

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

18 mai 2020

PROPOSITION DE LOI**modifiant diverses dispositions
en vue de promouvoir l'accès
à un compte bancaire pour les entreprises**

(déposée par M. Michael Freilich)

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

18 mei 2020

WETSVOORSTEL**tot wijziging van diverse bepalingen met het
oog op het bevorderen van de toegang tot een
bankrekening voor ondernemingen**

(ingediend door de heer Michael Freilich)

SAMENVATTING

Cette proposition de loi impose aux banques l'obligation de motiver tout refus d'ouverture d'un compte bancaire adressé à une entreprise. Toute banque qui ignorera cette obligation de motivation sera tenue d'attribuer un compte bancaire au demandeur sans préjudice des sanctions de droit commun.

Cette disposition vise à faire en sorte que les banques évaluent les demandes d'ouverture d'un compte bancaire sur une base plus individuelle.

La Banque nationale fera annuellement rapport sur le nombre de demandes acceptées ou refusées, ainsi que sur les motivations de ces décisions.

RÉSUMÉ

Dit wetsvoorstel legt banken een motivatieplicht op wanneer zij een onderneming weigeren een bankrekening toe te kennen. De bank die deze motivatieplicht negeert, is er, onverminderd gemeenrechtelijke sancties, toe gehouden de aanvrager een bankrekening toe te kennen.

Dit moet ertoe leiden dat banken aanvragen tot openen van een bankrekening meer op individuele basis zullen beoordelen.

De Nationale Bank brengt jaarlijks verslag uit van het aantal goed- en afgekeurde aanvragen, evenals van de motiveringen die aan de basis liggen van de genomen beslissing.

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
Ecolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
PS	: Parti Socialiste
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
CD&V	: Christen-Democratisch en Vlaams
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Open Vld	: Open Vlaamse liberalen en democraten
sp.a	: socialistische partij anders
cdH	: centre démocrate Humaniste
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant - Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de numering van de publicaties:	
DOC 55 0000/000	Document de la 55 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi	DOC 55 0000/000	Parlementair document van de 55 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA	Questions et Réponses écrites	QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral	CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV	Compte Rendu Analytique	CRABV	Beknopt Verslag
CRIV	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)	CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN	Séance plénière	PLEN	Plenum
COM	Réunion de commission	COM	Commissievergadering
MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Depuis plusieurs décennies, la détention d'un compte en banque auprès d'un établissement de crédit établi en Belgique est une condition préalable à l'exercice d'une activité d'entrepreneur dans ce pays. L'article 1^{er} de l'arrêté royal n° 56 du 10 novembre 1967 dispose en effet:

“Tout commerçant est tenu d'être titulaire d'un compte ouvert auprès de La Poste (Postchèque) ou d'un établissement de crédit établi en Belgique, autre qu'une caisse d'épargne communale, régi par la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit. Il en indique la domiciliation et le numéro sur les factures, relevés de compte ou autres documents par lesquels il réclame paiement.”

Le Code de droit économique (CDE) introduit en 2014 renvoie, lui aussi, à l'utilisation d'un compte en banque pour les relations commerciales. Ainsi, le numéro du compte doit être communiqué à la Banque-Carrefour des entreprises (BCE) au moment où l'entreprise se fait enregistrer auprès de cette instance. L'article III.25 du CDE impose par ailleurs aux entreprises de mentionner leur numéro de compte en banque dans leurs communications avec le public:

“Tous les actes, factures, annonces, communications, lettres, ordres et autres pièces émanant des entreprises soumises à inscription (...) doivent également mentionner la domiciliation ainsi que le numéro d'au moins un compte dont l'entreprise soumise à inscription est titulaire auprès d'un établissement de crédit établi en Belgique.”

Il est en outre prévu, en ce qui concerne la constitution d'une société, que l'apport en numéraire doit, préalablement à la constitution de la société sous forme de SRL, de SC ou de SA, être déposé par versement ou virement sur un compte spécial ouvert au nom de la société en formation auprès d'un établissement de crédit.¹ Il est donc impossible de lancer une entreprise sans disposer d'un compte en banque.

Or, il arrive que des entreprises se voient systématiquement refuser par les banques l'ouverture d'un compte

¹ Art. 5:9, 6:10 et 7:12 du Code des sociétés et des associations.

