

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

22 juni 2018

WETSONTWERP

**houdende wijziging en invoering van
bepalingen inzake betalingsdiensten in
verschillende boeken van het Wetboek van
economisch recht**

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE
VOOR HET BEDRIJFSLEVEN, HET
WETENSCHAPSBELEID, HET ONDERWIJS, DE
NATIONALE WETENSCHAPPELIJKE EN CULTURELE
INSTELLINGEN, DE MIDDENSTAND EN
DE LANDBOUW
UITGEBRACHT DOOR
EVROUW **Nele LIJNEN**

INHOUD

Blz.

I. Inleidende uiteenzetting van de vice-eerste-minister en minister van Werk, Economie en Consumenten	3
II. Algemene bespreking.....	6
III. Artikelsgewijze bespreking en stemmingen	12

Zie:

Doc 54 **3131/ (2017/2018):**

001: Wetsontwerp.
002: Amendementen.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

22 juin 2018

PROJET DE LOI

**portant modification et insertion de
dispositions en matière de services de
paiement dans différents livres du Code de
droit économique**

RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION
DE L'ÉCONOMIE, DE LA POLITIQUE SCIENTIFIQUE,
DE L'ÉDUCATION, DES INSTITUTIONS
SCIENTIFIQUES ET CULTURELLES NATIONALES,
DES CLASSES MOYENNES ET
DE L'AGRICULTURE
PAR
MME **Nele LIJNEN**

SOMMAIRE

Pages

I. Exposé introductif du vice-premier ministre et ministre de l'Emploi, de l'Économie et des Consommateurs.....	3
II. Discussion générale.....	6
III. Discussion des articles et votes	12

Voir:

Doc 54 **3131/ (2017/2018):**

001: Projet de loi.
Amendements.

**Samenstelling van de commissie op de datum van indiening van het verslag/
Composition de la commission à la date de dépôt du rapport**

Voorzitter/Président: Jean-Marc Delizée

A. — Vaste leden / Titulaires:

N-VA Rita Gantois, Werner Janssen, Johan Klaps, Bert Wollants
PS Paul-Olivier Delannois, Jean-Marc Delizée, Fabienne Winckel
MR Caroline Cassart-Mailleux, Benoît Friart, Isabelle Galant
CD&V Leen Dierick, Griet Smaers
Open Vld Nele Lijnen, Frank Wilrycx
sp.a Youro Casier
Ecolo-Groen Gilles Vanden Burre
cdH Michel de Lamotte

B. — Plaatsvervangers / Suppléants:

Rita Bellens, Christoph D'Haese, Inez De Coninck, Peter Dedecker, Koen Metsu
Nawal Ben Hamou, Jacques Chabot, Laurent Devin, Karine Lalieux, Alain Mathot
Emmanuel Burton, Gautier Calomne, David Clarinval, Damien Thiéry

Nathalie Muylle, Jef Van den Bergh, Vincent Van Peteghem
Egbert Lachaert, Vincent Van Quickenborne, Tim Vandenput
Maya Detiège, Karin Temmerman
Kristof Calvo, Jean-Marc Nollet
Benoît Dispa, Vanessa Matz

C. — Niet-stemgerechtigd lid / Membre sans voix délibérative:

PP Aldo Carcaci

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie
PS	:	Parti Socialiste
MR	:	Mouvement Réformateur
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten
sp.a	:	socialistische partij anders
Ecolo-Groen	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
cdH	:	centre démocrate Humaniste
VB	:	Vlaams Belang
PTB-GOI	:	Parti du Travail de Belgique – Gauche d'Ouverture
DéFI	:	Démocrate Fédéraliste Indépendant
PP	:	Parti Populaire
Vuye&Wouters	:	Vuye&Wouters

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:	Abréviations dans la numérotation des publications:
DOC 54 0000/000: Parlementair document van de 54 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer	DOC 54 0000/000: Document parlementaire de la 54 ^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
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 vertaald beknopt verslag van de toespraken (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)

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers	Publications officielles éditées par la Chambre des représentants
Bestellingen: Natieplein 2 1008 Brussel Tel.: 02/ 549 81 60 Fax: 02/549 82 74 www.dekamer.be e-mail: publicaties@dekamer.be	Commandes: Place de la Nation 2 1008 Bruxelles Tél.: 02/ 549 81 60 Fax: 02/549 82 74 www.lachambre.be courriel: publications@lachambre.be
De publicaties worden uitsluitend gedrukt op FSC gecertificeerd papier	Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft dit wetsontwerp besproken tijdens haar vergadering van 12 juni 2018.

I. — INLEIDENDE UITEENZETTING VAN DE VICE-EERSTEMINISTER EN MINISTER VAN WERK, ECONOMIE EN CONSUMENTEN

Dit wetsontwerp beoogt een gedeeltelijke omzetting van richtlijn 2015/2366/EU van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten in de interne markt, houdende wijziging van de richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG en 2013/36/EU en verordening (EU) nr.1093/2010 en houdende intrekking van richtlijn 2007/64/EG, hierna de “Richtlijn” genoemd. In het vakjargon wordt deze richtlijn ook wel de “PSD II” genoemd.

Deze richtlijn vervangt richtlijn 2007/64/EG van het Europees Parlement en de Raad van 13 november 2007 betreffende betalingsdiensten in de interne markt tot wijziging van de richtlijnen 97/7/EG, 2002/65/EG, 2005/60/EG en 2006/48/EG, en tot intrekking van richtlijn 97/5/EG (hierna “PSD I” genoemd).

De PSD I werd omgezet in nationaal recht in twee afzonderlijke wetten. Enerzijds was er de wet van 10 december 2009 betreffende de betalingsdiensten, die de gedragsregels tussen de betalingsdienstaanbieder en -gebruiker regelde. Anderzijds was er de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen. Laatstgenoemde wet regelde het prudentiële luik, het toezicht van de nieuwe categorie betalingsinstellingen en hun toegang tot de betalingssystemen.

De omzettingstermijn liep af op 13 januari 2018. Door de techniciteit van de richtlijn werd er echter wat vertraging opgelopen bij de omzetting.

De Richtlijn is op dezelfde wijze opgebouwd als de PSD I, en omvat eveneens twee luiken. Het toezicht op de betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld valt uiteen in twee luiken:

— enerzijds het prudentieel toezicht, dat onder de bevoegdheid van de Nationale Bank van België ressorteert. Dit toezicht heeft onder meer betrekking op de financiële vereisten (solvabiliteit), de *governance*, het aandeelhouderschap en de organisatie (inclusief

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a examiné ce projet de loi au cours de sa réunion du 12 juin 2018.

