshon, A. and Thrift, N. (1995), “Geographies of financial exclusion: financial abandonment in Britain and the United States”, *Transactions of the Institute of British Geographers, New Series*, 20, pp. 312-341.

¹⁷ Georges Gloukoviezoïff, *L'exclusion bancaire. Le lien social à l'épreuve de la rentabilité*, PUF, coll. “le lien social”, 2010. Guillaume Arnould, “Georges Gloukoviezoïff, l'exclusion bancaire. Le lien social à l'épreuve de la rentabilité”, 2 mai 2011, *Lectures, Les comptes rendus*.

¹⁸ *La Libre Belgique*, 25 décembre 2000.

de banken ertoe te streven naar een almaar grotere winstgevendheid om nieuwe aandeelhouders aan te trekken. (...) Op het niveau van hun klantenbestand analyseren banken de bijdrage van elke klant aan hun winst en zien ze zich “genoodzaakt” weinig winstgevend klanten uit te sluiten.” (vertaling)¹⁹

Uit het onderzoek bleek dat in België ongeveer 40.000 mensen door uitsluiting van bankdiensten werden getroffen, voornamelijk mensen met een laag inkomen, kortgeschoolden, jongeren, bestaansminimumtrekkers en werklozen.

Om dat te verhelpen introduceerde de wetgever in 2003 een basisbankdienst voor consumenten.

De wet van 24 maart 2003 tot instelling van de basisbankdienst, aangenomen op basis van een socialistisch initiatief (DOC 50 1370/012)²⁰, bepaalt dat elke consument recht heeft op een basisbankdienst en dat elke bank verplicht is die aan te bieden.

De basisbankdienst wordt omschreven als een zichtrekening die een aantal gangbare verrichtingen omvat (opening, beheer en afsluiting van de zichtrekening, overschrijvingen, permanente opdrachten, deposito's, opnames, rekeninguittreksels) tegen een maximumvergoeding (artikel 3, § 3, van voornoemde wet: 12 euro per jaar, onderworpen aan indexering).

De wet bepaalt onder welke voorwaarden de consument recht heeft op een basisbankdienst (bijvoorbeeld: nog geen andere zichtrekening hebben of geen andere spaarrekening hebben waar meer dan 6000 euro op staat). De wet bepaalt ook onder welke voorwaarden de bank een basisbankdienst mag weigeren of beëindigen (fraude, misbruik van vertrouwen, witwassen).

Tevens voorziet ze in de oprichting van een Compensatiefonds, gefinancierd door bijdragen van alle banken. Elke bank die verhoudingsgewijs basisbankdiensten beheert die qua omvang het economische belang van de instelling op de Belgische markt overstijgen, kan een beroep doen op dit Fonds.

Tot slot bevat de wet financiële sancties voor banken die voormelde verplichtingen niet nakomen.

entre banques conduit ces dernières à rechercher une rentabilité toujours plus élevée pour attirer de nouveaux actionnaires. (...) En termes de clientèle, les banques analysent la contribution de chaque client à leurs bénéfices et se voient “contraintes” d'exclure les clients peu profitables.”¹⁹

L'étude établissait qu'en Belgique, une population d'environ 40.000 personnes était touchée par l'exclusion bancaire – principalement des personnes touchant de faibles revenus, peu scolarisées, des jeunes, des minimeux ou chômeurs.

Pour y remédier, le législateur a instauré, en 2003, le service bancaire de base pour les consommateurs.

Votée sur la base d'une initiative socialiste²⁰, la loi du 24 mars 2003 “instaurant le service bancaire de base” (DOC 50 1370/012) prévoit que tout consommateur a droit au service bancaire de base et que toute banque a l'obligation d'offrir le service bancaire de base.

Le service bancaire de base est défini comme un compte à vue qui comprend une série d'opérations courantes (ouverture, gestion et clôture de compte à vue, virements, ordres permanents, dépôts, retraits, extraits de compte) pour un coût plafonné (article 3, § 3, de la loi précitée: 12 euros par an indexables).

La loi définit les conditions dans lesquelles le consommateur a droit au service bancaire de base (exemple: ne pas bénéficier déjà d'un compte à vue, ou encore ne pas bénéficier d'un autre compte d'épargne comprenant plus de 6000 euros). Elle définit les conditions dans lesquelles une banque peut refuser ou résilier un service bancaire de base (escroquerie, abus de confiance, blanchiment).

La loi prévoit également la création d'un Fonds de compensation: toute banque contribue à son financement et toute banque qui gère un nombre proportionnellement plus important de services bancaires de base peut demander une intervention de ce Fonds.

Enfin, la loi prévoit des sanctions financières frappant les banques qui ne respectent pas ces obligations.

¹⁹ Réseau Financement Alternatif, *Élaboration d'un service bancaire universel. Première partie – L'accès ou le maintien d'un compte bancaire*, 2002, raadpleegbaar op <https://www.financite.be/sites/default/files/references/files/1469.pdf>

²⁰ Wetsvoorstel tot instelling van een universele bankdienstverlening, ingediend door mevrouw Karine Lalieux op 18 juli 2001, DOC 50 1370/001.

¹⁹ Réseau Financement Alternatif, *“Élaboration d'un service bancaire universel. Première partie – L'accès ou le maintien d'un compte bancaire”*, 2002. Document disponible sur internet: <https://www.financite.be/sites/default/files/references/files/1469.pdf>

²⁰ Proposition de loi instaurant un service bancaire universel, déposée par Mme Karine Lalieux, 18 juillet 2001, DOC 50.1370/001.

Bij de evaluatie van de wet, twee jaar na de inwerking-treding ervan, is duidelijk geworden dat ze op twee vlakken nuttig is:

— curatief, door de opening van rekeningen die de eigenlijke basisbankdienst concreet gestalte geven;

— preventief, doordat de banken sneller geneigd zullen zijn een klassieke rekening te openen of bepaalde producten uit te werken die specifiek voor een kansarm publiek zijn bedoeld.²¹

Die bepalingen werden in het Wetboek van economisch recht²² opgenomen bij de codificatie in 2014.²³ Nadien werden verschillende wijzigingen aangebracht, onder meer om de bepalingen in overeenstemming te brengen met de Europese wetgeving waarbij die regeling op Europees niveau werd overgenomen en uitgebreid.²⁴

4. Basisbankdienst voor ondernemingen

Bij de wet van 8 november 2020 werd de basisbankdienst uitgebreid tot de ondernemingen.²⁵

Welke diagnoses en vaststellingen hebben tot parlementaire initiatieven²⁶ en uiteindelijk tot die wet geleid? Boven op het specifieke probleem in de diamantsector had de Union des Classes Moyennes (UCM) destijds melding gemaakt van bepaalde horecabedrijven en tweedekansondernemers die moeilijkheden ondervonden, hoewel die weigeringen van een nieuwe rekening, voor zover de UCM kon inschatten, veeleer uitzondering dan regel waren.²⁷

L'évaluation de la loi, deux ans après son entrée en vigueur, a permis de montrer le double rôle qu'elle joue sur le service bancaire:

— curatif, d'une part, par l'ouverture des comptes "service bancaire de base" à proprement parler;

— et préventif, d'autre part, puisque les banques acceptent plus facilement l'ouverture d'un compte classique ou élaborent certains produits à destination de certains publics précarisés.²¹

Ces dispositions ont été intégrées au sein du Code de droit économique²² à la faveur de la codification de 2014.²³ Plusieurs modifications ultérieures ont eu lieu, notamment pour s'aligner sur la législation européenne qui a repris et généralisé ce mécanisme à l'échelle européenne.²⁴

4. Le service bancaire de base pour les entreprises

Le service bancaire de base a été étendu aux entreprises par la loi du 8 novembre 2020.²⁵

Dans quels diagnostics et constats s'ancraient les initiatives parlementaires²⁶ à l'origine de cette loi? Outre le problème spécifique rencontré au niveau du secteur du diamant, l'Union des Classes Moyennes (UCM) mentionnait l'existence de problèmes d'accès bancaire pour certaines entreprises du secteur Horeca et des entrepreneurs de la seconde chance – tout en reconnaissant qu'à sa connaissance, ces refus d'ouvrir un compte relèvent plus de l'exception que de la norme.²⁷

²¹ Réseau Financement Alternatif, *Le point sur le service bancaire de base, cinq ans après son introduction*, septembre 2008, raadpleegbaar op <https://www.financite.be/sites/default/files/references/files/245.pdf>

²² Zie de artikelen VII.57 tot VII.57/3 van het Wetboek van economisch recht.

²³ Wet van 19 april 2014 houdende invoeging van boek VII "Betalingen en kredietdiensten" in het Wetboek van economisch recht, houdende invoeging van de definities eigen aan boek VII en van de straffen voor de inbreuken op boek VII, in de boeken I en XV van het Wetboek van economisch recht en houdende diverse andere bepalingen.

²⁴ Wet van 22 december 2017 houdende wijziging en invoering van bepalingen inzake betaalrekeningen en betalingsdiensten in verschillende boeken van het Wetboek van economisch recht (DOC 54 2772/005).

²⁵ Wet van 8 november 2020 houdende invoering van bepalingen inzake de basisbankdienst voor ondernemingen in boek VII van het Wetboek van economisch recht (DOC 55 0619/013).

²⁶ DOC 54 3698/001 (Wetsvoorstel houdende invoering van bepalingen inzake de basisbankdienst voor ondernemingen in boek VII van het Wetboek van economisch recht) en DOC 55 1260/001 (Wetsvoorstel tot wijziging van diverse bepalingen met het oog op het bevorderen van de toegang tot een bankrekening voor ondernemingen).