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Sinds enkele decennia is het aanhouden van een bankrekening bij een in België gevestigde kredietinstelling een voorwaarde om als ondernemer zaken te kunnen doen in dit land. Artikel 1 van het koninklijk besluit nr. 56 van 10 november 1967 bepaalt immers het volgende:

“Iedere koopman moet houder zijn van een rekening bij De Post (Postcheque) of bij een in België gevestigde kredietinstelling die geen gemeentespaarkas is en waarop de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen van toepassing is. Hij vermeldt de domiciliëring en het nummer ervan op de facturen, rekeningafschriften of andere documenten waarbij hij de betaling vordert.”

Ook het in 2014 geïntroduceerde Wetboek Economisch Recht (WER) verwijst naar het gebruik van een bankrekening in het handelsverkeer. Zo moet het bankrekeningnummer opgenomen worden in de Kruispuntbank voor Ondernemingen (KBO) bij de inschrijving van de onderneming in de KBO. Verder bepaalt art. III.25 WER dat ondernemingen ertoe gehouden zijn om in hun communicatie met het publiek hun bankrekeningnummer te vermelden:

“Alle akten, facturen, aankondigingen, bekendmakingen, brieven, orders en andere stukken uitgaande van handels- en ambachtsondernemingen (...) eveneens de domiciliëring en het nummer vermelden van ten minste één rekening waarvan de onderneming houdster is bij een in België gevestigde kredietinstelling.”

Ook bij de oprichting van een vennootschap dient de inbreng in geld vóór de oprichting van een vennootschap onder de vorm van een BV, CV of NV bij storting of overschrijving te worden gedeponneerd op een bijzondere rekening ten name van de vennootschap in oprichting geopend bij een kredietinstelling.¹ Een onderneming opstarten zonder bankrekening is bijgevolg een onbegonnen zaak.

Toch duiken nu en dan verhalen op van ondernemingen waarbij banken systematisch weigeren hen

¹ Art. 5:9 WVV, art. 6:10 WVV, art. 7:12 WVV.

bancaire. Il s'agit par exemple de diamantaires², de clubs de football³, mais aussi d'entreprises *blockchain*⁴ ou d'entrepreneurs qui ont fait faillite et qui souhaitent relancer une activité.

La raison pour laquelle les banques refusent parfois d'octroyer un compte bancaire trouve son origine dans la liberté contractuelle et dans la loi anti-blanchiment du 18 septembre 2017. Cette loi impose en effet aux banques de nombreuses obligations en matière de contrôle, dont le but est surtout de vérifier si les transactions sont liées ou non à des activités criminelles ou au financement du terrorisme. Les banques sont donc investies d'une grande responsabilité en la matière. En cas de méconnaissance de la loi, elles peuvent en effet se voir infliger de lourdes amendes ou même perdre leur licence bancaire. Par ailleurs, en vertu de la liberté contractuelle, elles peuvent choisir avec qui elles s'engagent. Les banques ne sont donc pas obligées de s'engager avec n'importe qui.

Nous estimons que le comportement de ces établissements de crédit, vu le risque qu'ils encourent, n'est pas illogique, mais que cette évaluation collective est néanmoins néfaste pour le tissu économique de notre pays.

Les premières victimes de cette politique sont bien sûr les entrepreneurs honnêtes, qui ne sont pas jugés sur la base de leurs mérites individuels. À cause de cette évaluation collective, ils sont mis dans le même panier que les pommes pourries qui salissent leur secteur. À la suite de la crise du coronavirus, il n'est pas à exclure qu'un certain nombre d'entrepreneurs honnêtes fassent faillite.⁵ Souvent, ils disposent d'un savoir-faire précieux ou sont profondément enracinés dans le tissu social. Dans le cadre d'une relance possible, il n'est dès lors pas souhaitable que ces personnes ne puissent pas obtenir un compte bancaire auprès d'une banque belge.

Si des entrepreneurs honnêtes qui n'obtiennent pas de compte bancaire veulent se conformer à la loi et développer des activités commerciales, ils sont contraints de s'adresser à une banque étrangère. Dans certains cas, ils émigrent tout simplement à l'étranger. La question qui se pose est de savoir si cela est bénéfique pour l'économie belge. On peut également se demander si ces dispositions protègent mieux notre économie contre le blanchiment d'argent.

een bankrekening toe te kennen. Het gaat dan bv. om diamanthandelaars², voetbalclubs³, maar ook *blockchain*-ondernemingen⁴ of eerder gefailleerde ondernemers die opnieuw een zaak willen starten.

