

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

14 février 2022

PROPOSITION DE LOI

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

AMENDEMENT

Voir:

Doc 55 **2296/ (2021/2022):**

- 001: Proposition de loi de M. Michael Freilich et consorts.
- 002: Avis du Conseil d'État.
- 003: Amendements.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

14 februari 2022

WETSVOORSTEL

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

AMENDEMENT

Zie:

Doc 55 **2296/ (2021/2022):**

- 001: Wetsvoorstel van de heer Michael Freilich c.s.
- 002: Advies van de Raad van State.
- 003: Amendementen.

06377

N° 5 DE M. FREILICH ET MMES VAN BOSSUYT ET HOUTMEYERS

Art. 3/1 (nouveau)

Insérer un article 3/1 rédigé comme suit:

“Art. 3/1. Dans l’article 1^{er}, § 1^{er}, de l’arrêté royal du 7 avril 2019 désignant les organisations centralisatrices et les points de contact uniques au regard du point de contact central des comptes et contrats financiers, modifié en dernier lieu par l’arrêté royal du 9 décembre 2019, l’alinéa 1^{er} est complété par un m) rédigé comme suit:

“m) les établissements de crédit et les prestataires de services d’information sur les comptes désignés par le Roi qui peuvent offrir un contrôle du nom du titulaire de l’IBAN ou d’autres institutions désignées par le Roi qui offrent un contrôle du nom du titulaire de l’IBAN dans les conditions fixées par le Roi.”

JUSTIFICATION

Le “Point de contact central” (PCC) est une banque de données informatisée gérée par la Banque nationale de Belgique (BNB) en vertu de l’article 322, § 3, du Code des impôts sur les revenus 1992 (CIR 92). Le PCC est un registre contenant les numéros de compte bancaire et les types de contrats détenus par les personnes physiques et morales, résidant ou non en Belgique, auprès des établissements financiers en Belgique.

Etant donné que la BNB gère, dans le cadre de sa mission légale, une banque de données informatisée contenant des données qui sont également nécessaires pour effectuer un contrôle du nom du titulaire de l’IBAN, il serait souhaitable d’utiliser cette banque de données pour obtenir les données (le nom et le numéro de compte) en vue d’effectuer un contrôle du nom du titulaire de l’IBAN.

Le présent amendement prévoit que les établissements de crédit et les prestataires de services d’information sur les comptes qui peuvent offrir un contrôle du nom du titulaire de l’IBAN ou d’autres institutions désignées par le Roi deviennent des personnes habilitées à recevoir et à demander les informations du Point de contact central des comptes et contrats financiers auprès du SPF Finances. Il facilite l’applicabilité

Nr. 5 VAN DE HEER FREILICH EN DE DAMES VAN BOSSUYT EN HOUTMEYERS

Art. 3/1 (nieuw)

Een artikel 3/1 invoegen, luidende:

“Art. 3/1. In artikel 1, § 1, van het koninklijk besluit van 7 april 2019 tot aanwijzing van de centraliserende organisaties en van de unieke contactpunten ter attentie van het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 9 december 2019, het eerste lid wordt aangevuld met een bepaling onder m), luidende:

“m) de door de Koning aangeduide kredietinstellingen en aanbieders van rekeninginformatiediensten die een IBAN-naamcontrole kunnen aanbieden of andere instellingen aangeduid door de Koning die een IBAN-naamcontrole aanbieden onder door de Koning bepaalde voorwaarden.”

VERANTWOORDING

Het “Centraal aanspreekpunt” (CAP) is een geïnformateerde databank die door de Nationale Bank van België (NBB) wordt beheerd krachtens artikel 322, § 3, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (WIB 92). Het CAP is een register dat de bankrekeningnummers en soorten contacten bevat die door natuurlijke personen en rechtspersonen, al dan niet woonachtig in België, worden gehouden bij financiële instellingen in België.

Aangezien de NBB, in het kader van zijn wettelijke opdracht, een geïnformateerde databank beheert met gegevens die ook nodig zijn voor het uitvoeren van een IBAN-naamcontrole, is het wenselijk om deze databank te gebruiken voor het verkrijgen van gegevens (naam en rekeningnummer) bij het uitvoeren van IBAN-naamcontrole.

Via dit amendement worden kredietinstellingen en aanbieders van rekeninginformatiediensten die een IBAN-naamcontrole kunnen aanbieden of andere instellingen aangewezen door de Koning informatiegerechtigde om informatie van het Centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten (CAP) aan te vragen bij de FOD Financiën. Dit vergemakkelijkt de praktische uitvoerbaarheid, versnelt de

pratique, accélère le délai de mise en œuvre et renforce la protection de la vie privée, notamment parce que les prestataires de services de paiement ne doivent pas communiquer individuellement les informations nécessaires.

L'article 2 de la proposition de loi prévoit qu'un contrôle du nom du titulaire de l'IBAN peut être effectué par l'intermédiaire d'une tierce personne. Il appartient au Roi de déterminer par quelle(s) instance(s) un contrôle du nom du titulaire de l'IBAN doit réellement être effectué. Si un acteur tiers (privé) est désigné pour effectuer un contrôle du nom du titulaire de l'IBAN et que celui-ci cesse ensuite ses activités, il pourra simplement être écarté du PCC de la BNB. Il va de soi que le Roi doit également faire preuve de la prudence requise en octroyant à des instances l'accès au registre du PCC.

Les données nécessaires pour effectuer un contrôle du nom du titulaire de l'IBAN sont l'identifiant unique (IBAN) et le nom, tels que définis par l'article 2 de la proposition de loi. On entend par "nom": le nom de famille et le premier prénom d'une personne physique ou le nom d'une personne morale ou d'une entité dépourvue de personnalité juridique.

implementatietijd en verhoogt de privacybescherming, onder andere omdat betalingsdienstaanbieders niet elk afzonderlijk de nodige gegevens dienen te delen.

In artikel 2 van het wetsvoorstel bepalen we dat een IBAN-naamcontrole kan worden uitgevoerd door tussenkomst van een derde persoon. Welke instantie(s) effectief een IBAN-naamcontrole dient uit te voeren, wordt overgelaten aan de Koning. Wanneer een derde (private) speler wordt aangewezen voor het uitvoeren van een IBAN-naamcontrole en deze later zijn activiteiten stopt, kan deze ook eenvoudig geweerd worden uit het CAP van de NBB. De Koning dient natuurlijk ook de nodige voorzichtigheid voor de dag te leggen in het verlenen van toegang van instanties aan het CAP-register.

De gegevens die nodig zijn om een IBAN-naamcontrole uit te voeren zijn de unieke identifier (IBAN) en naam, als bepaald in artikel 2 van het wetsvoorstel. Onder "naam" wordt verstaan: de achternaam en eerste voornaam van een natuurlijke persoon, naam van een rechtspersoon of entiteit zonder rechtspersoonlijkheid.

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