²⁷ DOC 55 0619/006, blz. 46, E., § 3.

²¹ Réseau Financement Alternatif, "Le point sur le service bancaire de base, cinq ans après son introduction", septembre 2008, Document disponible sur internet: <https://www.financite.be/sites/default/files/references/files/245.pdf>

²² Articles VII.57 à VII.59/3 du Code de droit économique.

²³ Loi du 19 avril 2014 portant insertion du livre VII "Services de paiement et de crédit" dans le Code de droit économique, portant insertion des définitions propres au livre VII et des peines relatives aux infractions au livre VII, dans les livres I et XV du Code de droit économique, et portant diverses autres dispositions.

²⁴ 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 (DOC 54 2772/005).

²⁵ 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 (DOC 55 0619/013).

²⁶ DOC 54 3698/001 (Proposition de loi portant insertion des dispositions en matière de service bancaire de base pour les entreprises dans le livre VII du Code de droit économique) et DOC 55 1260/001 (Proposition de loi modifiant diverses dispositions en vue de promouvoir l'accès à un compte bancaire pour les entreprises).

²⁷ DOC 55 0619/006, p. 46, E., § 3.

Tijdens de parlementaire werkzaamheden werd tevens gewag gemaakt van toegangsproblemen voor ondernemingen in bepaalde sectoren (onder andere voetbalclub, horeca, diamant en dagbladhandel)²⁸, maar ook voor vzw's actief in ontwikkelingshulp en in het bestuur van religieuze gemeenschappen (in het bijzonder moskeeën)²⁹.

De wet, die in 2020 werd aangenomen, definieert de basisbankdienst voor ondernemingen als het kunnen beschikken over een zichtrekening met een daaraan gekoppelde debetkaart voor basistransacties (geldstortingen en -opnames, overschrijvingen, domiciliëringen enzovoort).

Elke onderneming (in de brede zin van het woord) kan toegang vragen tot de basisbankdienst zodra de minimumbankdienst haar door drie banken werd geweigerd. In dat geval kan de onderneming een aanvraag indienen bij de basisbankdienstkamer binnen de FOD Economie. Die legt het dossier voor verplicht advies voor aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI). De FOD Economie heeft dan twee maanden de tijd om een beslissing te nemen en zo nodig een kredietinstelling als basisbankdienstverlener aan te duiden.

Net als bij de basisbankdiensten voor consumenten bestaat er een klachtenmechanisme voor ondernemingen.

In tegenstelling tot de basisbankdienst voor consumenten werden de tarieven van de in 2020 ingevoerde basisbankdienst voor ondernemingen niet geplafonneerd.

5. Strijd tegen witwaspraktijken versus winstbejag van banken

Waarom blijven bepaalde (categorieën van) personen van een bankrekening verstoken?

In 2002 werden tijdens de parlementaire voorbereiding van de wet van 2003 waarbij de basisbankdienst is ingesteld, twee hoofdoorzaken voor bankuitsluiting aangedragen:

— “vooreerst stemmen de banken hun aanbod van een basisbankdienst hoofdzakelijk af op het inkomen van de betrokkene”;

— “vervolgens maken sommigen geen gebruik van de basisbankdienst (...) omwille van hun administratief statuut.”³⁰ Het gaat daarbij om mensen zonder papieren aan wie banken een rekening weigeren door te schermen met de wet op de witwaspraktijken.

²⁸ DOC 55 0619/006, blz. 48, § 2.

²⁹ DOC 55 0619/006, blz. 60, § 4.

³⁰ DOC 50 1370/010, blz. 44.

Les travaux parlementaires font également état de problèmes rencontrés par les entreprises de certains secteurs (parmi lesquels le football, l'Horeca, le secteur diamantaire et le secteur des libraires)²⁸ ainsi que d'ASBL actives dans l'aide au développement et l'administration de communautés religieuses (notamment de mosquées).²⁹

Votée en 2020, la loi définit le service bancaire de base pour les entreprises comme un compte à vue assorti d'une carte de débit qui permet de réaliser des opérations de base (dépôts, retraits, virements, domiciliations, etc.).

Toute entreprise (au sens large) peut demander l'accès au service bancaire de base, dès lors que trois banques ont refusé d'offrir un service minimal à l'entreprise concernée. Dans ce cas, l'entreprise peut introduire une demande auprès de la chambre du service bancaire de base du SPF Économie. Celle-ci soumet le dossier à la Cellule de Traitement des Informations Financières (CTIF) pour avis obligatoire. Le SPF Économie dispose alors de deux mois pour prendre une décision et désigne, le cas échéant, un établissement de crédit comme prestataire de service bancaire de base.

Un dispositif de plainte existe comme c'est le cas pour les consommateurs.

À l'inverse du service bancaire de base pour les consommateurs, le prix du service bancaire mis en place en 2020 n'était pas plafonné pour les entreprises.

5. Lutte contre le blanchiment versus recherche de profit par les banques

Pourquoi certaines (catégories de) personnes sont-elles privées de compte bancaire?

En 2002, lors des travaux parlementaires ayant mené à la loi de 2003 sur le service bancaire de base, deux causes principales de l'exclusion bancaire ont été mises en évidence:

— “d'abord les banques restreignent leur offre de services bancaires principalement en fonction des conditions de revenus des personnes”;

— “ensuite d'autres n'ont pas accès aux services bancaires de base pour des motifs en rapport avec leur statut administratif (notamment les sans-papiers auxquels les banques refusent l'ouverture d'un compte en invoquant la loi sur le blanchiment)”³⁰.

²⁸ DOC 55 0619/006, p. 48, § 2.

²⁹ DOC 55 0619/006, p. 60, § 4.

³⁰ DOC 50 1370/010, p. 44.

Winstoptimalisering en de noodzakelijke strijd tegen het witwassen van geld maken dat de banken twintig jaar later opnieuw zelfstandigen, kmo's, vzw's en verenigingen van mede-eigenaars van banktoegang proberen uit te sluiten:

— officieel heet het dat de banken vrezen dat de bewuste kleinhandelaar of kleine vzw de regels inzake de strijd tegen witwaspraktijken en terrorismefinanciering niet naleeft, vooral dan de verplichtingen met betrekking tot het UBO-register;³¹

— officieus rijst echter de vraag of de banken met die praktijk niet de facto aan klantselectie doen en de weinig rendabele klanten uit hun portefeuille trachten te weren.

Het vermoeden dat banken er een dergelijk beleid op na houden leeft niet enkel bij kritische waarnemers, maar ook bij onze hoogste toezichthouders op de banksector.

In de circulaire *Prudentiële verwachtingen ten aanzien van "de-risking"*³² die de Nationale Bank van België in februari 2022 publiceerde, staat het volgende: "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."

Het expertencomité dat binnen de Raad van Europa de maatregelen in de strijd tegen witwaspraktijken en terrorismefinanciering evalueert (MONEYVAL), 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,*

Recherche de profits plus grands par les banques et nécessité de lutter contre le blanchiment. Vingt ans plus tard, telles sont à nouveau les principales causes invoquées pour justifier l'exclusion bancaire des indépendants, des PME, des ASBL et des associations de copropriétaires:

— 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 UBO;³¹

— 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 de leur portefeuille les clients peu rentables.

Ce soupçon n'est pas seulement mis en évidence par des observateurs critiques; il l'est aussi par nos plus hautes institutions de surveillance du secteur bancaire.

En février 2022, la Banque Nationale de Belgique a publié une circulaire intitulée "Attentes prudentielles par rapport au phénomène de *"de-risking"*". Dans cette circulaire, on peut lire ce qui suit: "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."

Selon le Comité d'experts sur l'évaluation des mesures de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme (MONEYVAL) 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

³¹ Het UBO-register is een register waarin alle uiteindelijke begunstigen van een vennootschap of een juridische entiteit zijn opgenomen. 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, voorziet in de oprichting in België van een register van uiteindelijke begunstigen (waarvan het Engelse acroniem UBO staat voor *Ultimate Beneficial Owner*).

³² NBB, circulaire van 1 februari 2022, *Prudentiële verwachtingen ten aanzien van "de-risking"*, NBB_2022_03, raadpleegbaar op <https://www.nbb.be/nl/media/15893>

³¹ Le registre UBO est un registre dans lequel sont inscrits tous les bénéficiaires effectifs d'une société ou d'une entité juridique. 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, prévoit la mise en place en Belgique d'un registre des bénéficiaires effectifs (dont l'acronyme anglais est UBO pour *"Ultimate Beneficial Owner"*).

³² BNB, Circulaire du 1^{er} février 2022, "Attentes prudentielles par rapport au phénomène de *"de-risking"*", NBB_2022_03. Document disponible sur internet: https://www.nbb.be/doc/cp/fr/2022/20220201_nbb_2022_03_FR.pdf

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."

De bijzondere commissie Internationale Fraude/ Panama Papers heeft zich eveneens over de kwestie gebogen. Haar aanbeveling nr. 14 luidt: "De regering en de toezichhouder 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 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."³³

6. Maatregelen tijdens de vorige regeerperiode

De Vivaldiregering (1 oktober 2020 – 3 februari 2025) heeft verschillende maatregelen genomen voor een makkelijkere toegang tot en een betere werking van de basisbankdienst voor consumenten en ondernemingen.