De reden dat banken soms weigeren om ondernemingen een bankrekening toe te kennen, vindt zijn grondslag in de contractvrijheid en zijn reden in de antiwitwaswet van 18 september 2017. Banken hebben op basis van die wet immers heel wat controleverplichtingen, die er vooral op gericht zijn om na te gaan of een bepaalde transactie al dan niet gelieerd is aan criminele activiteiten of de financiering van terrorisme. Op banken rust hier dus een grote verantwoordelijkheid. Bij miskennen van de wet kunnen zij immers zware geldboetes krijgen of zelfs hun banklicentie verliezen. Op basis van de contractvrijheid kunnen zij dan weer kiezen met wie zij een verbintenis aangaan. Banken zijn dus niet verplicht om met eender wie te contracteren.

Wij zijn van mening dat het gedrag van deze kredietinstellingen, gelet op de risico's die zij lopen, niet onlogisch is, maar dat deze collectieve beoordeling niettemin nadelig is voor het economisch weefsel van dit land.

De eerste slachtoffers van dit beleid zijn uiteraard bonafide ondernemers, die niet op hun individuele merites beoordeeld worden. Door de collectieve beoordeling worden zij afgerekend op de spreekwoordelijke rotte appels in hun sector. In de nasleep van de coronacrisis is het niet denkbeeldig dat er redelijk wat bonafide ondernemers failliet zullen gaan⁵. Vaak hebben zij waardevolle know-how of zijn zij diep verbonden met het sociale weefsel. Het is, in het kader van een mogelijke heropstart, dan ook onwenselijk om deze personen geen bankrekening bij een Belgische bank toe te kennen.

Indien bonafide ondernemers, die nu geen bankrekening krijgen, zich nu willen conformeren aan de wet en handelsactiviteiten willen ontwikkelen, zijn zij genoodzaakt om zich te wenden tot een buitenlandse bank. In sommige gevallen wijken zij ook simpelweg uit naar het buitenland. De vraag rijst of dat voor de Belgische economie voordelig is. Tevens kan men zich afvragen of dit tot een betere bescherming leidt van onze economie tegen het witwassen van geld.

² www.standaard.be/cnt/dmf20180313_03406494.

³ www.vrt.be/vrtnws/nl/2019/10/08/voetbalclubs-banken/.

⁴ fd.nl/ondernemen/1313876/blockchain-ondernemingen-geweigerd-voor-bankrekening.

⁵ Voir par ex. www.capitaleconomics.com/clients/publications/global-economics/global-economics-chart-book/world-economy-heading-for-recession/ (le 16 mars 2020).

² www.standaard.be/cnt/dmf20180313_03406494.

³ www.vrt.be/vrtnws/nl/2019/10/08/voetbalclubs-banken/.

⁴ fd.nl/ondernemen/1313876/blockchain-ondernemingen-geweigerd-voor-bankrekening.

⁵ Zie bv. www.capitaleconomics.com/clients/publications/global-economics/global-economics-chart-book/world-economy-heading-for-recession/ (op 16 maart 2020).

Du point de vue politique, il existait des précédents qui s'opposaient à l'évaluation collective par les banques. La recommandation n° 14 de la commission d'enquête sur les Panama Papers énonce ainsi ce qui suit⁶:

“14. 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.”

Nous souhaitons mettre en œuvre cette recommandation par le biais de la présente proposition.

Les banques devront dorénavant motiver formellement, sur base individuelle et sur les plans factuel et juridique, leur refus d'accorder un compte bancaire à une entreprise. Cette motivation devra dès lors comporter des éléments concrets concernant la demande individuelle des clients. Le simple fait d'appartenir à un secteur ou à une catégorie professionnelle ne constitue pas un motif valable pour refuser une demande. Si l'entreprise n'accepte pas cette décision, elle pourra s'adresser au tribunal afin de la contester.

Afin d'empêcher que les banques n'interprètent cette obligation de motivation que de manière limitée, il est prévu que la banque est tenue d'attribuer un compte bancaire à l'entreprise en question si la motivation est insuffisante. Il va de soi que cette sanction n'empêche pas d'autres sanctions, telles qu'un dédommagement pour le préjudice éventuellement subi.