I. — EXPOSÉ INTRODUCTIF DU VICE-PREMIER MINISTRE ET MINISTRE DE L'EMPLOI, DE L'ÉCONOMIE ET DES CONSOMMATEURS

Le projet de loi à l'examen vise la transposition partielle de la directive 2015/2366/UE du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 concernant les services de paiement dans le marché intérieur, modifiant les directives 2002/65/CE, 2009/110/CE et 2013/36/UE et le règlement (UE) n° 1093/2010, et abrogeant la directive 2007/64/CE, ci-après la “Directive”. Dans le jargon du métier, cette directive est dénommée “la DSP II”.

Cette directive remplace la directive 2007/64/CE du Parlement européen et du Conseil du 13 novembre 2007 concernant les services de paiement dans le marché intérieur, modifiant les directives 97/7/CE, 2002/65/CE, 2005/60/CE ainsi que 2006/48/CE et abrogeant la directive 97/5/CE (ci-après “la DSP I”).

La DSP I a été transposée en droit belge par deux lois séparées. D'une part, par la loi du 10 décembre 2009 relative aux services de paiement qui a fixé les règles de conduite entre les prestataires de services de paiement et les utilisateurs de ces services de paiement. Et d'autre part, par la loi du 21 décembre 2009 relative au statut des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de paiement. Cette loi “établissements de paiement” a réglé le volet prudentiel, la surveillance des nouvelles catégories d'institutions de paiement ainsi que leur accès au système de paiement.

Le délai de transposition était le 13 janvier 2018. La transposition a été retardée un peu à cause de la technicité de la directive.

La directive, ayant la même structure que la DSP I, comprend également deux volets. Le contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique comporte deux volets:

— d'une part, le contrôle prudentiel, qui relève de la compétence de la Banque Nationale de Belgique. Ce contrôle porte notamment sur les exigences financières (solvabilité), la gouvernance, l'actionnariat et l'organisation, (y compris la gestion du risque de blanchiment)

het beheer van het witwasrisico) van deze instellingen. Dit gedeelte van de richtlijn werd omgezet in de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen;

— anderzijds het toezicht op de regels inzake consumentenbescherming en de gedragsregels die van toepassing zijn bij het verstrekken van betalingsdiensten of de uitgifte van elektronisch geld. Deze regels, waarover het toezicht wordt uitgeoefend door de Federale Overheidsdienst Economie, zijn opgenomen in boek VII, titel III van het Wetboek van economisch recht (Wetboek van economisch recht). De sancties zitten vervat in boek XV van het Wetboek van economisch recht.

Net als het geval was met de PSD I, werd ervoor gekozen om deze twee pijlers te behouden. Bijgevolg worden de bepalingen van de PSD II die regels inzake consumentenbescherming en gedragsregels bevatten, omgezet in dit wetsontwerp, los van het wetsontwerp betreffende de betalingsdiensten (voormelde wet van 11 maart 2018).

De PSD II brengt een maximale harmonisatie tot stand en wordt in voorliggend ontwerp getrouw omgezet in Belgisch recht.

Bovendien is de PSD II zeer technisch en bevat ze zeer weinig nieuwe bepalingen met keuzemogelijkheden voor de lidstaten.

De PSD II streeft naar de opening van de Europese betaalmarkt voor ondernemingen die betalingsdiensten aanbieden waarvoor toegang tot informatie over de betaalrekeningen van andere dienstverleners vereist is, via beveiligde kanalen (voornamelijk kredietinstellingen). Het gaat om “betalingsinitiatiediensten” en “rekeninginformatiediensten”.

Er wordt verwacht dat de komst van nieuwe spelers, in het bijzonder de *Fintechs* (*start-ups* die financiën en technologie combineren), zal leiden tot meer concurrentie en innovatie in de markt.

Ten slotte impliceert de invoering in de PSD II van deze twee nieuwe betalingsdiensten (betalingsinitiatie en rekeninginformatie) het openstellen van de systemen van de kredietinstellingen voor vergunde of geregistreerde derde partijen, mits zij uiteraard over de expliciete toestemming van de gebruiker van die betalingsdienst beschikken, en dit via een beveiligde communicatie-interface.

de ces institutions. Cela a été transposé dans la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement;

— d'autre part, le contrôle des règles relatives à la protection des consommateurs et des règles de conduite applicables à la fourniture de services de paiement ou à l'émission de monnaie électronique. Ces règles, dont le contrôle est exercé par le Service public fédéral Économie, sont reprises dans le livre VII, titre III du Code de droit économique (Code de droit économique). Les sanctions sont énoncées dans le livre XV du Code de droit économique.

Tout comme ce fut le cas avec la DSP I, il a été choisi de maintenir ces deux piliers. Par conséquent, les dispositions de la DSP II qui contiennent des règles en matière de protection des consommateurs et des règles de conduite, sont converties dans le projet de loi à l'examen, indépendamment du projet de loi relatif aux services de paiement (loi précitée du 11 mars 2018).

La DSP II réalise une harmonisation maximale et est transposée fidèlement en droit belge dans le projet à l'examen.

La DSP II est, en outre, très technique et contient très peu de nouvelles dispositions accordant des possibilités de choix aux États membres.

La DSP II tend à ouvrir le marché des paiements européen aux entreprises qui offrent des services de paiement pour lesquels l'accès aux informations relatives aux comptes de paiement d'autres prestataires de services est requis, par le biais de canaux sécurisés (principalement des établissements de crédit). Il s'agit de “services d'initiation de paiement” et de “services d'information sur les comptes”.

On s'attend à ce que l'arrivée de nouveaux acteurs, en particulier de *Fintechs* (*start-ups* combinant finances et technologie), conduira à une concurrence et à des innovations accrues sur le marché.

Enfin, l'introduction dans la DSP II de ces deux nouveaux services de paiement (initiation de paiement et information sur les comptes) implique l'ouverture des systèmes des établissements de crédit aux tierces parties autorisées ou enregistrées, pour autant qu'elles disposent évidemment de l'autorisation explicite de l'utilisateur de ce service de paiement, et ce via une interface de communication sécurisée.

De situatie van consumenten wordt aanzienlijk verbeterd door dit wetsontwerp:

— een belangrijke vernieuwing die de consumenten onmiddellijk ten goede zal komen, betreft de invoering van strenge beveiligingsvoorschriften voor de meeste elektronische betalingen door middel van “sterke cliënt authenticatie”, en de bescherming van de financiële gegevens van consumenten. Deze bepalingen hebben tot doel de veilige authenticatie van de consument te garanderen en het risico op fraude in te perken;

— wat betreft het verlies die de consument dient te dragen in geval van verlies of diefstal van de kaart tot op het moment van de aangifte, wordt het maximumbedrag van 150 euro herleid tot 50 euro, met uitzondering van de gevallen van grove nalatigheid en fraude door de consument zelf;

— daarnaast kan de handelaar geen meerkosten meer vragen aan de consument voor het betalen, zowel online als in de winkel, met om het even welke betaalkaart. De richtlijn voorziet in een verbod voor de meest klassieke debet- en credit kaarten. Daarnaast voorziet de richtlijn dat lidstaten dit verbod kunnen uitbreiden. Net zoals vele andere lidstaten heeft België er voor gekozen om een totaalverbod in te voeren;

— de handelaar mag ook geen kosten vragen voor het betalen met een domiciliëring of overschrijving;

— consumenten zullen beter worden beschermd bij betalingstransacties waarbij het uiteindelijke bedrag niet op voorhand gekend is, dankzij de “pre-autorisatie”, die voortaan omkaderd wordt. Dit is vaak het geval bij tanken, hotelboekingen waarbij rekening wordt gehouden met eventuele bijkomende consumpties, of autoverhuur waarbij rekening wordt gehouden met een bedrag voor eventuele schadevergoeding.