1° Ten eerste heeft de minister van Economie de uitvoeringsbesluiten³⁴ uitgeschreven waardoor de basisbankdienst voor ondernemingen thans volledig van kracht is. Voorts werd het toepassingsgebied van de basisbankdienst voor ondernemingen uitgebreid tot de diplomatieke zendingen³⁵.

2° De wetgever heeft de procedure voor toegang tot de basisbankdienst voor ondernemingen waar mogelijk versoepeld. Zo bepaalde de wet aanvankelijk dat een onderneming de bewijzen moest voorleggen van drie weigeringen door een bank alvorens bij de FOD Economie de toegang tot de basisbankdienst te kunnen aanvragen. Voor die ondernemingen was het vaak moeilijk die weigeringen te bewijzen, aangezien die vaak mondeling werden meegedeeld. Om dat probleem te verhelpen, bepaalt de wet voortaan dat het feit dat een bank niet binnen vijftien dagen ingaat op een aanvraag om een rekening te openen, als een weigering wordt beschouwd.³⁶ Dat

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 spéciale 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 (et donc la correspondance univoque entre les flux de biens et les flux financiers) soit garantie."³³

6. Mesures prises sous la précédente législature

Le gouvernement Vivaldi (1^{er} octobre 2020 – 3 février 2025) a pris plusieurs mesures pour améliorer l'accès et le fonctionnement du service bancaire de base pour les consommateurs et pour les entreprises.

1° Tout d'abord, le ministre de l'Économie a rédigé les arrêtés d'exécution³⁴ permettant au service bancaire de base pour les entreprises d'être désormais pleinement en vigueur. Le champ d'application du service bancaire de base pour les entreprises a également été étendu aux missions diplomatiques.³⁵

2° Le législateur a travaillé sur la procédure d'accès au service bancaire de base pour les entreprises en l'assouplissant là où c'est possible. En particulier, la loi prévoyait qu'une entreprise doit rassembler les preuves de trois refus opposés par une banque avant d'introduire une demande de service bancaire de base auprès du SPF Économie. Or, les entreprises peinent à réunir ces preuves de refus, trop souvent communiqués sous une forme orale. Pour remédier à cette difficulté, la loi considère désormais qu'une banque qui ne répond pas à une demande d'ouverture de compte dans les 15 jours est présumée la refuser.³⁶ Cela doit permettre aux entreprises

³³ Kamer van volksvertegenwoordigers, De Panama Papers en de internationale fiscale fraude, 31 oktober 2017, DOC 54 2749/001, blz. 19.

³⁴ Koninklijk besluit van 16 december 2022 houdende de basisbankdienst voor ondernemingen. Ministerieel besluit van 17 april 2023 houdende de goedkeuring van het huishoudelijk reglement van de basisbankdienst-kamer.

³⁵ De artikelen 12 tot 19 van de wet van 25 september 2022 houdende diverse bepalingen inzake economie.

³⁶ DOC 55 3392/005, amendement nr. 13.

³³ Chambre des représentants, "Les Panama Papers et la fraude fiscale internationale", 31 octobre 2017, DOC 54 2749/001, p. 19.

³⁴ Arrêté royal du 16 décembre 2022 relatif au service bancaire de base pour les entreprises. Arrêté ministériel du 17 avril 2023 portant approbation du règlement d'ordre intérieur de la chambre du service bancaire de base.

³⁵ Articles 12 à 19 de la loi du 25 septembre 2022 portant dispositions diverses en matière d'économie.

³⁶ DOC 55 3392/005, amendement n° 13.

moet ervoor zorgen dat de ondernemingen en vzw's niet langer belemmeringen ondervinden bij het aanvragen van toegang tot de basisbankdienst.

3° De Kamer van volksvertegenwoordigers heeft hoorzittingen georganiseerd³⁷ naar aanleiding van parlementaire initiatieven.³⁸ Daaraan werd deelgenomen door Financité, UCM (Franstalige unie van zelfstandige ondernemers), UNIZO en Unisoc (werkgeverskoepel van de social profit) en er werden schriftelijke adviezen uitgebracht door het NEMS (over de uitsluiting waarmee verenigingen van mede-eigenaars worden geconfronteerd) en de UFBE (Union Francophone des Belges à l'Étranger, over de uitsluiting van Belgen die in het buitenland wonen). Naar aanleiding van die hoorzittingen heeft de Kamer van volksvertegenwoordigers een maatregel aangenomen om de kosten van de basisbankdienst voor ondernemingen te beperken. Er bestond immers een groot verschil in kosten tussen de verschillende bankinstellingen. De verstrekker van de basisbankdienst voor ondernemingen werd door de FOD Economie aangewezen op basis van een rotatiesysteem, wat voor de betrokken onderneming veel weg had van een vorm van loterij.³⁹ Om dit te verhelpen werd een amendement ingediend dat steun kreeg van de meerderheid.⁴⁰ Sindsdien mag de basisbankdienst voor ondernemingen niet meer bedragen dan 420 euro per jaar (voor indexering). De regering mag dat bedrag wijzigen op basis van een advies van de Nationale Bank van België.⁴¹

4° Op initiatief van minister van Economie werd de basisbankdienst uitgebreid tot de Belgische burgers die in het buitenland wonen.⁴² In dat verband werden ook parlementaire initiatieven genomen.⁴³ Er werd inspiratie gehaald bij andere lidstaten van de Europese Unie, zoals Frankrijk, die ervoor hebben gekozen het recht van toegang tot bankrekeningen uit te breiden tot

et ASBL de ne plus être entravées dans le cadre de leur demande pour accéder au service bancaire de base.

3° La Chambre des représentants a procédé à des auditions³⁷, sur la base d'initiatives parlementaires.³⁸ Financité, l'UCM, UNIZO (Union des entrepreneurs indépendants) et Unisoc (Union des entreprises à profit social) ont apporté leurs contributions et des avis écrits ont également été rendus par le SNPC s'agissant de l'exclusion qui touche les associations de copropriétaires et par l'UFBE (Union Francophone des Belges à l'Étranger) s'agissant de celle touchant des Belges résidant à l'étranger. À la suite de ces auditions, la Chambre des représentants a pris une mesure pour plafonner le coût du service bancaire de base pour les entreprises. En effet, on observait une grande différence de coûts entre les institutions bancaires. Étant donné que le prestataire du service bancaire de base pour les entreprises est désigné d'autorité par le SPF Économie, sur la base d'un système de rotation, cette désignation s'apparentait à une forme de loterie pour l'entreprise concernée.³⁹ Pour y remédier, un amendement a été introduit⁴⁰ et soutenu par la majorité. Depuis lors, le service bancaire de base pour les entreprises ne peut plus excéder 420 euros par an (montant indexable). Le gouvernement peut modifier ce montant sur la base d'un avis de la Banque Nationale de Belgique.⁴¹

4° À l'initiative du ministre de l'Économie, le service bancaire de base a été étendu aux citoyens belges résidant à l'étranger.⁴² Des initiatives parlementaires portant sur cet objet avaient également été introduites.⁴³ L'exemple a été pris sur d'autres États membres de l'Union européenne, notamment la France, qui ont fait le choix d'élargir le droit d'accès aux comptes bancaires

³⁷ Digitaal verslag van de commissie voor Economie van 17 januari 2024, raadpleegbaar op <https://www.dekamer.be/media.dekamer.be/meeting/55-016711-U4544?offset=2>

³⁸ DOC 55 3556/001 en DOC 55 2655/001 (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).

³⁹ UNIZO, advies over de wetsvoorstellen DOC 55 2655/001 en DOC 55 3556/001, hoorzittingen van de commissie voor Economie van 17 januari 2024.

⁴⁰ Amendement nr. 18, DOC 55 3665/008.

⁴¹ Artikel VII.59/4, § 3, van het Wetboek van economisch recht.

⁴² DOC 55 3856/008, artikel 8.

⁴³ DOC 55 3463/001 en DOC 55 3556/001.

³⁷ Procès-verbal numérique de la Commission de l'Économie du 17 janvier 2024, disponible sur le site internet de la Chambre: <https://www.lachambre.be/media/index.html?language=fr&sid=55U4544>

³⁸ DOC 55 3556/001 et DOC 55 2655/001 (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).

³⁹ UNIZO, avis rendu sur les propositions de loi DOC 55 2655/001 et DOC 55 3556/001, auditions de la Commission de l'Économie du 17 janvier 2024.

⁴⁰ Amendement n° 18, DOC 55.3665/008.

⁴¹ Article VII.59/4, § 3, du Code de droit économique.

⁴² DOC 55 3856/008, article 8.

⁴³ DOC 55 3463/001 et DOC 55 3556/001.

de onderdanen die buiten de Europese Unie wonen.⁴⁴ Vóór die maatregel was de basisbankdienst voor particulieren voorbehouden aan consumenten die wettig in een EU-lidstaat wonen.⁴⁵ Voortaan hebben Belgen die buiten de Europese Unie wonen er ook toegang toe.

5° Onder de Vivaldiregering werd ook een maatregel genomen om verenigingen van mede-eigenaars toegang te verlenen tot de basisbankdienst.⁴⁶ Ook wat dat betreft werden parlementaire initiatieven genomen.⁴⁷ Voortaan hebben verenigingen van mede-eigenaars eveneens toegang tot de basisbankdienst voor ondernemingen, zelfs als ze niet over een syndicus beschikken.⁴⁸ Aangezien een vereniging van mede-eigenaars bovendien verplicht is twee gescheiden rekeningen aan te houden – een voor het werkkapitaal en een voor het reservefonds – geeft die specifieke basisbankdienst recht op twee aparte betaalrekeningen.