Nous prévoyons enfin l'obligation pour les banques d'enregistrer et de transmettre à la Banque nationale de Belgique le nombre de demandes, acceptées ou rejetées, d'ouverture d'un compte bancaire au sens de l'arrêté royal n° 56 du 10 novembre 1967 favorisant l'usage de la monnaie scripturale, y compris la justification de leur acceptation ou de leur rejet. Dans son rapport annuel, la BNB publie chaque année un relevé du nombre de comptes bancaires ouverts pour des entrepreneurs et de demandes refusées, ainsi que du nombre de relations de clientèle avec des entreprises qui ont été rompues.

L'obligation formelle de motivation, les sanctions en cas de manquement à cette obligation, la possibilité pour les organisations professionnelles représentatives

Politiek gezien waren er eerdere precedentes die zich verzetten tegen de collectieve beoordeling door banken. Zo luidt aanbeveling nr. 14 van de onderzoekscommissie naar aanleiding van de Panama-papers⁶:

“14. De regering en de toezichthouder moeten gepaste maatregelen nemen om de financiële instellingen aan te moedigen om slechts klanten op basis van een individuele risicoanalyse en op basis van gegronde redenen te weigeren.

Het is aanbevolen dat de economische sectoren in het gebied waar ze opereren toegang hebben tot het legale bancaire systeem opdat de transparantie van de geldstromen (en dus de één-op-één relatie tussen de goederenstroom en financiële stroom) verzekerd wordt.”

Wij willen via dit voorstel uitvoering geven aan deze aanbeveling.

Banken moeten voortaan op individuele basis formeel feitelijk en juridisch motiveren waarom aan een onderneming geen bankrekening wordt toegekend. Die motivering moet dan ook voorzien in concrete elementen die betrekking hebben op de individuele klantenvraag. Het louter onderdeel uitmaken van een sector of beroepscategorie is geen afdoende reden tot afwijzing van de aanvraag. Indien de onderneming niet akkoord gaat met deze beslissing, kan zij zich tot de rechtbank wenden om deze beslissing aan te vechten.

Om te vermijden dat banken deze motiveringsplicht slechts beperkt zouden interpreteren, is voorzien dat, wanneer de motivering ontoereikend is, de bank ertoe gehouden is de onderneming in kwestie alsnog een bankrekening toe te kennen. Uiteraard laat deze sanctie andere sancties, zoals een vergoeding voor de mogelijks geleden schade, onverlet.

Tot slot bepaalt dit voorstel dat banken het aantal toegekende en afgekeurde aanvragen tot opening van een bankrekening in de zin van het koninklijk besluit nr. 56 van 10 november 1967 tot bevordering van het gebruik van giraal geld, samen met de motivering moeten registreren en overmaken aan de Nationale Bank van België. De NBB publiceert jaarlijks een overzicht van het aantal geopende bankrekeningen voor ondernemers en weigeringen evenals het aantal beëindigde cliëntenrelaties met ondernemingen in haar jaarverslag.

De formele motiveringsplicht, de sancties bij miskenning van die plicht, de mogelijkheid tot het instellen van een collectieve vordering door representatieve

⁶ www.lachambre.be/FLWB/PDF/54/2749/54K2749001.pdf.

⁶ www.dekamer.be/FLWB/PDF/54/2749/54K2749001.pdf.

d'intenter une action collective, ainsi que la publication annuelle par la Banque nationale doivent garantir: (1) que l'attribution ou la non-attribution d'un compte bancaire à une entreprise se fasse sur une base plus individuelle; (2) que davantage d'entreprises se conforment à la législation en vigueur en disposant d'un compte bancaire; et (3) que tout cela se passe dans le respect d'autres lois, notamment celles relatives à la lutte contre le blanchiment d'argent⁷.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Art. 2

Cet article insère dans le Code de droit économique un renvoi à l'arrêté royal n° 56 du 10 novembre 1967 favorisant l'usage de la monnaie scripturale. Cette disposition permet à plusieurs entreprises ayant subi le même préjudice causé par le même auteur de se regrouper et d'engager une action juridique commune afin d'obtenir réparation.

Autrement dit, s'il devait être établi que les demandes d'ouverture d'un compte bancaire effectuées par un groupe particulier d'entreprises sont systématiquement rejetées par une banque, ces entreprises pourraient s'unir et engager une action devant le tribunal.