Concreet zal de handelaar enkel gerechtigd zijn om gelden op de rekening “te blokkeren” voor zover de betaler zijn toestemming heeft gegeven voor dat exact bepaald bedrag. Bovendien zal de bank van de betaler onmiddellijk het geblokkeerde bedrag deblokken zodra hij de info krijgt van het uiteindelijke exacte bedrag van de betalingstransactie, en ten laatste op het moment dat hij de effectieve betalingsopdracht ontvangt;

— hoewel dit in geval van domiciliëring in België reeds de bankpraktijk was, schrijft de wetgeving nu expliciet een wettelijk recht op “onvoorwaardelijke” terugbetaling door de bank voor gedurende acht weken vanaf de datum waarop de bedragen werden gedebiteerd;

Ce projet de loi améliore considérablement la situation des consommateurs:

— il y a une innovation importante qui profitera directement aux consommateurs: l’instauration de prescriptions strictes en matière de sécurité pour la plupart des paiements électroniques au moyen de “l’authentification forte du client” et la protection des données financières des consommateurs. Ces dispositions ont pour but de garantir l’authentification sûre du consommateur et de limiter le risque de fraude;

— en ce qui concerne la perte que doit supporter le consommateur en cas de perte ou de vol de la carte jusqu’au moment de la déclaration, le montant maximum de 150 euros est ramené à 50 euros, à l’exception des cas de négligence et de faute grave commise par le consommateur même;

— ensuite, le commerçant ne peut plus demander de surcoût au consommateur pour le paiement, tant en ligne que dans le magasin, avec n’importe quelle carte de paiement. La directive prévoit une interdiction pour la plupart des cartes de débit et de crédit classiques. La directive prévoit en outre que les États membres peuvent étendre cette interdiction. Comme de nombreux autres États membres, la Belgique a choisi d’introduire une interdiction totale;

— le commerçant ne peut pas non plus demander de frais pour le paiement avec domiciliation ou par virement;

— les consommateurs seront mieux protégés lors de transactions de paiement dont le montant final n’est pas connu à l’avance, grâce à la pratique de la “pré-autorisation”, qui est dorénavant encadrée. C’est souvent le cas lorsqu’on fait le plein ou qu’on réserve un hôtel, où il est tenu compte d’éventuelles dépenses supplémentaires, ou lorsqu’on loue une voiture, où le montant d’un dédommagement éventuel est alors pris en compte.

Concrètement, le commerçant sera uniquement autorisé à “bloquer” des fonds sur le compte dans la mesure où le payeur aura donné son autorisation pour ce montant exact. En outre, la banque du payeur débloquera immédiatement le montant bloqué dès qu’elle aura eu connaissance du montant final exact de la transaction, et au plus tard au moment de la réception de l’ordre de paiement effectif;

— bien que ce soit déjà la pratique bancaire en Belgique en cas de domiciliation, la législation prescrit dorénavant explicitement un droit légal au remboursement “inconditionnel” par la banque pendant huit semaines à compter de la date à laquelle les fonds ont été débités;

— tegenover PSD I zijn meer regels van PSDII ook van toepassing op transacties waarbij enkel één betalingsbieder in de EU zich bevindt en de andere in een derde land, alsook transacties in niet EU-valuta;

— ten slotte, worden de betalingsdienstaanbieders verplicht om in een interne klachtenprocedure te voorzien, en krijgen ze een aantal procedureregels opgelegd, zoals de verplichting een schriftelijk antwoord te geven binnen de 15 dagen na indiening van de klacht.

Het wetsontwerp voorziet dat de wet in werking treedt de tiende dag nadat ze in het *Belgisch Staatsblad* wordt bekendgemaakt. In overeenstemming met de PSD II is hierop een uitzondering voorzien voor bepaalde beveiligingsmaatregelen – sterke cliëntauthenticatie en veilige communicatie –, welke in werking treden achttien maanden na de inwerkingtreding van de door de Europese Commissie aan te nemen technische reguleringsnormen die bedoeld zijn in artikel 98 van de richtlijn. Daarnaast is er een overgangsperiode voor de aanpassing van de contracten bepaald (4 maanden na de inwerkingtreding van de wet).

Artikel 16 van het wetsontwerp betreft de beveiligingsmaatregelen van artikel 259, tweede lid, van de wet van 11 maart 2018. Deze beveiligingsmaatregelen zijn van toepassing achttien maanden na de inwerkingtreding van de Europese gedelegeerde handeling. De beveiligingsmaatregelen van dat artikel hebben een impact op het voorliggende wetsontwerp, onder meer inzake sterke cliëntauthenticatie. De Europese gedelegeerde handeling waarin de sterke identificatievereisten worden bepaald en die van kracht zal worden op 14 september 2019, valt onder de bevoegdheid van de Nationale Bank van België en dus ook onder de wet van 11 maart 2018.

II. — ALGEMENE BESPREKING

A. Vragen en opmerkingen van de leden

Mevrouw Leen Dierick (CD&V) onderlijnt het belang van het wetsontwerp, dat zeker zal leiden tot een grotere consumentenbescherming bij betalingsdiensten. Zij is dan ook verheugd over de omzetting van richtlijn 2015/2366/EU.

Voorts heeft zij nog een viertal vragen over de concrete toepassing van het wetsontwerp.

De handelaar zal geen bijkomende kosten mogen aanrekenen voor het gebruik van een bepaald betaalinstrument. In de richtlijn worden voornamelijk de meest

— par rapport à la DSP I, il y a davantage de règles de la DSPII qui s'appliquent également aux transactions où seul un prestataire de paiement se trouve dans l'UE et l'autre dans un pays tiers, de même que davantage de transactions dans des devises hors UE;

— enfin, les prestataires de services de paiement sont tenus de prévoir une procédure interne de réclamation et se voient imposer certaines règles de procédure, comme l'obligation d'une réponse écrite dans les 15 jours du dépôt de la réclamation par le consommateur.

