

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

21 janvier 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**

AMENDEMENTS

Voir:

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

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

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

21 januari 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**

AMENDEMENTEN

Zie:

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

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

06172

N° 1 DE M. FREILICH ET MMES VAN BOSSUYT ET HOUTMEYERS**Art. 2**

Dans le deuxième alinéa proposé, avant la dernière phrase “Un contrôle du nom du titulaire de l’IBAN peut être effectué par l’intermédiaire d’une tierce personne”, **insérer la phrase suivante:** “*Lorsque le compte est détenu par plusieurs personnes, il suffit de fournir le nom d’un seul des titulaires du compte.*”.

JUSTIFICATION

Bien que les développements relatifs à l’article 2 précisent que, lorsque le compte est détenu par plusieurs personnes, il suffit de fournir le nom d’un seul des titulaires du compte, cette information ne figure pas dans le dispositif. Le présent amendement l’insère explicitement.

Nr. 1 VAN DE HEER FREILICH EN DE DAMES VAN BOSSUYT EN HOUTMEYERS**Art. 2**

In het tweede voorgestelde lid, voor de laatste zin “Een IBAN-naamcontrole kan worden uitgevoerd door tussenkomst van een derde persoon” **de volgende zin invoegen:** “*Wanneer de rekening door meerdere personen wordt aangehouden, volstaat het één naam van de rekeninghouders op te geven.*”.

VERANTWOORDING

Hoewel in de toelichting bij artikel 2 staat dat wanneer de rekening wordt aangehouden door meerdere personen, het volstaat om één naam van de rekeninghouders op te geven, werd dit niet in het dispositief ingevoegd. Via dit amendement wordt dat nog expliciet ingevoegd.

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

N° 2 DE M. FREILICH ET MMES VAN BOSSUYT ET HOUTMEYERS

Art. 2

Apporter les modifications suivantes:

1° dans le deuxième alinéa proposé, dans l'avant-dernière phrase, supprimer les mots “avec la mention du nom correspondant du titulaire du compte”;

2° dans l'alinéa 6 proposé, première phrase, remplacer les mots “définit la notion de “concordance proche” **par les mots** “*précise quand le nom du bénéficiaire fourni par le payeur correspond presque au nom de titulaire de compte lié à l'identifiant unique*”.

JUSTIFICATION

Le Conseil d'État relève une contradiction dans les développements de la proposition de loi, plus particulièrement entre les commentaires relatifs à l'article 2 et le dispositif lui-même en ce qui concerne la “concordance proche”; dès lors qu'est ici en jeu la garantie du droit au respect de la vie privée, les intentions du législateur doivent être clairement traduites dans le dispositif.

Nous choisissons de définir la notion de “concordance proche” de la même manière dans les commentaires relatifs à l'article 2 et dans le dispositif lui-même, à savoir: le nom du bénéficiaire correspond presque au nom de titulaire de compte lié à l'identifiant unique. Il appartient au Roi de préciser quand le nom du bénéficiaire fourni par le payeur correspond presque au nom de titulaire de compte lié à l'identifiant unique. En l'espèce, le Roi peut opter pour une suggestion de nom.

Nr. 2 VAN DE HEER FREILICH EN DE DAMES VAN BOSSUYT EN HOUTMEYERS

Art. 2

De volgende wijzigingen aanbrengen:

1° in het tweede voorgestelde lid, in de voorlaatste zin, de woorden “met vermelding van de overeenkomende naam van de rekeninghouder” **weglaten**;

2° in het zesde voorgestelde lid, eerste zin, de woorden “het begrip “bijna overeenkomst”” **vervangen door de woorden** “*nader wanneer de door de betaler opgegeven naam van de begunstigde met een aan de unieke identifier gekoppelde naam van een rekeninghouder bijna overeenkomt*”.

VERANTWOORDING

De Raad van State stelt een tegenstrijdigheid vast in de toelichting bij het wetsvoorstel; de toelichting bij artikel 2 en het dispositief zelf met betrekking tot “bijna overeenkomst”; aangezien het hier gaat om het waarborgen van het recht op eerbiediging van het privéleven, moet de bedoeling worden verduidelijkt.