Pour l'entrepreneur individuel, une telle possibilité est non seulement plus intéressante sur le plan économique, mais elle accroît en outre la pression exercée sur les établissements de crédit pour qu'ils respectent la loi.

Art. 3

La présente proposition modifie l'arrêté royal n° 56 du 10 novembre 1967 favorisant l'usage de la monnaie scripturale. Cet arrêté constitue en effet la base légale de l'obligation de posséder un compte bancaire.

Contrairement à la législation récente, cet arrêté se fonde encore sur la notion de "commerçant" plutôt que sur la notion d'"entreprise". Par souci de cohérence, le

⁷ En ce qui concerne spécifiquement la législation anti-blanchiment, la présente proposition ne porte pas préjudice à l'interdiction de divulgation prévue aux articles 55 et suivants 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. Une opération suspecte ne peut en effet être signalée que si elle est apparue sur un compte préalablement ouvert.

beroepsorganisaties, alsook de jaarlijkse publicatie door de Nationale Bank moeten ervoor zorgen dat (1) de al dan niet toekenning van een bankrekening aan een onderneming op een meer individuele basis gebeurt, (2) dat meer ondernemingen aldus aan de vigerende wetgeving kunnen voldoen door over een bankrekening te beschikken en (3) dit alles met respect voor andere wetgeving, zoals de antiwitwaswetgeving⁷.

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Art. 2

Hier wordt in het Wetboek economisch recht een verwijzing naar het koninklijk besluit nr. 56 van 10 november 1967 tot bevordering van het gebruik van giraal geld opgenomen. Hiermee is het voor verschillende ondernemingen die dezelfde schade geleden hebben door eenzelfde schadeverwekker mogelijk om zich te groeperen en gezamenlijk een vordering in rechte in te stellen om zo genoegdoening te krijgen.

Anders gezegd, wanneer zou worden vastgesteld dat een bepaalde groep van ondernemingen systematisch geen bankrekening toegekend krijgt van een bank, kunnen zij zich verenigen en zo een vordering bij de rechtbank instellen.

Dit is voor de individuele ondernemer niet alleen proceseconomisch interessanter, het vergroot bovendien de druk op kredietinstellingen om de wet na te leven.

Art. 3

Dit wetsvoorstel past het koninklijk besluit nr. 56 van 10 november 1967 tot bevordering van het gebruik van giraal geld aan. Dit besluit vormt immers de wettelijke basis voor de verplichting tot het aanhouden van een bankrekening.

Dit besluit gaat, anders dan recente wetgeving, nog uit van het begrip "koopman", eerder dan het begrip "onderneming". Omwille van de consistentie, wordt het

⁷ Specifiek wat de antiwitwaswetgeving betreft, laat dit voorstel het mededelingsverbod in art. 55 e.v. 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 onverlet. Immers, het melden van verdachte transacties kan pas gebeuren, nadat een rekening werd toegekend en nadat een verdachte transactie op die rekening verscheen.

mot “commerçant” figurant dans cet arrêté est remplacé par le mot “entreprise” au sens de l’article I.1, 1°, du Code de droit économique.

Art. 4

L’obligation de motivation formelle s’inspire de la loi du 29 juillet 1991 relative à la motivation formelle des actes administratifs. Tout établissement de crédit devra motiver de manière suffisante, en fait comme en droit, toute décision de refus d’ouverture d’un compte bancaire à une entreprise. Cette décision devra être prise dans un délai raisonnable. Il convient évidemment d’entendre par “délai raisonnable” un délai qui ne met pas en péril la gestion de l’entreprise du demandeur visé. Il est en tout cas évident que la prise de cette décision ne peut pas prendre plusieurs semaines.

Comme indiqué plus haut, toute entreprise dont la demande d’ouverture d’un compte bancaire aura été rejetée pourra s’adresser au tribunal afin d’obtenir réparation, des sanctions de droit commun étant applicables en l’espèce (par exemple une réparation du préjudice subi). Par ailleurs, si la motivation est insuffisante, la banque sera tenue de permettre à l’entreprise d’ouvrir un compte bancaire.

Cette obligation s’appliquera également si la banque met fin au contrat relatif à la détention d’un compte bancaire. Nous reconnaissons que des motifs juridiques fondés peuvent en justifier la rupture mais il appartiendra dès lors à l’établissement de crédit de motiver suffisamment sa décision. Il convient d’éviter, par exemple, qu’une banque ouvre un compte bancaire pour une entreprise pour ensuite le fermer une semaine plus tard.