6° Tot slot werd ook de drempel voor toegang tot basisbankdiensten voor particulieren verhoogd. Vroeger werden particulieren met meer dan 6000 euro op een spaarrekening uitgesloten van de basisbankdienst; ook particulieren met een kredietovereenkomst ter waarde van 6000 euro of meer kwamen er niet voor in aanmerking. In een van haar analyses heeft Financité aangetoond dat die voorwaarde van 6000 euro alleen in België geldt, waardoor ons land de meest veeleisende bijkomende toegangsvoorwaarden stelt.⁴⁹ Bovendien wordt de bovengrens van 6000 euro niet echt overtuigend gerechtvaardigd in de parlementaire voorbereiding van de wet van 24 maart 2003 tot instelling van een basis-bankdienst.⁵⁰ De minister van Economie had zich er daarom toe verbonden na te gaan of die bovengrens kon worden afgeschaft of op zijn minst aangepast aan de evolutie van de kosten voor levensonderhoud sinds 2003. Sindsdien werd het koninklijk

aux citoyens nationaux résidant hors de l'Union européenne.⁴⁴ Avant cette mesure, le service bancaire de base pour les particuliers était réservé aux consommateurs résidant légalement dans un État membre de l'Union européenne.⁴⁵ Désormais, les Belges résidant en dehors de l'Union européenne y ont aussi accès.

5° Sous le gouvernement Vivaldi, une mesure a également été prise pour permettre aux associations de copropriétaires d'accéder au service bancaire de base.⁴⁶ Ici aussi, des initiatives parlementaires portant sur cet objet peuvent être mentionnées.⁴⁷ Désormais, il est admis que l'association de copropriétaires – même si elle ne dispose pas d'un syndic – peut accéder au service bancaire de base pour les entreprises.⁴⁸ Par ailleurs, étant donné qu'une association de copropriétaires est tenue par la loi de posséder deux comptes séparés, l'un pour le fonds de roulement, l'autre pour le capital de réserve, ce service bancaire de base spécifique donne droit à deux comptes de paiements distincts.

6° Enfin, une autre mesure consista à relever le seuil d'accès au service bancaire de base pour les particuliers. Auparavant, la loi excluait du service bancaire de base les particuliers possédant plus de 6000 euros sur un compte d'épargne; de même, les particuliers qui disposaient d'un contrat de crédit d'une valeur supérieure ou égale à 6000 euros n'entraient pas non plus en considération. Dans l'une de ses analyses, Financité a montré que cette condition des 6000 euros était propre à la Belgique, faisant de notre pays "le plus exigeant en matière de conditions supplémentaires d'accès".⁴⁹ Par ailleurs, les travaux préparatoires relatifs à la loi du 24 mars 2003 instaurant un service bancaire de base ne justifient pas vraiment de manière convaincante le plafond de 6000 euros.⁵⁰ Le ministre de l'Économie s'est donc engagé à réaliser une analyse afin d'examiner si ce plafond pouvait être supprimé ou à tout le moins adapté en fonction de l'évolution du coût de la vie depuis 2003.

⁴⁴ Art. L312-1 van de Franse *Code monétaire et financier* bepaalt dat "toute personne physique de nationalité française résidant hors de France" recht heeft op het openen van een depositorekening bij een kredietinstelling naar keuze, op voorwaarde dat de betrokkene geen dergelijke rekening in Frankrijk heeft.

⁴⁵ Artikel VII.57, § 2, van het Wetboek van economisch recht.

⁴⁶ DOC 55 3856/002, amendementen nrs. 8 en 9.

⁴⁷ Onder meer DOC 55 3556/001.

⁴⁸ Wet van 9 februari 2024 houdende diverse bepalingen inzake economie.

⁴⁹ Financité, *Service bancaire de base. Des leçons de nos voisins européens*, augustus 2021.

⁵⁰ DOC 55 3856/007, blz. 10.

⁴⁴ Art. L312-1 du *Code monétaire et financier* (France), lequel 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.

⁴⁵ Article VII.57, § 2, du *Code de droit économique*.

⁴⁶ DOC 55 3856/002, amendements n° 8 et n° 9.

⁴⁷ Notamment DOC 55 3556/001.

⁴⁸ Loi du 9 février 2024 portant dispositions diverses en matière d'économie.

⁴⁹ Financité, "Service bancaire de base. Des leçons de nos voisins européens", août 2021.

⁵⁰ DOC 55 3856/007, p. 10.

besluit van 17 juli 2024 gewijzigd en werd de drempel voor toegang verhoogd van 6000 naar 10.000 euro.⁵¹

7. Strekking van dit wetsvoorstel

Het is duidelijk dat de bestaande maatregelen pragmatische en nuttige oplossingen bieden voor wie te maken krijgt met banken die weigeren een rekening op naam te openen. Het gaat daarbij om consumenten, zelfstandigen, kmo's, verenigingen van mede-eigenaars en Belgen die in het buitenland wonen.

De indieners van dit wetsvoorstel vinden het echter raadzaam nog verder te gaan. Zij ontvangen immers nog steeds getuigenissen van zowel natuurlijke als rechtspersonen van wie de rekeningen worden gesloten, zonder enige toelichting van de bank en zonder mogelijkheid tot beroep.

Dat werd bevestigd door minister van Werk, Economie en Landbouw David Clarinval, die aangeeft vragen te krijgen “van verschillende federaties en ondernemingen die geconfronteerd worden met een toenemende *de-risking*: financiële instellingen weigeren in zee te gaan met bepaalde ondernemingen, of verbreken de bestaande relatie door veronderstelde risico's op het vlak van het witwassen van geld of financiering van terrorisme, zonder een toereikende individuele analyse”.⁵²

Daarom beoogt dit wetsvoorstel twee maatregelen in te voeren:

1° Zorgen voor een betere bekendheid van de basisbankdienst

Al wie te maken heeft met bankuitsluiting, heeft er ongetwijfeld het meeste baat bij dat de basisbankdienst meer bekendheid geniet. Zo kunnen alle natuurlijke en rechtspersonen voor wie die dienst bedoeld is, er ook daadwerkelijk gebruik van maken.

Het is van cruciaal belang particulieren, bedrijven, zelfstandigen, vzw's – en thans ook verenigingen van mede-eigenaars en Belgen die in het buitenland wonen – die met bankuitsluiting te maken krijgen, te herinneren aan en te informeren over de basisbankdienst. Die kan in veel gevallen immers een oplossing bieden.

⁵¹ Koninklijk besluit van 17 juli 2024 tot wijziging van artikel 6 van het koninklijk besluit van 7 september 2003 houdende bepaalde uitvoeringsmaatregelen van de wet van 24 maart 2003 tot instelling van een basisbankdienst en tot wijziging van artikel VII.59 van het Wetboek van economisch recht, *Belgisch Staatsblad* van 30 augustus 2024.

⁵² Mededeling van minister Clarinval, 20 november 2025.

Depuis lors, l'arrêté royal du 17 juillet 2024 a été modifié et ce seuil d'accès a été relevé de 6000 à 10.000 euros.⁵¹

7. Portée de la présente proposition de loi

Il est clair que ces mesures apportent des solutions pragmatiques et utiles aux consommateurs, indépendants, PME, associations de copropriétaires, Belges résidant à l'étranger, qui font face au problème de refus par les banques d'ouvrir un compte bancaire en leur nom.

Toutefois, les auteurs de la présente proposition de loi estiment qu'il est souhaitable d'aller encore plus loin, car ils reçoivent encore et toujours des témoignages de personnes, tant physiques que morales, qui voient leurs comptes fermés, sans la moindre explication de l'institution bancaire ni possibilité de recours.

Ceci a été confirmé par le ministre de l'Emploi, de l'Économie et de l'Agriculture, David Clarinval, qui s'est dit “interpellé par différentes fédérations et entreprises confrontées à des pratiques croissantes de *de-risking*: des établissements financiers refusent d'entrer en relation ou mettent fin à des relations existantes en raison de risques présumés en matière de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme, sans analyse individualisée suffisante”.⁵²

C'est pourquoi la présente proposition de loi prévoit deux mesures:

1° Mieux faire connaître le service bancaire de base

Aujourd'hui, la première mesure à recommander pour tous ceux qui subissent l'exclusion bancaire est certainement de mieux faire connaître le service bancaire de base, de manière à ce que toutes les personnes physiques et morales à qui il s'adresse puissent en bénéficier effectivement.

Aux particuliers, entreprises, indépendants, ASBL – et désormais aussi aux associations de copropriétaires, Belges résidant à l'étranger – qui rencontrent des problèmes d'exclusion bancaire, il est essentiel de leur rappeler et de les informer sur son existence: dans de nombreux cas, le service bancaire de base peut apporter une solution.

⁵¹ Arrêté royal du 17 juillet 2024 modifiant l'article 6 de l'arrêté royal du 7 septembre 2003 portant certaines mesures d'exécution de la loi du 24 mars 2003 instaurant un service bancaire de base et modifiant l'article VII.59 du Code de droit économique (*Moniteur belge* du 30 août 2024).

⁵² Communiqué du ministre Clarinval, 20 novembre 2025.

Het blijft ook van belang natuurlijke personen te informeren over de basisbankdienst voor consumenten. Momenteel zijn banken verplicht de informatie over de basisbankdienst gratis, duidelijk en zichtbaar beschikbaar te stellen voor de consument.⁵³

Doordat er steeds minder kantoren zijn en er sinds de COVID-19-crisis steeds meer op afspraak wordt gewerkt, wordt die informatie niet langer voldoende verspreid.