Le projet de loi prévoit que la loi entre en vigueur le 10^e jour qui suit sa publication au *Moniteur belge*. Conformément à la DSP II, une exception est prévue pour certaines mesures de sécurité – authentification forte du client et communication sûre – qui entreront en vigueur dix-huit mois après l'entrée en vigueur des normes techniques de réglementation à adopter par la Commission européenne, normes visées à l'article 98 de la directive. Ensuite, une période transitoire est prévue pour l'adaptation des contrats (4 mois après l'entrée en vigueur de la loi).

L'article 16 du projet de loi porte sur les mesures de sécurité visées à l'article 259, alinéa 2, de la loi du 11 mars 2018. Ces mesures seront d'application dix-huit mois après l'entrée en vigueur de l'acte délégué européen. Les mesures de sécurité visées dans cet article auront un impact sur le projet de loi à l'examen, notamment en ce qui concerne l'authentification forte des clients. L'acte délégué européen établissant les exigences d'identification fortes, qui entrera en vigueur le 14 septembre 2019, relève de la compétence de la Banque nationale de Belgique, et est donc également régi par la loi du 11 mars 2018.

II. — DISCUSSION GÉNÉRALE

A. Questions et observations des membres

Mme Leen Dierick (CD&V) souligne l'importance du projet de loi, qui accroîtra certainement la protection des consommateurs vis-à-vis des services de paiement. Elle se félicite donc de la transposition de la directive 2015/2366/UE.

Elle pose ensuite quatre questions concernant l'application concrète du projet de loi.

Le commerçant ne sera pas autorisé à facturer des frais supplémentaires pour l'utilisation d'un instrument de paiement particulier. La directive vise principalement

courante betaalinstrumenten geïmplementeerd. De lidstaten hebben echter de mogelijkheid verder te gaan: wordt in het wetsontwerp ook een verbod op het aanrekenen van bijkomende kosten voor minder courante betaalinstrumenten voorzien, zoals bijvoorbeeld American Express en Dinersclub? Kan de minister dit bevestigen, zoals is neergeschreven in de artikelsgewijze toelichting bij artikel 10 van het wetsontwerp (cf. DOC 54 3131/1, p.36)?

Voor wat de eigen bijdrage ingeval van verlies of diefstal betreft, juicht de spreekster de verlaging van het maximumbedrag van 150 euro naar 50 euro toe. Persoonlijk gaf zij de voorkeur aan het volledig afschaffen van de eigen bijdrage. Waarom werd het principe van de eigen bijdrage behouden? Laat de Richtlijn mogelijks niet toe om een lager bedrag dan 50 euro te weerhouden?

In bepaalde gevallen, zoals bijvoorbeeld bij een tankbeurt, kan er een waarborg worden geblokkeerd tot een bedrag van 375 euro. De duurtijd van deze blokkering kan soms tot problemen leiden bij een volgende betaling met de kredietkaart. Hoewel in het wetsontwerp is ingeschreven dat de consument vooraf duidelijk moet worden geïnformeerd over deze regels en uitdrukkelijk zijn toestemming moet geven, zal het in de toekomst niet meer mogelijk zijn om een bepaald bedrag te blokkeren als de waarde ervan door de consument niet gekend en uitdrukkelijk aanvaard is. Mevrouw Dierick juicht deze extra consumentenbescherming toe, maar stelt zich toch vragen over hoe dergelijk systeem tot toestemmingsverlening concreet zal verlopen.

Er kan, bij het gebruiken van de unieke identifier, zoals bijvoorbeeld het rekeningnummer, een fout worden gemaakt, waardoor een betaaltransactie zou kunnen geschieden met een verkeerde bestemming. Overeenkomstig het wetsontwerp is de betalingsdienstaanbieder niet aansprakelijk voor een niet-correcte uitvoering. Deze laatste moet echter wel nagaan of de unieke identifier coherent is. Aangezien factuurfraude toch wel een weerkerend fenomeen is, wenst mevrouw Dierick te weten of de betalingsdienstaanbieder niet de mogelijkheid moet krijgen om na te gaan of er effectief een match is tussen de identiteit van de begunstigde rekeninghouder en het rekeningnummer, zeker wanneer het gaat om een begunstigde rekeninghouder bij dezelfde bank als de opdrachtgever.

Mevrouw Nele Lijnen (Open Vld), rapporteur, verklaart dat de Open-Vld-fractie het wetsontwerp ten volle onderschrijft. Graag kreeg spreekster nog een antwoord op de twee volgende vragen.

les instruments de paiement les plus courants. Toutefois, les États membres peuvent aller plus loin: le projet de loi prévoit-il également d'interdire les frais supplémentaires pour les instruments de paiement moins courants, comme American Express et Diners Club, par exemple? Le ministre peut-il confirmer que ce sera le cas, comme l'indique le commentaire des articles (cf. DOC 54 3131/1, p. 36)?

En ce qui concerne la contribution personnelle en cas de perte ou de vol, l'intervenante salue la réduction du montant maximal de 150 à 50 euros. Personnellement, elle aurait préféré que la contribution personnelle soit totalement supprimée. Pourquoi le principe de la contribution personnelle a-t-il été conservé? La directive ne permet-elle pas de retenir un montant inférieur à 50 euros?

Dans certains cas – lorsqu'on fait le plein, par exemple –, une garantie peut être bloquée à concurrence d'un montant maximum de 375 euros. La durée de ce blocage peut parfois poser problème lorsqu'on souhaite effectuer ensuite un nouveau paiement par carte de crédit. Bien que le projet de loi à l'examen instaure une obligation d'information claire et préalable du consommateur, dont le consentement exprès est requis, il ne sera désormais plus possible de bloquer un montant déterminé si le consommateur n'est pas informé de ce montant et ne l'a pas accepté expressément. Mme Dierick se félicite de l'instauration de cette protection supplémentaire au profit du consommateur, mais elle s'interroge sur la mise en œuvre concrète d'un tel système de consentement.

Il se peut qu'une erreur soit commise lors de l'utilisation de l'identifiant unique – qui peut être le numéro de compte, par exemple. Dans ce cas, le paiement risque d'être effectué au profit d'un destinataire incorrect. En vertu du projet de loi à l'examen, le prestataire de services de paiement n'est pas responsable d'une exécution incorrecte. Il doit toutefois contrôler si l'identifiant unique est cohérent. La fraude à la facturation étant un phénomène récurrent, Mme Dierick demande s'il n'y aurait pas lieu d'offrir au prestataire de services de paiement la possibilité de vérifier si l'identité du titulaire du compte bénéficiaire est effectivement reliée au numéro de compte, certainement lorsque le titulaire bénéficiaire est client de la même banque que le donneur d'ordre.

Mme Nele Lijnen (Open Vld), rapporteuse, déclare que le groupe Open Vld souscrit entièrement au projet de loi à l'examen. L'intervenante tient encore à poser deux questions.