Enfin, la Banque nationale de Belgique sera chargée de répertorier les demandes d’ouverture de comptes bancaires, acceptées ou refusées, introduites par les entreprises, ainsi que les motivations de ces acceptations ou de ces refus. Les établissements de crédit lui communiqueront ces informations et la BNB inclura dans son rapport annuel, habituellement publié en février, un relevé du nombre d’ouvertures, de refus et de ruptures de relations commerciales avec des entreprises.

begrip “koopman” in dit besluit vervangen door het begrip “onderneming” in de zin van art. I.1,1° WER.

Art. 4

De verplichting tot formele motivering is geïnspireerd op de wet betreffende de uitdrukkelijke motivering van de bestuurshandelingen van 29 juli 1991. Te dien einde dient een kredietinstelling de beslissing om een onderneming geen bankrekening toe te kennen voldoende feitelijk en juridisch motiveren. Die beslissing moet binnen een redelijke termijn genomen worden. Duidelijk is in ieder geval dat “redelijk” zo geïnterpreteerd moet worden dat de bedrijfsvoering van de aanvrager in kwestie niet in het gedrang komt. Evident is in ieder geval dat dit geen meerdere weken mag aanslepen.

Zoals hoger aangegeven, kan de onderneming wiens aanvraag tot opening van een bankrekening werd afgewezen, zich wenden tot de rechtbank om genoegdoening te bekomen. Hier zijn de gemeenrechtelijke sancties van toepassing (bv. genoegdoening voor de geleden schade). Is de motivering overigens niet afdoende, dan is de bank ertoe gehouden de onderneming alsnog een bankrekening toe te kennen.

Dezelfde verplichting bestaat, wanneer de bank de overeenkomst tot het aanhouden van een bankrekening verbreekt. Wij erkennen dat daar gegronde juridische redenen voor kunnen zijn, maar dan is het aan de kredietinstelling om die beslissing voldoende te motiveren. Zo moet de situatie vermeden worden dat banken een onderneming een bankrekening toekennen, maar die bv. een week later weer afsluiten.

De Nationale Bank van België tot slot verzamelt het aantal goed- en afgekeurde aanvragen tot het openen van een bankrekening door een onderneming, alsook de motivering voor die goed -of afkeuringen. De kredietinstellingen sturen haar deze gegevens toe en de NBB maakt een overzicht van het aantal openingen, weigeringen en beëindigingen van cliëntenrelaties met ondernemingen bekend in haar jaarverslag, dat gebruikelijk in februari verschijnt.

Michael FREILICH (N-VA)

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**Modification du Code de droit économique****Art. 2**

Dans l'article XVII.37 du Code de droit économique, modifié en dernier lieu par la loi du 30 juillet 2018, il est inséré un 34° rédigé comme suit:

"34° l'arrêté royal n° 56 du 10 novembre 1967 favorisant l'usage de la monnaie scripturale."

CHAPITRE 3**Modification de l'arrêté royal n° 56 du 10 novembre 1967****Art. 3**

Dans l'article 1^{er} de l'arrêté royal n° 56 du 10 novembre 1967 favorisant l'usage de la monnaie scripturale, modifié en dernier lieu par la loi du 22 mars 1993, les mots "tout commerçant est tenu" sont remplacés par les mots "toute entreprise au sens de l'article I.1.1°, du CDE est tenue".

Art. 4

Dans le même arrêté, il est inséré un article 1^{er}/1 rédigé comme suit:

"Art. 1^{er}/1

§ 1^{er}. L'établissement de crédit établi en Belgique qui refuse d'attribuer un compte bancaire doit motiver expressément cette décision.

Cette motivation mentionne les considérations de droit et de fait servant de fondement à la décision. Elle doit être adéquate.

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

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 GW.

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

In artikel XVII.37 Wetboek economisch recht, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 30 juli 2018, wordt een bepaling onder 34° ingevoegd, luidende:

"34° het Koninklijk besluit nr. 56 van 10 november 1967 tot bevordering van het gebruik van giraal geld."

HOOFDSTUK 3**Wijziging van het koninklijk besluit nr. 56 van 10 november 1967****Art. 3**

In artikel 1 van het koninklijk besluit nr. 56 van 10 november 1967 tot bevordering van het gebruik van giraal geld, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 22 maart 1993, wordt het woord "koopman" vervangen door de woorden "onderneming in de zin van art. I.1.1° WER".