Wij verkiezen ervoor om een “bijna overeenkomst” te definiëren zoals bij de toelichting van artikel 2 en het dispositief zelf, namelijk: de naam van de begunstigde komt bijna overeen met de aan de unieke identifier gekoppelde gegevens van de begunstigde. Het is aan de Koning om nader te omschrijven wanneer de door de betaler opgegeven naam van de begunstigde met een aan de unieke identifier gekoppelde naam van een rekeninghouder bijna overeenkomt. De Koning kan hierbij opteren voor een naamsuggestie.

L'avis du Conseil d'État indique par ailleurs que l'alinéa 8 proposé de l'article VII.55/2, § 1^{er}, du Code de droit économique, qui devient l'alinéa 7, entend autoriser le Roi à définir la notion de "concordance proche". Cette notion n'est toutefois pas utilisée par les autres alinéas proposés. L'alinéa 4, deuxième phrase, proposé, utilise en effet les termes "correspond presque". Le dispositif est dès lors modifié afin d'accroître la cohérence.

Het advies van de Raad van State stelt eveneens dat het voorgestelde achtste lid van artikel VII.55/2, § 1, van het Wetboek van economisch recht, dat het zevende lid wordt, ertoe strekt de Koning te machtigen om het begrip "bijna overeenkomst" te definiëren. Dat begrip wordt echter niet gebruikt in de andere voorgestelde leden. In het voorgestelde vierde lid, tweede zin, wordt namelijk gebruik gemaakt van de woorden "bijna overeenkomt". Het dispositief wordt aldus gewijzigd om te zorgen voor samenhang.

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

N° 3 DE M. FREILICH ET MMES VAN BOSSUYT ET HOUTMEYERS

Art. 2

Compléter l'alinéa 1^{er} proposé par la phrase suivante:

“La durée de conservation maximale des données à caractère personnel est de trente jours.”

JUSTIFICATION

Les alinéas proposés de l'article VII.55/2, § 1^{er}, du Code de droit économique organisent un traitement de données à caractère personnel effectué par les banques. L'avis du Conseil d'État indique qu'une délégation à un autre pouvoir n'est pas contraire au principe de légalité pour autant que l'habilitation soit définie de manière suffisamment précise et porte sur l'exécution de mesures dont les éléments essentiels sont fixés préalablement par le législateur.

Par conséquent, les éléments essentiels des traitements de données à caractère personnel doivent être fixés dans la loi elle-même. À cet égard, la section de législation du Conseil d'État considère que, quelle que soit la matière concernée, constituent en principe des éléments essentiels les éléments suivants: (1°) les catégories de données traitées, (2°) les catégories de personnes concernées, (3°) la finalité poursuivie par le traitement, (4°) les catégories de personnes ayant accès aux données traitées et (5°) le délai maximal de conservation des données. Afin de répondre à cette exigence, le Conseil d'État estime que le dispositif doit être complété afin de mentionner la durée de conservation maximale des données traitées.

Nr. 3 VAN DE HEER FREILICH EN DE DAMES VAN BOSSUYT EN HOUTMEYERS

Art. 2

Het eerste voorgestelde lid aanvullen met de volgende zin:

“De maximale bewaartermijn voor het bewaren van persoonsgegevens bedraagt dertig dagen.”

VERANTWOORDING

In de voorgestelde leden van artikel VII. 55/2, § 1^{er}, van het Wetboek van economisch recht, wordt voorzien in een regeling voor de verwerking van persoonsgegevens door banken. Het advies van de Raad van State stelt dat een delegatie aan een andere macht niet in strijd is met het legaliteitsbeginsel voor zover de machtiging voldoende nauwkeurig is omschreven en betrekking heeft op de tenuitvoerlegging van maatregelen waarvan de essentiële elementen voorafgaand zijn vastgesteld door de wetgever.