Daarom voorziet dit wetsvoorstel in een veel gerichtere en actievere informatieverstrekking aan kwetsbare consumenten zonder bankrekening.

Concreet is het de bedoeling dat telkens wanneer een rekening wordt geopend, in een kantoor of online, de kredietinstelling de individuele situatie van de consument onderzoekt. Indien de consument beantwoordt aan de toegangsvoorwaarden voor de basisdienst, zal de kredietinstelling hem actief de nodige informatie en bijstand verstrekken met betrekking tot de kosten van de rekening en de vereiste stappen om de rekening te openen.

2° Banken ertoe verplichten elke weigering of opzegging van een bankrekening omstandig en schriftelijk te verantwoorden

De naleving van de antiwitwaswetgeving moet absoluut worden aangemoedigd. Zo is de oprichting van het UBO-register een belangrijke overwinning in de strijd tegen belastingfraude, het witwassen van geld en terrorismefinanciering. Het is echter onaanvaardbaar dat de noodzaak de wetgeving na te leven wordt gebruikt als voorwendsel om volledige categorieën van natuurlijke of rechtspersonen uit te sluiten zonder een individuele risicoanalyse. Daarom beoogt dit wetsvoorstel banken te verplichten hun beslissing een bankrekening te weigeren of op te zeggen, omstandig en schriftelijk te verantwoorden.

De verplichting voor banken om hun gemotiveerde beslissing binnen een redelijke termijn aan de betrokken cliënt mee te delen, is evenwel in strijd met artikel 55 van de antiwitwaswet. Dat verbiedt de banken om aan de cliënt informatie mee te delen die zij moeten doorgeven aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI).⁵⁴

S'agissant des personnes physiques, l'information concernant le "service bancaire de base consommateurs" reste également un enjeu. Actuellement, les banques ont l'obligation de mettre gratuitement, de manière claire et à un endroit apparent et nettement visible, à la disposition du consommateur, des informations concernant le service bancaire de base.⁵³

Cependant, vu la raréfaction des agences et l'habitude prise, depuis la crise liée au COVID-19, de travailler via un rendez-vous en agence, l'information ne passe plus suffisamment.

C'est la raison pour laquelle la présente proposition de loi prévoit une information beaucoup plus ciblée et active des consommateurs non bancarisés et vulnérables.

Concrètement, il est prévu que lors de chaque ouverture de compte, en agence ou en ligne, l'établissement de crédit examine la situation individuelle du consommateur. Lorsqu'il remplit les conditions d'accès au service de base, l'établissement de crédit mettra activement à sa disposition les informations et l'assistance appropriées, relatives aux frais associés à ces comptes ainsi que concernant la marche à suivre pour exercer son droit à l'ouverture d'un tel compte.

2° Obliger les banques à justifier sérieusement et par écrit tout refus d'ouvrir un compte ou toute fermeture de compte bancaire

Le respect de la législation anti-blanchiment doit être absolument encouragé. À titre d'exemple, 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 des catégories entières de personnes, physiques ou morales, sans analyse individuelle du risque, n'est pas acceptable. Dès lors, la présente proposition de loi propose d'obliger les banques à justifier, sérieusement et par écrit, leur décision de refuser d'ouvrir un compte bancaire ou d'en fermer un.

Obliger les banques à communiquer leur décision motivée au client concerné, dans un délai raisonnable, se heurte toutefois à l'obstacle de l'article 55 de la loi anti-blanchiment⁵⁴ en ce qu'il interdit aux banques de divulguer au client des informations qu'elles sont tenues de transmettre à la Cellule de Traitement des Informations Financières (CTIF).

⁵³ Art. VII.59/3 van het Wetboek van economisch recht.

⁵⁴ 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.

⁵³ Art. VII.59/3 du Code de droit économique.

⁵⁴ 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.

Om die hindernis te omzeilen, bepaalt dit wetsvoorstel dat een onafhankelijke administratie (bij voorkeur de FOD Economie) wordt gemachtigd de individuele en schriftelijke motiveringen van beslissingen tot weigering of opzegging van een rekening te ontvangen en te analyseren.

Wanneer de FOD Economie de individuele motivering van de bank als ontoereikend beoordeelt, wordt de bank bij wijze van sanctie verplicht de bankrekening te openen of te behouden.

Consumenten die wettig in een EU-lidstaat verblijven in de zin van artikel 1.9, 33/9°, van het Wetboek van economisch recht, Belgen die buiten België verblijven, ondernemingen (in de ruime zin, dus ook vzw's), diplomatieke zendingen evenals verenigingen van mede-eigenaars 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.

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

HOOFDSTUK 1

Algemene bepaling

Artikel 1

Dit artikel behoeft geen bijzondere toelichting.

HOOFDSTUK 2

Wijzigingen van het Wetboek van economisch recht

Art. 2

Dit artikel strekt ertoe de banken te verplichten voor elke weigering om een bankrekening te openen of voor elke opzegging van een bankrekening een omstandige en schriftelijke verantwoording te richten tot de door de Koning aangewezen instantie (idealerweise de FOD Economie), teneinde bankuitsluiting tegen te gaan.

Op verzoek van de betrokkene beoordeelt de door de Koning aangewezen instantie (idealerweise de FOD Economie) de gegrondheid van de ingeroepen reden(en).

Pour contourner cet obstacle, la présente proposition de loi prévoit qu'une administration indépendante (idéalement le SPF Économie) sera habilitée à recevoir et à analyser les justifications individuelles et écrites des décisions de refus ou de fermeture de compte.

La sanction, lorsque la justification individualisée de la banque est jugée insuffisante par le SPF Économie, consistera à contraindre la banque à ouvrir ou à maintenir le compte bancaire.

Ce dispositif pourra bénéficier aux consommateurs résidant légalement dans un État membre de l'Union au sens de l'article 1.9, 33/9°, du Code de droit économique, aux Belges résidant hors de la Belgique, aux entreprises (définies d'une manière large, de manière à inclure également les ASBL), aux missions diplomatiques, ainsi qu'aux associations de copropriétaires.

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

COMMENTAIRE DES ARTICLES

CHAPITRE 1^{ER}

Disposition générale

Article 1^{er}

Cet article n'appelle pas de commentaire particulier.

CHAPITRE 2

Modifications du Code de droit économique

Art. 2

Afin de lutter contre l'exclusion bancaire, cet article vise à imposer aux banques l'obligation de justifier sérieusement et par écrit, auprès d'une cellule désignée par le Roi (idéalement le SPF Économie), tout refus d'ouvrir un compte ou toute fermeture d'un compte bancaire.

À la demande de la personne intéressée, la cellule désignée par le Roi (idéalement le SPF Économie) évaluera la ou les raison(s) invoquée(s).

Indien ze van oordeel is dat die redenen niet volstaan, moet de bank een bankrekening openen dan wel de bankrekening aanhouden.

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

1. de 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 de andere internationale verdragen ter zake;

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

3. de 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 alle volgende types van organisaties:

a. iedere natuurlijke persoon die zelfstandig een beroepsactiviteit uitoefent;

b. iedere rechtspersoon;

c. iedere andere organisatie zonder rechtspersoonlijkheid.

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;

Si celle(s)-ci n'est ou ne sont pas suffisante(s) aux yeux de la cellule susvisée, la banque aura alors 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 la mesure:

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 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;

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 relève alors du champ d'application de cet article;

4. elke diplomatieke zending als bedoeld in artikel 3 van het Verdrag van Wenen inzake diplomatiek verkeer van 18 april 1961;

5. elke vereniging van mede-eigenaars in de zin van artikel 3.86 van het Burgerlijk Wetboek.

Paragraaf 2 belast de Koning ermee een instantie op te richten dan wel aan te wijzen die moet toezien op de naleving van de verplichte omstandige verantwoording van de beslissing tot weigering een bankrekening te openen dan wel tot opzegging van de bankrekening. De indieners van dit wetsvoorstel achten de FOD Economie het meest geschikt om die taak uit te voeren.

Voormelde instantie kan deskundigen horen of op hen een beroep doen.

Paragraaf 3 verplicht de banken die de opening van een bankrekening weigeren of een bankrekening opzeggen, ertoe een omstandige verantwoording voor die beslissing op te stellen en die gedurende ten minste zes maanden te bewaren.

Die omstandige verantwoording dient te zijn aangepast aan het concrete geval, dient blijk te geven van objectiviteit en evenredigheid en mag niet discrimineren.

Op grond van paragraaf 4 kan de betrokkene aan wie een bankrekening wordt ontzegd de door de Koning aangewezen instantie (idealiter de FOD Economie) verzoeken te controleren en na te gaan of de weigerings- dan wel opzeggingsbeslissing gegrond en omstandig verantwoord is.

Paragraaf 5 behelst de nadere regels ter controle van die beslissing door de door de Koning aangewezen instantie.

Paragraaf 6 bepaalt dat wanneer de door de Koning aangewezen instantie (idealiter de FOD Economie) besluit dat de weigerings- dan wel opzeggingsbeslissing niet omstandig verantwoord is, de kredietinstelling de betrokkene aan wie een bankrekening wordt ontzegd of wiens bankrekening werd opgezegd, alsnog een bankrekening moet toekennen.

Paragraaf 7 stipuleert dat wanneer de FOD Economie tot de bevinding komt dat de weigerings- dan wel opzeggingsbeslissing omstandig verantwoord is, de betrokkene het recht behoudt de basisbankdienst aan te vragen.