Art. 4

In hetzelfde besluit wordt een artikel 1/1 ingevoegd, luidende:

"Art. 1/1

§ 1. De in België gevestigde kredietinstelling die een onderneming een bankrekening weigert toe te kennen, dient deze beslissing uitdrukkelijk te motiveren.

Deze motivering vermeldt de juridische en feitelijke overwegingen die aan de beslissing ten grondslag ligt. Zij moet afdoende zijn.

L'établissement de crédit communique cette décision motivée à l'entreprise dans un délai raisonnable.

L'obligation de motivation visée à l'alinéa 1^{er} n'affecte pas les dispositions contraires.

§ 2. L'obligation de motivation visée au § 1^{er} s'applique également lorsqu'un établissement de crédit établi en Belgique rompt le contrat relatif à la détention d'un compte bancaire conclu avec une entreprise.

§ 3. En cas de non-respect de l'obligation de motivation visée au § 1^{er}, l'établissement de crédit est, sans préjudice des sanctions de droit commun, tenu d'attribuer un compte bancaire à l'entreprise.

En cas de non-respect de l'obligation de motivation visée au § 2, l'établissement de crédit est, sans préjudice des sanctions de droit commun, tenu de respecter le contrat relatif à la détention d'un compte bancaire.

§ 4. Chaque établissement de crédit transmet à la Banque nationale de Belgique au plus tard le 30 novembre de chaque année, par secteur, des informations sur le nombre de comptes bancaires ouverts à des entreprises et de refus d'ouverture de comptes bancaires et sur le nombre de relations de clientèle rompues avec des entreprises, ainsi que leur motivation, au cours de la période de douze mois consécutifs s'achevant le 30 septembre de l'année de rapportage. La Banque mentionne ces chiffres sur une base consolidée par secteur dans son rapport annuel.

Art. 5

Dans l'article 3 du même arrêté, le mot "commerçants" est remplacé par le mot "entreprises".

CHAPITRE 4

Entrée en vigueur et habilitation

Art. 6

Le Roi peut abroger, compléter, modifier ou remplacer les dispositions de la présente loi.

De kredietinstelling maakt de onderneming deze gemotiveerde beslissing binnen een redelijke termijn over.

De in het eerste lid bedoelde motiveringsverplichting laat andersluidende bepalingen onverlet.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde motiveringsplicht geldt ook wanneer een in België gevestigde kredietinstelling de bestaande met een onderneming afgesloten overeenkomst tot het aanhouden van een bankrekening verbreekt.

§ 3. Bij niet naleving van de in paragraaf 1 bedoelde motiveringsplicht, is de kredietinstelling er, onverminderd de gemeenrechtelijke sancties, toe gehouden de onderneming een bankrekening toe te kennen.

Bij niet naleving van de in paragraaf 2 bedoelde motiveringsplicht, is de kredietinstelling er, onverminderd de gemeenrechtelijke sancties, toe gehouden de bestaande overeenkomst tot het aanhouden van een bankrekening te respecteren.

§ 4. Elke kredietinstelling zendt aan de Nationale Bank van België uiterlijk op 30 november van ieder jaar per sector informatie over het gedurende de periode van twaalf opeenvolgende maanden die eindigt op 30 september van het rapporteringsjaar het aantal voor ondernemingen geopende en geweigerde openingen van bankrekeningen, het aantal door haar beëindigde cliëntenrelaties met ondernemingen alsook over de motivering ervan. De Bank neemt op een geconsolideerde wijze deze cijfers per sector op in haar jaarverslag."

Art. 5

In artikel 3 van hetzelfde besluit wordt het woord "Kooplieden" vervangen door het woord "Ondernemingen".

HOOFDSTUK 4

Inwerkingtreding en machtiging

Art. 6

De Koning kan de bepalingen van deze wet opheffen, aanvullen, wijzigen of vervangen.

Art. 7

La présente loi entre en vigueur le premier jour du mois suivant le premier jour du mois suivant l'expiration d'un délai de dix jours après sa publication au *Moniteur belge*.

23 avril 2020

Art. 7

Deze wet treedt in werking op de eerste dag van de maand na afloop van een termijn van tien dagen te rekenen van de dag volgend op de bekendmaking ervan in het *Belgisch Staatsblad*.

23 april 2020

Michael FREILICH (N-VA)