Op welke wijze zal de kleine handelaar op de hoogte worden gebracht van het verbod op het aanrekenen van kosten voor het gebruik van eender welk betaalinstrument? Zal de minister een informatiecampagne op het getouw zetten of zal dit aan de federaties van het middenveld worden overgelaten?

Hoe zal de handhaving van dit verbod worden gewaarborgd zonder bij de handelaars de indruk te wekken van een pestbeleid? Kan de consument klacht indienen bij de economische inspectie of zal deze inspectie op basis van steekproeven de controle uitoefenen?

Mevrouw Isabelle Galant (MR), verklaart dat de MR-fractie het wetsontwerp ten volle steunt. De spreekster vraagt aandacht voor een vaak geformuleerde klacht bij de handelaars: wanneer elektronisch wordt betaald tijdens het weekeinde of op officiële feestdagen, duurt het soms enkel dagen voordat het geld effectief op de rekening van de begunstigde handelaar terechtkomt. Het wetsontwerp opent de mogelijkheid voor de Koning om kortere betalingstermijnen te voorzien. Zal de minister van deze mogelijkheid gebruik maken en zal de sector, in voorkomend geval, klaar zijn om dit te realiseren?

Door het invoeren van het verbod op het aanrekenen van bijkomende kosten voor het gebruik van eender welk betaalmiddel in te voeren, zal er minder baar geld in omloop zijn, wat een grotere veiligheid en zekerheid garandeert. Dit zal bijdragen tot de fraudebestrijding.

Tot slot wenst de spreekster de visie van de minister te kennen over de opmerking van het NSZ die stelt dat het elektronisch betaalverkeer te duur is voor de kleine handelaars. Elektronisch betalen van aankopen voor een zeer klein bedrag heeft soms zelfs voor gevolg dat de transactie verlieslatend is voor de handelaar.

De heer Johan Klaps (N-VA), onderlijnt dat de in het wetsontwerp opgenomen bepalingen, tesamen met de bepalingen uit de richtlijn PSD I, zeer veel innovaties in de betaaldiensten zullen mogelijk maken. Men mag echter niet uit het oog verliezen dat deze innovaties het verdienmodel van de bankinstellingen zal aantasten. Dit zal onvermijdelijk een invloed hebben op de werkgelegenheid in de bankensector. Zeker, de innovaties zullen nieuwe werkgelegenheid doen ontstaan, maar de heer Klaps verklaart te hopen dat de transitie met zo weinig mogelijk disrupties zullen kunnen verlopen. Persoonlijk hoopt de spreker dat er nog meer zal worden ingezet op het creëren van de juiste omstandigheden zodat de *Fintechs*-sector kan bloeien en op die manier meer werkgelegenheid kan creëren. Het overheidsbeleid van het Groot Hertogdom Luxemburg strekt hierbij tot voorbeeld.

De quelle façon les détaillants seront-ils informés de l'interdiction de facturer des frais pour l'utilisation d'un instrument de paiement quel qu'il soit? Le ministre compte-t-il lancer à cet effet une campagne d'information, ou confiera-t-il cette mission aux fédérations de la société civile?

Comment garantir le respect de cette interdiction sans donner aux commerçants le sentiment d'être victimes d'une politique de harcèlement? Le consommateur peut-il porter plainte auprès de l'inspection économique ou bien celle-ci exercera-t-elle un contrôle par sondage?

Mme Isabelle Galant (MR) déclare que la groupe MR apporte un soutien sans réserve au projet de loi. L'intervenante attire l'attention sur une plainte souvent formulée par les commerçants: en cas de paiement électronique effectué le week-end ou lors de jours fériés officiels, il arrive que le commerçant bénéficiaire doive attendre quelques jours avant que l'argent arrive effectivement sur son compte. Le projet de loi habilite le Roi à prévoir des délais de paiement plus courts. Le ministre utilisera-t-il cette possibilité et, le cas échéant, le secteur est-il prêt la mettre en pratique?

Par suite de l'interdiction de la facturation de frais supplémentaires pour l'utilisation de tout moyen de paiement, il y aura moins d'argent liquide en circulation, ce qui garantit une sécurité accrue. Cela contribuera à la lutte contre la fraude.

Enfin, l'intervenante s'enquiert de la position du ministre par rapport à l'observation formulée par le SNI selon lequel le paiement électronique est trop onéreux pour les petits commerçants. Le paiement électronique d'achats d'un montant très modeste peut même avoir pour conséquence que le commerçant subit une perte pour la transaction.

M. Johan Klaps (N-VA) souligne que, jointes aux dispositions de la directive DSP I, les dispositions prévues par le projet de loi permettent de très nombreuses innovations au niveau des services de paiement. On ne peut cependant perdre de vue que ces innovations porteront atteinte au modèle de revenus des établissements bancaires. Cela aura inéluctablement une incidence sur l'emploi dans le secteur bancaire. Les innovations entraîneront certainement la création de nouveaux emplois, mais M. Klaps indique espérer que la transition pourra avoir lieu en entraînant le moins de perturbations possible. À titre personnel, l'intervenant espère que l'on misera encore davantage sur la création des conditions adéquates, que le secteur des *Fintechs* pourra être florissant et ainsi créer davantage d'emploi. On peut s'inspirer à cet égard de la politique gouvernementale menée par le Grand-Duché de Luxembourg.

Voorts sluit de heer Klaps zich aan bij de vraag van mevrouw Dierick in verband met het verbod op het aanrekenen van bijkomende kosten bij het gebruik van de kredietkaarten American Express en Dinersclub. Geldt ook voor deze kaarten het verbod op het aanrekenen van bijkomende kosten? Zijn er nog kaarten waarvoor wel kosten bij het gebruik mogen worden aangerekend?

Mag een handelaar een elektronische transactie voor een zeer laag bedrag weigeren of niet? Het kan toch niet dat er met verlies moet worden verkocht omwille van de transactiekosten.

De heer Jean-Marc Delizée (PS), voorzitter, verklaart dat ook de PS-fractie tevreden is met het voorliggende wetsontwerp dat zal leiden tot een verhoogde consumentenbescherming. De voorzitter herinnert eraan dat Test Aankoop de federale regering een aantal keren heeft aangemaand om de richtlijn PSD II zo snel als mogelijk om te zetten in Belgisch recht. Immers, normalerwijze moest de richtlijn uiterlijk op 13 januari 2018 in Belgisch recht zijn omgezet.

Ingevolge de Europese regelgeving is de marge die de handelaars op het gebruiken van betaaldiensten moeten betalen aan de betalingsdienstaanbieder gedaald. Wat betekent deze verlaging voor de kleine handelaars en beschikt de minister over cijfers die zijn uitgesplitst per grootte van handelaar?