Paragraaf 8 machtigt de Koning ertoe de nadere regels en voorwaarden voor de toepassing van voorgaande paragrafen te verduidelijken.

4. toute mission diplomatique visée à l'article 3 de la Convention de Vienne sur les relations diplomatiques du 18 avril 1961;

5. toute association de copropriétaires au sens de l'article 3.86 du Code civil.

Le paragraphe 2 charge le Roi de créer ou désigner 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. Dans l'esprit des auteurs de la présente proposition de loi, l'organe le plus apte à exercer cette mission est le SPF Économie.

Cette cellule pourra entendre ou faire appel à des experts.

Le paragraphe 3 impose aux banques qui refusent l'octroi d'un compte bancaire ou qui en clôturent un, de rédiger une motivation de cette décision et de la conserver pendant 6 mois au moins.

Cette décision devra être motivée par des raisons individuelles, objectives, non discriminatoires et proportionnelles.

Le paragraphe 4 permet à la personne privée de compte bancaire de demander à la cellule désignée par le Roi (idéalement le SPF Économie) de contrôler et vérifier si la décision de refus/de résiliation est fondée et correctement motivée.

Le paragraphe 5 concerne les modalités de contrôle de cette décision par la cellule désignée par le Roi.

Le paragraphe 6 établit que, lorsque la cellule désignée par le Roi (idéalement 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.

Suivant le paragraphe 7, 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.

Le paragraphe 8 habilite le Roi à préciser les modalités et conditions d'application des paragraphes précédents.

Paragraaf 9 bepaalt dat de werkingskosten van de door de Koning aangewezen instantie (idealiter de FOD Economie) worden gefinancierd via een jaarlijkse bijdrage van de kredietinstellingen. De Koning zal de concrete nadere regels vaststellen, met name wat het aandeel van de verschillende kredietinstellingen in die bijdrage betreft.

Art. 3

De uitvoering van de bepalingen van artikel 2 van dit wetsvoorstel vereist een systeem voor de verwerking van persoonsgegevens.

Bijgevolg biedt artikel 3 een wettelijk kader voor die verwerking.

De rechtsgrondslag voor de verwerking van gegevens is artikel 6.1, c), van de AVG. Het gaat immers om een verwerking die noodzakelijk is voor de uitvoering van een taak van algemeen belang (namelijk het waarborgen van de consumentenbescherming en de vrijheid om te ondernemen door de uitsluiting van bankdiensten en/of de discriminerende behandeling van klanten door kredietinstellingen tegen te gaan). Die taak valt onder de uitoefening van het openbaar gezag (namelijk de door de Koning aangewezen cel, idealiter de FOD Economie).

Art. 4

Dit artikel beoogt de basisbankdienst beter bekend te maken door de consumenten zonder bankrekening en de kwetsbare consumenten veel gericht en actiever voor te lichten.

Sinds de invoering van de basisbankdienst in België is een van de pijnpunten van de wet het feit dat dit product onvoldoende bekend is bij het potentiële doelpubliek. Een ander euvel is dat de overheden te weinig maatregelen hebben ingevoerd die rechtstreeks op de kwetsbare doelgroepen gericht zijn.

Artikel VII.59/3 van het Wetboek van economisch recht bepaalt momenteel:

“De kredietinstelling stelt voor de consumenten gratis op een duidelijke wijze en zichtbare plaats, de informatie over de basisbankdienst minstens op papier te allen tijde beschikbaar in de kantoren toegankelijk voor het publiek. Indien de kredietinstelling beschikbaar is via een website, wordt deze informatie bovendien op een voor de consument duidelijke wijze en goed zichtbare plaats op deze website geplaatst. Daarnaast stelt de

Le paragraphe 9 prévoit que les frais de fonctionnement de la cellule désignée par le Roi (idéalement le 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

L'exécution des dispositions de l'article 2 de la présente proposition de loi nécessite la mise en place d'un traitement de données à caractère personnel.

En conséquence, l'article 3 fournit un cadre légal à ce traitement de données à caractère personnel.

La base juridique du traitement de données est l'article 6 1., c), du RGPD. Il s'agit en effet d'un traitement nécessaire à l'exécution d'une mission d'intérêt public (à savoir garantir la protection des consommateurs et la liberté d'entreprendre des entreprises, en luttant contre l'exclusion bancaire et/ou le traitement discriminatoire des clients par les établissements de crédit) relevant de l'exercice de l'autorité publique (à savoir la cellule désignée par le Roi, idéalement le SPF Économie).

Art. 4

Cet article vise à mieux faire connaître le service bancaire de base, via une information beaucoup plus ciblée et active des consommateurs non bancarisés et vulnérables.

Depuis la mise en place du service bancaire de base en Belgique, l'un des points faibles de la loi est le degré insuffisant de connaissance de l'existence de ce produit auprès des bénéficiaires potentiels et le peu de mesures ciblant directement les publics vulnérables ayant été effectivement mises en place par les pouvoirs publics en la matière.

L'article VII.59/3 du Code de droit économique prévoit actuellement ce qui suit:

“L'établissement de crédit met gratuitement de manière claire et à un endroit apparent et nettement visible, à la disposition du consommateur des informations sur le service bancaire de base disponibles, au moins sur support papier à tout moment dans les locaux accessibles au public. Si l'établissement de crédit est, disponible via un site web, cette information est en outre placée de manière claire et à un endroit bien visible pour le

kredietinstelling voor de consumenten gratis toegankelijke bijstand beschikbaar.

De informatie en bijstand heeft betrekking op de specifieke kenmerken van de aangeboden basisbankdienst, de daarmee samenhangende vergoedingen en de aan het gebruik daarvan verbonden voorwaarden, de te volgen procedures om het recht uit te oefenen om toegang te verkrijgen tot de basisbankdienst en de manieren om toegang te verkrijgen tot alternatieve geschillenbeslechtsprocedures. Uit de informatie dient duidelijk te blijken dat de toegang tot een basisbankdienst niet afhankelijk is van de aankoop van bijkomende diensten.”

Die bepaling strekt tot omzetting van artikel 20 van 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.

Die richtlijn bepaalt dat “de lidstaten [ervoor] zorgen [...] dat er passende maatregelen van kracht zijn om het publiek bekend te maken met de beschikbaarheid van betaalrekeningen met basisfuncties, de algemene tarifieringsvoorwaarden, de te volgen procedures om het recht uit te oefenen om toegang te verkrijgen tot betaalrekeningen met basisfuncties en de manieren om toegang te verkrijgen tot alternatieve geschillenbeslechtsprocedures. De lidstaten zorgen ervoor dat de communicatiemaatregelen afdoende zijn en de juiste doelgroep, in het bijzonder niet over een bankrekening beschikkende, kwetsbare consumenten zonder vaste verblijfplaats bereiken.”

Voormeld artikel 59/3 volstaat echter niet om artikel 20 van de hogervermelde richtlijn naar behoren om te zetten, omdat het in geen enkele toereikende en duidelijk afgebakende communicatiemaatregel voorziet, meer bepaald ten gunste van de niet over een bankrekening beschikkende, kwetsbare consumenten zonder vaste verblijfplaats.

Overigens luidt het in considerans 48 van die richtlijn dat “[k]redietinstellingen [...] actief aan consumenten toegankelijke informatie en toereikende bijstand beschikbaar [moeten] stellen met betrekking tot de specifieke kenmerken van de aangeboden basisbetaalrekening, de daarmee samenhangende vergoedingen en de gebruiksvoorwaarden ervan, en ook de stappen die de consument moet volgen om zijn recht tot opening van een basisbetaalrekening uit te oefenen”.

consommateur sur ce site internet. En outre, l'établissement de crédit met gratuitement à la disposition du consommateur une assistance gratuite.

Les informations et l'aide portent sur les caractéristiques spécifiques du service bancaire de base, sur les frais y associés, sur les conditions d'utilisation, les procédures à suivre pour exercer le droit d'accès au service bancaire de base et les voies d'accès aux procédures de règlement extrajudiciaire des litiges. Il ressort clairement des informations que l'accès à un service bancaire de base n'est pas dépendant de l'achat de services supplémentaires.”

Cette disposition a vocation à transposer l'article 20 de 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.

Cette directive prévoit que “les États membres veillent à ce que des mesures adéquates soient prises pour faire connaître au public l'existence des comptes de paiement assortis de prestations de base, leurs conditions tarifaires générales, les procédures à suivre pour exercer le droit d'accès à un compte de paiement assorti de prestations de base et les voies d'accès aux procédures de règlement extrajudiciaire des litiges. Les États membres veillent à ce que les mesures de communication soient suffisantes et bien ciblées, et touchent en particulier les consommateurs non bancarisés, vulnérables et mobiles.”

Actuellement, l'article 59/3 du Code de droit économique est toutefois insuffisant pour transposer adéquatement l'article 20 de la directive susvisée puisque qu'il ne prévoit aucune mesure de communication suffisante et bien ciblée visant en particulier les consommateurs non bancarisés, vulnérables et mobiles.

Par ailleurs, le considérant 48 de la directive, précitée, précise que “Les établissements de crédit devraient mettre activement à la disposition des consommateurs des informations accessibles et une assistance appropriée portant sur les spécificités des comptes de paiement assortis de prestations de base qui leur sont proposés, sur les frais associés à ces comptes et sur les conditions d'utilisation, ainsi que sur la marche à suivre par les consommateurs pour exercer leur droit à l'ouverture d'un tel compte.”

In artikel VII.59/3 van het Wetboek van economisch recht ontbreekt die vereiste om passende documentatie en bijstand actief ter beschikking te stellen.