Bijgevolg zouden de essentiële elementen van de verwerking van persoonsgegevens in de wet zelf moeten worden vastgesteld. Daarom is de afdeling Wetgeving van de Raad van State van oordeel dat ongeacht de aard van de betrokken aangelegenheid, de volgende elementen in beginsel essentiële elementen uitmaken: (1°) de categorieën van verwerkte gegevens; (2°) de categorieën van betrokken personen; (3°) de met de verwerking nagestreefde doelstelling; (4°) de categorieën van personen die toegang hebben tot de verwerkte gegevens en (5°) de maximumtermijn voor het bewaren van de gegevens. Om te voldoen aan die vereiste stelt de Raad van State dat het dispositief aldus aangevuld moet worden dat daarin melding gemaakt wordt van de maximale bewaartermijn van de verwerkte gegevens.

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

N° 4 DE M. FREILICH ET MMES VAN BOSSUYT ET HOUTMEYERS

Art. 2

Dans l'alinéa 4 proposé, qui devient l'alinéa 6 proposé, apporter les modifications suivantes:

1° remplacer les mots "Dans l'alinéa 4" **par les mots** "*Dans les alinéas 3 à 7*";

2° remplacer les mots "personne physique ou le nom d'une personne morale" **par les mots** "*personne physique, le nom d'une personne morale ou d'une entité dépourvue de personnalité juridique.*"

JUSTIFICATION

Selon l'avis du Conseil d'État, l'alinéa 6 proposé de l'article VII.55/2, § 1^{er}, du Code de droit économique ne renvoie qu'à l'alinéa 4 proposé comme étant celui qui utilise la notion de "nom", alors qu'elle est également utilisée aux alinéas 3, 5, 7 et 8 proposés. Selon le Conseil d'État, cet alinéa 6 proposé gagnerait à être déplacé à la fin de ceux proposés, devenant l'alinéa 8 proposé, en se référant aux alinéas 3 à 7.

Par ailleurs, le Conseil d'État indique que l'alinéa 6 proposé de l'article VII.55/2, § 1^{er}, du Code de droit économique, devenant l'alinéa 8, n'envisage pas l'hypothèse où l'IBAN destiné à recevoir les fonds a comme titulaire (s'agissant donc du "bénéficiaire") une entité dépourvue de personnalité juridique, comme par exemple une association de fait.

Nr. 4 VAN DE HEER FREILICH EN DE DAMES VAN BOSSUYT EN HOUTMEYERS

Art. 2

In het vierde voorgestelde lid, dat het zesde voorgestelde lid wordt, de volgende wijzigingen aanbrengen:

1° de woorden "in het vierde lid" **vervangen door de woorden** "*in het derde tot zevende lid*";

2° de woorden "natuurlijke persoon of de naam van een rechtspersoon" **vervangen door de woorden** "*natuurlijke persoon, naam van een rechtspersoon of entiteit zonder rechtspersoonlijkheid*".

VERANTWOORDING

Het advies van de Raad van State stelt dat het voorgestelde zesde lid van artikel VII.55/2, § 1 van het Wetboek van economisch recht enkel naar het voorgestelde vierde lid verwijst omdat daarin het begrip "naam" wordt gebruikt, terwijl dat begrip eveneens in het voorgestelde derde, vijfde, zevende en achtste lid wordt gebezigd. Daarom stelt de Raad van State dat het beter is om het voorgestelde zesde lid te verplaatsen naar het einde van de voorgestelde leden, waardoor het voorgestelde achtste lid wordt dat verwijst naar het derde tot het zevende lid.

Daarnaast stelt de Raad van State dat in het voorgestelde zesde lid van artikel VII.55/2, § 1 van het Wetboek van economisch recht, dat het achtste lid wordt, niet wordt voorzien in het geval waarin de houder van het IBAN-nummer dat de gelden moet ontvangen ("begunstigde") een entiteit zonder rechtspersoonlijkheid is, zoals bijvoorbeeld een feitelijke vereniging.

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