Voor wat het verbod op het aanrekenen van bijkomende kosten bij het gebruik van betaalkaarten betreft, zijn, overeenkomstig de PSD II-richtlijn in elk geval de transacties met de volgende kaarten, aan dit verbod onderworpen: Bancontact, Maestro, Mastercard en Visa. Het wetsontwerp heeft dit verbod echter uitgebreid tot alle betaal- en kredietkaarten zodat ook de betaaltransacties met kredietkaarten zoals American Express en Dinersclub en de bedrijfsbetaalkaarten aan dit verbod worden onderworpen. Dit verbaast de spreker enigszins aangezien de minister in zijn beleidsnota 2018 stelde dat de betaaltransacties met kredietkaarten zoals American Express en Dinersclub van dit verbod op het aanrekenen van bijkomende kosten zou worden vrijgesteld omdat de houders van dergelijke kaarten in de regel kapitaalkrachtig genoeg zijn en dat bij een introductie van een dergelijk verbod, de kosten zouden worden afgewenteld op alle klanten/consumenten. Kan de minister verduidelijken waarom hij van deze stelling is afgeweken en toch een verbod op het aanrekenen van bijkomende kosten bij het gebruik van eender welk betaalinstrument heeft ingevoerd?

M. Klaps fait par ailleurs sienne la question de Mme Dierick relative à l'interdiction de facturation de frais supplémentaires lors de l'utilisation des cartes de crédit American Express et Dinerclub. L'interdiction de facturer des frais supplémentaires s'applique-t-elle également à ces cartes? Existe-t-il encore des cartes dont l'utilisation peut donner lieu à la facturation de frais supplémentaires?

Un commerçant peut-il ou non refuser une transaction électronique d'un montant très modeste? Il serait inadmissible qu'il faille vendre à perte en raison des frais de transaction.

M. Jean-Marc Delizée (PS), président, déclare que le groupe PS se félicite, lui aussi, du projet de loi à l'examen qui débouchera sur une meilleure protection des consommateurs. Le président rappelle qu'à plusieurs reprises, Test-Achats a sommé le gouvernement fédéral de transposer la directive DSP II le plus rapidement possible en droit belge. En effet, la directive aurait normalement dû être transposée en droit belge au plus tard le 13 janvier 2018.

Par suite de la réglementation européenne, la marge que les commerçants doivent verser aux prestataires de services de paiement sur l'utilisation des services de paiement a baissé. Que représente cette baisse pour les petits commerçants et le ministre dispose-t-il de chiffres ventilés selon la taille des commerçants?

En ce qui concerne l'interdiction de facturation de frais supplémentaires lors de l'utilisation de cartes de paiement, conformément à la directive DSP II, cette interdiction s'applique en tout cas aux transactions faites à l'aide des cartes suivantes: Bancontact, Maestro, Mastercard et Visa. Le projet de loi a cependant étendu cette interdiction à toutes les cartes de paiement et de crédit, si bien que les opérations de paiement effectuées à l'aide de cartes de crédit telles qu'American Express et Dinerclubs et de cartes de paiement d'entreprise sont aussi soumises à cette interdiction. L'intervenant s'en étonne quelque peu, dès lors que, dans sa note de politique générale 2018, le ministre indiquait que les opérations de paiement effectuées à l'aide de cartes de crédits telles qu'American Express et Dinersclub seraient exemptées, dès lors qu'en général les titulaires de cartes de ce type ont des moyens suffisants et qu'en cas d'instauration d'une telle interdiction, les coûts en seraient répercutés sur l'ensemble des clients/consommateurs. Le ministre peut-il expliquer pourquoi il a abandonné cette position et instauré malgré tout une interdiction de facturation de frais supplémentaires lors de l'utilisation de tout instrument de paiement?

De artikelen 38.2 en 61.3. van de Richtlijn PSD II laten toe om de beschermingsmaatregelen voor de consumenten onder Titel III en IV, ook uit te breiden naar de micro-ondernemingen. Waarom werd deze optie niet weerhouden in het wetsontwerp?

B. Antwoord van de vice-eersteminister en de minister van Werk, Economie en Consumenten

Verbod op het aanrekenen van bijkomende kosten bij het gebruik van eender welk betaalinstrument

Voor het bepalen van de geïmplementeerde transacties, is er sprake van voortschrijdend inzicht geweest. Dit is onder meer het gevolg van talrijke raadplegingen van de zelfstandigenorganisaties. Initieel waren deze organisaties er geen voorstander van om het verbod op het aanrekenen van bijkomende kosten ook toe te passen op de kredietkaarten American Express en Diners Club, maar gaandeweg hebben zij hun standpunt ter zake herzien. De voorgestelde regeling heeft het voordeel van de duidelijkheid: alle betaaltransacties met debet- en kredietkaarten ressorteren onder het verbod.

De mogelijkheid die in de Richtlijn is voorzien om micro-ondernemingen ook te laten genieten als begunstigde van deze maatregelen, wordt in het wetsontwerp niet weerhouden. Ook bij de omzetting van de richtlijn PSD I werden er geen uitzonderingsmaatregelen voor de micro-ondernemingen ingevoerd. Dit werd beslist na raadpleging van de zelfstandigenorganisaties.

De controle op dit verbod wordt uitgeoefend door de Economische Inspectie. De voorziene strafrechtelijke sancties zijn de sancties van niveau 5 Wetboek van economisch recht en de boetes bedragen van 250 tot 100 000 euro en een gevangenisstraf van 1 maand tot maximum 1 jaar.

Eigen bijdrage van 50 euro ingeval van verlies of diefstal

Overeenkomstig de bepalingen van de Richtlijn PSD II is 50 euro het maximumbedrag dat mag worden aangerekend ingeval van verlies of diefstal van de debet- of kredietkaarten. Het bedrag van 50 euro werd behouden opdat er in hoofde van de kaarthouder een *incentive* zou blijven bestaan om zo snel als mogelijk aangifte te doen van verlies of diefstal van de kaart.

Les articles 38.2 et 61.3 de la directive DSP II permettent d'étendre les mesures de protection des consommateurs prévues aux Titres III et IV aux micro-entreprises. Pour quelle raison cette option n'a-t-elle pas été retenue dans le projet de loi?

B. Réponse du vice-premier ministre et ministre de l'Emploi, de l'Économie et des Consommateurs

Interdiction de facturer des frais supplémentaires pour l'utilisation de n'importe quel instrument de paiement

Les opinions ont beaucoup évolué dans le cadre de la détermination des transactions visées. Cette évolution est notamment due aux nombreuses consultations des organisations représentatives des indépendants. Au départ, ces organisations n'étaient pas favorables à l'extension de l'interdiction de facturer des frais supplémentaires aux cartes de crédit American Express et Diners Club, mais elles ont progressivement revu leur position sur la question. La réglementation proposée présente l'avantage d'être claire: toutes les transactions de paiement par carte de débit et de crédit sont soumises à l'interdiction.