Het is des te belangrijker dat te preciseren daar de kredietinstellingen de basisbankdienst allesbehalve actief promoten. Bovendien verstrekken de kredietinstellingen op dat punt momenteel geen enkele specifieke hulp.

Art. 5

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 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 reclame-regels 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 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 mogelijkheden ter beschikking te stellen voor het beteugelen en 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.

L'article VII.59/3 du Code de droit économique ne reprend pas cette nécessité d'une mise à disposition de la documentation et d'une assistance appropriée qui soit active.

C'est d'autant plus important de le préciser que le service bancaire de base n'est absolument pas promu de manière active par les établissements de crédit. De plus, actuellement, aucune aide spécifique n'est fournie par les établissements de crédit à cet égard.

Art. 5

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 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.

HOOFDSTUK 3

Wijzigingen 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. 6

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 op die twee punten 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, na analyse van de door de banken meegedeelde gegevens, in dezen enkel als taak heeft aan de betrokkene mee te delen of de weigering dan wel 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 werd geacht.

HOOFDSTUK 4

Inwerkingtreding

Art. 7

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*

CHAPITRE 3

Modifications 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. 6

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 toutes les informations, en particulier celles liées à la loi anti-blanchiment. À défaut des deux modifications visant 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.

CHAPITRE 4

Entrée en vigueur

Art. 7

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

Staatsblad, teneinde snel op te treden maar de sector en de administratie ook voldoende tijd te geven om zich aan te passen.

entrée en vigueur six mois après la date de publication au *Moniteur belge* est prévue.

Patrick Prévot (PS)
Sophie Thémont (PS)
Hugues Bayet (PS)
Frédéric Daerden (PS)
Marie Meunier (PS)
Caroline Désir (PS)
Ludivine Dedonder (PS)
Lydia Mutyebele Ngoi (PS)
Pierre-Yves Dermagne (PS)

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

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

HOOFDSTUK 2**Wijzigingen van het Wetboek van economisch recht****Art. 2**

In het Wetboek van economisch recht van 28 februari 2013, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 december 2024, wordt in boek VII, titel 3, hoofdstuk 8, 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;

2° elke natuurlijke persoon met de Belgische nationaliteit die buiten de Europese Unie verblijft;

3° elke in België gevestigde onderneming die overeenkomstig artikel III.17 ingeschreven is in de Kruispuntbank van Ondernemingen of daartoe een verzoek indient;

4° elke diplomatieke zending als bedoeld in artikel 3 van het Verdrag van Wenen inzake diplomatiek verkeer van 18 april 1961;

5. elke vereniging van mede-eigenaars in de zin van artikel 3.86 van het Burgerlijk Wetboek.

§ 2. De Koning gaat over tot de oprichting of aanstelling van een cel belast met het toezicht op de naleving van de in dit artikel bedoelde verplichtingen.

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

§ 3. De in België gevestigde kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld die aan een in paragraaf 1 bedoelde persoon betalingsdiensten

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 Code de droit économique du 28 février 2013, modifié en dernier lieu par la loi du 20 décembre 2024, dans le Livre VII, Titre 3, Chapitre 8, 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;

2° à toute personne physique de nationalité belge résidant hors de l'Union européenne;

3° 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;

4° à toute mission diplomatique visée à l'article 3 de la Convention de Vienne sur les relations diplomatiques du 18 avril 1961;

5° à toute association de copropriétaires au sens de l'article 3.86 du Code civil.

§ 2. Le Roi crée ou désigne une cellule chargée du contrôle du respect des obligations visées au présent article.

Cette cellule peut entendre ou faire appel à des experts.

§ 3. L'établissement de crédit, l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique établi en Belgique qui refuse de fournir tout service de

als bedoeld in artikel I.9, 1°, weigert toe te kennen of die een bestaande betaalrekening eenzijdig afsluit, doet dat, onverminderd de contractuele vrijheid, op basis van individuele, objectieve, niet-discriminerende en evenredige redenen. Zij stelt zorgvuldig een motivering op en bewaart die gedurende een periode van zes maanden.

§ 4. Indien de in paragraaf 1 bedoelde persoon daar schriftelijk om verzoekt, onderzoekt de in paragraaf 2 bedoelde cel binnen de dertig werkdagen de in paragraaf 3 bedoelde verplichting. De kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld bezorgt de in paragraaf 2 bedoelde cel binnen een termijn van tien werkdagen nadat de cel de betrokken instelling daartoe heeft verzocht, een afschrift van de motivering. Indien de motivering niet binnen de tien werkdagen na het verzoek wordt toegezonden, wordt ze als ongegrond beschouwd.

§ 5. De in paragraaf 2 bedoelde cel onderzoekt de individuele elementen waarop de in paragraaf 3 bedoelde weigering van betalingsdiensten of eenzijdige afsluiting van een betaalrekening is gebaseerd, alsook de objectiviteit, de niet-discriminerende aard en de evenredigheid.

Indien de bankrelatie wordt geweigerd of opgezegd om redenen die hun oorsprong vinden in de toepassing van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, kan de in paragraaf 2 bedoelde cel de gegrondheid daarvan toetsen aan de verplichtingen die voormelde wet oplegt.

Voorts kan de in paragraaf 2 bedoelde cel in haar beoordeling van de individuele, objectieve, niet-discriminerende en evenredige aard alle bijkomende inlichtingen opvragen die zij nuttig acht voor de uitvoering van die beoordeling.

§ 6. De in paragraaf 2 bedoelde cel 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 de in paragraaf 1 bedoelde persoon. In dat geval is de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld er, onverminderd de gemeenrechtelijke sancties, toe gehouden de in paragraaf 1 bedoelde persoon betalingsdiensten toe te kennen.

De beslissing die de in paragraaf 2 bedoelde cel meedeelt aan zowel de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld als de in

paiement visé à l'article I.9, 1°, à une personne visée au paragraphe 1^{er} 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 rédige une motivation avec soin et la conserve pendant une période de six mois.

§ 4. Si la personne visée au paragraphe 1^{er} le demande par écrit, la cellule visée au paragraphe 2 examine l'obligation visée au paragraphe 3 dans un délai de trente jours ouvrables. L'établissement de crédit, l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique fournit à la cellule visée au paragraphe 2 une copie de la motivation dans un délai de dix jours ouvrables après que la cellule 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.

§ 5. La cellule visée au paragraphe 2 examine les éléments individuels sur lesquels se fonde le refus de services de paiement ou la clôture unilatérale d'un compte de paiement visé au paragraphe 3, ainsi que son objectivité, son caractère non discriminatoire et sa proportionnalité.

Si la relation bancaire est refusée ou résiliée pour des motifs reposant sur l'application de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces, la cellule visée au paragraphe 2 peut en évaluer le bien-fondé sur la base des obligations imposées par la loi précitée.

En outre, la cellule visée au paragraphe 2 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.

§ 6. La cellule visée au paragraphe 2 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 la personne visée au paragraphe 1^{er}. 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 la personne visée au paragraphe 1^{er}.

La décision communiquée par la cellule visée au paragraphe 2 tant à l'établissement de crédit, à l'établissement de paiement ou à l'établissement de monnaie

paragraaf 1 bedoelde betrokken persoon, bevat niet de individuele motiveringselementen maar vermeldt louter of de weigering na onderzoek gegrond dan wel ongegrond is.

De bindende beslissing van de in paragraaf 2 bedoelde cel doet geen afbreuk aan de verplichtingen en aansprakelijkheden bedoeld in de artikelen VII.43 tot VII.45 en de artikelen VII.55/2 tot VII.55/9. Ook de bepalingen 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 blijven onverkort van kracht.

§ 7. Indien de in paragraaf 2 bedoelde cel de beslissing van de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld bevestigt, behoudt de in paragraaf 1 bedoelde persoon het recht om de basisbankdienst aan te vragen, overeenkomstig de artikelen VII.57 tot VII.59/3 of de artikelen VII.59/4 tot VII.59/11.

§ 8. De Koning bepaalt de nadere regels en voorwaarden met betrekking tot de voorgaande paragrafen. Hij bepaalt de wijze van beoordeling van de in paragraaf 3 bedoelde wettelijke redenen om een betaalrekening of betalingsdienst te weigeren, legt vast hoe de motivering moet worden bewaard en stelt de nadere regels vast voor het onderzoek van de motivering door de in paragraaf 2 bedoelde cel.

De Koning bepaalt de nadere criteria die de in paragraaf 2 bedoelde cel in aanmerking neemt om haar beslissing te nemen, de procedure voor het opvragen van de bijkomende stukken en de procedure die de in paragraaf 2 bedoelde cel moet volgen om haar beslissing te nemen.

§ 9. De kredietinstellingen dragen jaarlijks bij in de werkingskosten van de in paragraaf 2 bedoelde cel.

Het totale bedrag van de in het eerste lid bedoelde bijdrage is gelijk aan het totale bedrag van de geraamde jaarlijkse werkingskosten om de in voorgaande paragrafen bepaalde opdracht van de in paragraaf 2 bedoelde cel te vervullen; de bijdrage is eenmalig en ondeelbaar verschuldigd.

De Koning bepaalt de berekeningswijze van de in het eerste lid bedoelde bijdrage, alsook de voorwaarden waaronder de kredietinstellingen die bijdrage betalen.”

électronique qu'à la personne visée au paragraphe 1^{er} concernée, ne contient pas les éléments individuels de motivation mais mentionne seulement si, après enquête, le refus est fondé ou non fondé.