La possibilité prévue par la directive d'étendre les avantages de ces mesures aux micro-entreprises n'est pas reprise dans le projet de loi. De même, aucune mesure exceptionnelle n'a été prévue pour les micro-entreprises dans la transposition de la directive DSP I. Cette décision a été prise après consultation des organisations représentatives des indépendants.

C'est l'Inspection économique qui s'assurera du respect de cette interdiction. Les sanctions pénales prévues sont des sanctions de niveau 5 Code de droit économique et les amendes vont de 250 à 100 000 euros et une peine de prison d'un mois à un an maximum.

Contribution propre de 50 euros en cas de perte ou de vol

Conformément aux dispositions de la directive DSP II, le montant maximum qui peut être facturé en cas de perte ou de vol de cartes de débit ou de crédit est de 50 euros. Le montant de 50 euros a été retenu afin d'inciter le titulaire de la carte à signaler la perte ou le vol de la carte dès que possible.

Unieke identicator

Op de vragen van mevrouw Dierick om mogelijkheden in te bouwen om meer data aan elkaar te verbinden om gebeurlijke fouten bij betaaltransacties sneller te detecteren en recht te zetten, wordt geantwoord dat dit in de praktijk moeilijk realiseerbaar is, zeker in het geval van interbancaire transacties. Bovendien kan de klant zelf zijn of haar unieke identicator kiezen.

Pre-autorisatie

Voorts wordt erop gewezen dat in het wetsontwerp uitdrukkelijk is bepaald dat de handelaar moet bewijzen dat hij over de instemming van de betaler beschikt om het bedrag effectief over te maken. De consument-betaler moet er dan ook van op de hoogte worden gebracht dat op een bepaald ogenblik een bepaald bedrag zal worden geblokkeerd. Indien er geen notificatie is geweest, zal de consument niet hebben kunnen instemmen en zullen de gelden dan ook niet kunnen worden geblokkeerd.

Uitvoeringsbesluit betreffende "Instant Payment"

Op de vraag in dit verband van mevrouw Galant wordt geantwoord dat er nog onderhandelingen met de bankensector bezig zijn. Deze onderhandelingen zouden tegen oktober-november 2018 zijn afgerond.

Evolutie van de werkgelegenheid in de bankensector

Zoals de heer Klaps, is de minister bekommerd om de mogelijke negatieve evoluties voor de werkgelegenheid van de bankensector omwille van de opkomende *Fintechs*. Het gevaar is reëel dat er een mismatch zal zijn tussen de nieuwe jobprofielen in de *Fintechs* en deze in de bankensector. Er zal moeten ingezet worden op omscholing en loopbaantrajectbegeleiding.

Weigeren van elektronische betalingen blijft mogelijk voor de handelaar

De handelaars behouden de mogelijkheid om elektronische aankopen voor een zeer klein bedrag te weigeren. Uit bevragingen blijkt ook dat de consument hiervoor begrip heeft.

Daling van de marges voor de kleine handelaars ten gevolge van de Europese regelgeving: cijfers per grootte van handelaar

Ingevolge de Europese regelgeving is de marge die de handelaars op het gebruiken van betaaldiensten moeten betalen aan de betalingsdienstaanbieder gedaald. Wat betekent deze verlaging voor de kleine

Identifiant unique

En réponse aux questions de Mme Dierick sur la possibilité d'intégrer des fonctions permettant de relier davantage de données afin de détecter et de corriger plus rapidement les erreurs de paiement éventuelles, il est indiqué que ce serait difficile à réaliser en pratique, certainement pour les opérations interbancaires. De plus, le client peut choisir son identifiant unique.

Pré-autorisation

Il est en outre souligné que le projet de loi prévoit explicitement que le commerçant doit prouver qu'il dispose de l'accord du payeur pour effectuer le versement. Il convient donc d'informer le consommateur payeur qu'un certain montant sera bloqué à un moment donné. Si aucune notification n'a eu lieu, le consommateur n'aura pas pu donner son accord et les fonds ne pourront pas être bloqués.

Décision d'exécution concernant le paiement instantané

En réponse à la question de Mme Galant à ce sujet, il est indiqué que les négociations avec le secteur bancaire sont encore en cours. Ces négociations devraient s'achever d'ici octobre-novembre 2018.

Évolution de l'emploi dans le secteur bancaire

Comme M. Klaps, le ministre est préoccupé par les éventuelles évolutions négatives de l'emploi dans le secteur bancaire en raison de l'émergence des *Fintechs*. Il existe un risque réel de décalage entre les nouveaux profils d'emploi dans les *Fintechs* et ceux du secteur bancaire. L'accent devra être mis sur le recyclage et l'accompagnement du parcours professionnel.

Il reste loisible au commerçant de refuser des paiements électroniques

Les commerçants conservent la possibilité de refuser des achats électroniques pour un très petit montant. Il ressort également de sondages que le consommateur se montre compréhensif à cet égard.

Diminution des marges pour les petits commerçants en raison de la réglementation européenne: chiffres ventilés selon la taille du commerce

La réglementation européenne a fait baisser la marge que les commerçants doivent payer au fournisseur de services de paiement pour l'utilisation ces services. Que signifie cette diminution pour les petits commerçants et

handelaars en beschikt de minister over cijfers die zijn uitgesplitst per grootte van de handelaar? Op deze vraag van de voorzitter, moet de minister het antwoord schuldig blijven aangezien de FOD Economie niet over deze gegevens beschikt.

III. — ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING EN STEMMINGEN

Artikel 1

Dit artikel bepaalt de constitutionele grondslag van het wetsontwerp. Er worden geen opmerkingen over gemaakt.

Het artikel wordt eenparig aangenomen.

Art. 2

Dit artikel wijzigt artikel I.9. van het Wetboek van economisch recht dat de definities regelt eigen aan boek VII en vult het aan met een reeks nieuwe definities die voortvloeien uit artikel 4 van de Richtlijn.

Het artikel wordt zonder verdere opmerkingen eenparig aangenomen.

Art. 3 tot 5

Deze artikelen brengen wijzigingen aan in de artikelen van boek VII, titels 1 en 2, van het Wetboek van economisch recht en bepalen de algemene regels en de uitsluitingsgronden op het toepassingsgebied, beoogd in de artikelen 2 en 3 van de Richtlijn.

De artikelen 3 tot en met 5 worden zonder verdere opmerkingen eenparig aangenomen.

Art. 6 tot 9

Deze artikelen brengen wijzigingen aan in boek VII, titel 3, hoofdstuk 1/1, van het Wetboek van economisch recht.

De artikelen 6 tot en met 9 worden zonder verdere opmerkingen eenparig aangenomen.

Art. 10

Dit artikel brengt wijzigingen aan in boek VII, titel 3, hoofdstukken 2 tot 7, van het Wetboek van economisch

le ministre dispose-t-il de chiffres ventilés en fonction de la taille du commerce? Le ministre est incapable de répondre à cette question du président puisque le SPF Économie ne dispose pas de ces données.

III. — DISCUSSION DES ARTICLES ET VOTES

Article 1^{er}

Cet article détermine la base constitutionnelle du projet de loi. Il ne donne lieu à aucune observation.

L'article est adopté à l'unanimité.

Art. 2

Cet article modifie et complète l'article I.9. du Code de droit Économique, qui fixe les définitions propres au livre VII, par une série de nouvelles définitions qui découlent de l'article 4 de la Directive.

L'article est adopté à l'unanimité sans autre commentaire.

Art. 3 à 5

Ces articles apportent des modifications dans les articles du livre VII, titres 1 et 2, du Code de droit économique et prévoient les règles générales et les motifs d'exclusion du champ d'application, visés dans les articles 2 et 3 de la Directive.

Les articles 3 à 5 sont adoptés à l'unanimité, sans autre commentaire.

Art. 6 à 9

Ces articles apportent des modifications au livre VII, titre 3, chapitre 1^{er}/1, du Code de droit économique.

Les articles 6 à 9 sont adoptés à l'unanimité sans autre commentaire.

Art. 10

Cet article apporte des modifications au livre VII, titre 3, chapitres 2 à 7, du Code de droit économique. La

recht: de huidige structuur wordt in hoofdstuk 4 volledig herzien en meer afgestemd op de structuur van de Richtlijn. Het werd opportuun geacht om titel 3 opnieuw onder te verdelen voor een betere leesbaarheid en meer samenhang.

Mevrouw Griet Smaers (CD&V) c.s. dient amendement nr.1 (DOC 54 3131/002) in dat ertoe strekt een aantal juridisch-technische verbeteringen aan te brengen aan de in artikel 10 van het wetsontwerp voorgestelde bepalingen.

Voorts verwijst de hoofdindienster naar de schriftelijke toelichting bij het amendement nr. 1 (DOC 54 3131/002).

Amendement nr. 1 en het aldus geamendeerde artikel 10 worden achtereenvolgens eenparig aangenomen.

Art. 11

Dit artikel wijzigt artikel VII.63 van het Wetboek van economisch recht en betreft de conformiteit van de betalingsdiensten aangeboden in het kader van een contractuele relatie tussen een betalingsdientaanbieder en een betalingsdienstgebruiker, met de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens en de verordening (UE) 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 (algemene verordening gegevensbescherming).

Het artikel wordt zonder verdere opmerkingen eenparig aangenomen.

Art. 12 en 13

Deze artikelen, die wijzigingen aanbrengen in boek XV van het Wetboek van economisch recht, voorzien in de mogelijkheid tot het sluiten van samenwerkingsvormen tussen de twee toezichthoudende overheden, de FOD Economie en de Nationale Bank van België, en bepalen de strafsancities.

Beide artikelen worden zonder verdere opmerkingen eenparig aangenomen.

structure actuelle est totalement revue dans le chapitre 4 et colle davantage à la structure de la directive. Il a été jugé opportun de revoir la subdivision du titre 3 afin d'en améliorer la lisibilité et d'en renforcer la cohérence.

Mme Griet Smaers (CD&V) et consorts présentent l'amendement n° 1 (DOC 54 3131/002), qui tend à apporter un certain nombre de corrections d'ordre légistique aux dispositions proposées dans l'article 10 du projet de loi.

Pour le surplus, l'auteure principale renvoie à la justification écrite de l'amendement concerné (DOC 54 3131/002).

L'amendement n° 1 et l'article 10, ainsi amendé, sont successivement adoptés à l'unanimité.

Art. 11

Cet article modifie l'article VII.63 du Code de droit économique et concerne la conformité des services de paiement offerts dans le cadre d'une relation contractuelle entre un prestataire de services de paiement et un utilisateur de services de paiement à la loi du 8 décembre 1992 relative à la protection de la vie privée à l'égard des traitements de données à caractère personnel et 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 (règlement général protection des données).

L'article 11 est adopté à l'unanimité sans autre commentaire.

Art. 12 et 13

Ces articles, qui apportent des modifications au livre XV du Code de droit économique, prévoient la possibilité de conclure des accords de coopération entre les deux autorités de contrôle, le SPF Économie et la Banque nationale de Belgique et fixe les sanctions pénales.

Ces deux articles ne donnent lieu à aucune autre observation et sont adoptés à l'unanimité.

Art. 14

Dit artikel bevat de overgangsbepalingen en wordt zonder verdere opmerkingen eenparig aangenomen.

Art. 15

Dit artikel bevat bepalingen inzake de coördinatie van wetgeving en reglementering.

Artikel 15 wordt zonder verdere opmerkingen eenparig aangenomen.

Art. 16

Dit artikel regelt de inwerkingtreding en wordt zonder verdere opmerkingen eenparig aangenomen.

Het gehele, aldus geamendeerde en wetgevings-technisch verbeterde wetsontwerp wordt eenparig aangenomen.

De rapporteur,

De voorzitter,

Nele LIJNEN

Jean-Marc DELIZÉE

Bepalingen die een uitvoeringsmaatregel vergen (art.78.2 van het Reglement):

Art.VII.3, § 1, 12°, 2°, b)
Art.VII.9, § 2
Art.VII .27, § 3
Art.VII.28, § 3
Art.VII .30, § 4
Art.VII .31, § 2
Art.VII .31, § 4
Art.VII.42, § 3
Art.VII.44, § 1, lid 3
Art.VII.53, § 1, laatste lid.

Art. 14

Cet article fixe les dispositions transitoires. Il ne donne lieu à aucune autre observation et est adopté à l'unanimité.

Art. 15

Cet article comprend des dispositions relatives à la coordination de la législation et de la réglementation.

Il ne donne lieu à aucune autre observation et est adopté à l'unanimité.

Art. 16

Cet article règle l'entrée en vigueur de la loi. Il ne donne lieu à aucune autre observation et est adopté à l'unanimité.

L'ensemble du projet de loi, tel qu'il a été modifié et corrigé sur le plan légistique, est adopté à l'unanimité.

La rapporteuse,

Le président,

Nele LIJNEN

Jean-Marc DELIZÉE

Dispositions nécessitant une mesure d'exécution (article 78.2 du Règlement):

Art.VII.3, § 1^{er}, 12°, 2°, b)
Art.VII.9, § 2
Art.VII .27, § 3
Art.VII.28, § 3
Art.VII .30, § 4
Art.VII .31, § 2
Art.VII .31, § 4
Art.VII.42, § 3
Art.VII.44, § 1^{er}, alinéa 3
Art.VII.53, § 1^{er}, dernier alinéa.