La décision contraignante de la cellule visée au paragraphe 2 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.

§ 7. Si la cellule visée au paragraphe 2 confirme la décision de l'établissement de crédit, de l'établissement de paiement ou de l'établissement de monnaie électronique, la personne visée au paragraphe 1^{er} 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.

§ 8. 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 paragraphe 3 et détermine le mode de conservation de la motivation, ainsi que les modalités de l'examen de la motivation par la cellule visée au paragraphe 2.

Le Roi définit les critères qui seront pris en compte par la cellule visée au paragraphe 2 pour rendre sa décision, la procédure relative à la demande de pièces complémentaires et la procédure relative à la prise de décision par la cellule visée au paragraphe 2.

§ 9. Les établissements de crédit contribuent chaque année aux frais de fonctionnement de la cellule visée au paragraphe 2.

Le montant total de la contribution visée à l'alinéa 1^{er} est égal au montant total des frais de fonctionnement annuels prévisionnels nécessaires à l'accomplissement de la mission de la cellule visée au paragraphe 2 définie dans les paragraphes précédents; 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

In hetzelfde Wetboek, boek VII, titel 3, hoofdstuk 8, wordt een artikel VII.56/3 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.56/3. § 1. In het kader van hun in artikel VII.56/2 bedoelde opdrachten neemt de Koning, samen met de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld en de FOD Economie, de noodzakelijke maatregelen om te waarborgen dat de persoonsgegevens worden verwerkt overeenkomstig 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 gemachtigde personen binnen de in artikel VII.56/2, § 2, bedoelde cel verwerken de persoonsgegevens van de volgende betrokken persoonscategorieën:

1° de in artikel VII.56/2, § 1, 1° en 2°, bedoelde natuurlijke personen die een aanvraag doen;

2° de vertegenwoordigers van de aanvragende ondernemingen;

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

4° de uiteindelijke begunstigden als 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° de medewerkers en vertegenwoordigers van de diplomatieke zendingen;

6° de eigenaars van de kavels van het onroerend goed of van de groep onroerende goederen in gedwongen mede-eigendom waarvan de vereniging de instandhouding en de administratie verzekert.

§ 3. De kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld en de gemachtigde personen binnen de in artikel VII.56/2, § 2, bedoelde cel verwerken de volgende categorieën van persoonsgegevens met betrekking tot de in paragraaf 2 bedoelde betrokken personen:

Art. 3

Dans le même Code, dans le Livre VII, Titre 3, Chapitre 8, 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 de la cellule visée à l'article VII.56/2, § 2, traitent les données à caractère personnel des catégories de personnes concernées suivantes:

1° les personnes physiques visées à l'article VII.56/2 § 1^{er}, 1° et 2°, demandeuses;

2° les représentants des entreprises demandeuses;

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

4° les bénéficiaires effectifs tels que visés à l'article 4, alinéa 1^{er}, 27°, a) et c), de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces;

5° les collaborateurs et les représentants des missions diplomatiques;

6° les propriétaires des lots de l'immeuble ou du groupe d'immeubles en copropriété forcée dont l'association assure la conservation et l'administration;

§ 3. L'établissement de crédit, l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique et les personnes habilitées au sein de la cellule visée à l'article VII.56/2, § 2, traitent les catégories suivantes de données à caractère personnel des personnes concernées visées au paragraphe 2:

- 1° de persoonlijke identificatiegegevens;
- 2° de huidige betrekking;
- 3° de financiële identificatiegegevens;
- 4° de financiële transacties;
- 5° de beroepsactiviteiten;
- 6° het registratiebewijs;
- 7° de beroepsbekwaamheid;
- 8° het lidmaatschap van/de deelname aan beroepsorganisaties;
- 9° attesten en bewijsstukken;
- 10° en alle persoonsgegevens die de betrokken persoon uit eigen beweging wenst te delen.

§ 4. De Koning kan de in de paragrafen 2 en 3 bedoelde lijsten van persoons- en van gegevenscategorieën nader preciseren, op voorwaarde dat die persoons- en die gegevenscategorieën noodzakelijk en relevant zijn en in verhouding staan tot het nakomen van de wettelijke verplichting van de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld en van de gemachtigde personen binnen de in artikel VII.56/2, § 2, bedoelde cel.

§ 5. De kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld heeft de taak de gegevens die haar in het kader van haar wettelijke verplichting worden verstrekt, te verzamelen en gedurende een termijn van zes maanden in een elektronische databank op te slaan. De kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld mag die gegevens delen met de gemachtigde personen binnen de in artikel VII.56/2, § 2, bedoelde cel, indien zij daarom verzoeken.

De persoonsgegevens worden niet langer bewaard dan noodzakelijk is voor de doeleinden waarvoor ze worden opgeslagen.

Ze worden maximum dertig werkdagen bewaard.

In geval van een gerechtelijke procedure kunnen die termijnen worden verlengd totdat de uitspraak in kracht van gewijsde is gegaan.

- 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;
- 10° et 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 paragraphes 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 de la cellule visée à l'article VII.56/2, § 2.

§ 5. L'établissement de crédit, l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique assume la tâche de collecter les données qui lui sont fournies dans le cadre de son obligation légale et de les stocker dans une base de données électronique pendant un délai de six mois. L'établissement de crédit, l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique peut partager ces données avec les personnes habilitées au sein de la cellule visée à l'article VII.56/2, § 2, 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.

De uitwisseling van persoonsgegevens wordt beperkt tot de persoonsgegevens die noodzakelijk zijn in het kader van de in artikel VII.56/2 bedoelde opdracht.

§ 6. De verantwoordelijke voor de verwerking van de persoonsgegevens is ertoe gehouden alle maatregelen te nemen waardoor de persoonsgegevens in perfecte staat kunnen worden bewaard.

Die persoon is ertoe gehouden maatregelen te nemen met het oog op het waarborgen van de vertrouwelijkheid van die gegevens en met het oog op het exclusieve gebruik ervan voor de door of krachtens dit artikel bepaalde doeleinden of voor het vervullen van zijn wettelijke verplichting.”

Art. 4

In hetzelfde Wetboek, boek VII, titel 3, hoofdstuk 8, wordt in artikel VII.59/3, waarvan de bestaande tekst het tweede en derde lid zal vormen, een eerste lid ingevoegd, luidende:

“Telkens als in een kantoor of online een rekening wordt geopend, gaat de kredietinstelling de individuele situatie van de consument na. Zo de consument beantwoordt aan de toegangsvoorwaarden voor de basisdienst, stelt de kredietinstelling hem actief toegankelijke informatie en gepaste bijstand beschikbaar met betrekking tot de specifieke kenmerken van de aangeboden basisbetaalrekening, de daarmee samenhangende vergoedingen en de gebruiksvoorwaarden ervan, alsook met betrekking tot de stappen die de consument moet volgen om zijn recht tot opening van een basisbetaalrekening uit te oefenen.”

Art. 5

In hetzelfde Wetboek, boek XV, titel 3, hoofdstuk 2, afdeling 5, worden in artikel XV.86/1 de woorden “VII.56/1 tot VII.59/6,” ingevoegd tussen de woorden “van de artikelen” en het getal “VII.64”.

L'échange de données à caractère personnel est limité aux données à caractère personnel qui sont nécessaires dans le cadre de la mission visée à l'article VII.56/2.

§ 6. Le responsable du traitement des données à caractère personnel est tenu de prendre toutes les mesures qui permettent de garantir la parfaite conservation des données à caractère personnel.

Cette personne est tenue de prendre les mesures qui permettent de garantir le caractère confidentiel de ces données et de veiller à ce qu'elles soient utilisées aux seules fins prévues par ou en vertu du présent article ou pour l'application de son obligation légale.”

Art. 4

Dans le même Code, dans le Livre VII, Titre 3, Chapitre 8, dans l'article VII.59/3 dont le texte actuel formera les alinéas 2 et 3, il est inséré un alinéa premier, rédigé comme suit:

“Lors de chaque ouverture de compte, en agence ou en ligne, l'établissement de crédit examine la situation individuelle du consommateur. Lorsqu'il remplit les conditions d'accès au service de base, l'établissement de crédit met activement à sa disposition les informations accessibles et l'assistance appropriée portant sur les spécificités des comptes de paiement assortis de prestations de base, sur les frais associés à ces comptes et sur les conditions d'utilisation, ainsi que sur la marche à suivre pour exercer son droit à l'ouverture d'un tel compte.”

Art. 5

Dans le même Code, dans le Livre XV, Titre 3, Chapitre 2, Section 5, dans l'article XV.86/1, les mots “VII.56/1 à VII.59/6” sont insérés entre les mots “les dispositions des articles” et les chiffres “VII.64”.

HOOFDSTUK 3

**Wijzigingen 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. 6

In artikel 85 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, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 december 2025, worden in de eerste paragraaf de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de inleidende zin wordt aangevuld met de woorden “alsook, 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. 7

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

15 december 2025

CHAPITRE 3

**Modifications 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. 6

Dans l'article 85 de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces, modifié en dernier lieu par la loi du 11 décembre 2025, sont apportées les modifications suivantes dans le paragraphe premier:

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. 7

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

15 décembre 2025

Patrick Prévot (PS)
Sophie Thémont (PS)
Hugues Bayet (PS)
Frédéric Daerden (PS)
Marie Meunier (PS)
Caroline Désir (PS)
Ludivine Dedonder (PS)
Lydia Mutyebele Ngoi (PS)
Pierre-Yves Dermagne (PS)