

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

16 mai 2024

PROPOSITION DE LOI

**modifiant le Code
de droit économique et
la loi du 18 septembre 2017
relative à la prévention du blanchiment
de capitaux et du financement du terrorisme
et à la limitation de l'utilisation des espèces,
en vue de lutter contre l'exclusion bancaire**

**Proposition de loi modifiant le Code de droit
économique en vue d'imposer une obligation
de motivation aux banques lorsqu'elles refusent
d'attribuer un compte bancaire à une entreprise
ou lorsqu'elles suppriment l'accès d'une
entreprise à un tel compte**

Audition

Rapport

fait au nom de la commission
de l'Économie,
de la Protection des consommateurs
et de l'Agenda numérique
par
Mmes **Barbara Creemers** et **Leslie Leoni**

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

16 mei 2024

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van het Wetboek
van economisch recht en van de wet
van 18 september 2017 tot voorkoming
van het witwassen van geld en
de financiering van terrorisme en
tot beperking van het gebruik van contanten,
teneinde bankuitsluiting tegen te gaan**

**Wetsvoorstel tot wijziging van het Wetboek
van economisch recht houdende het invoegen
van een motivatieplicht voor banken bij weigering
of afsluiting van toegang tot een bankrekening
voor ondernemingen**

Hoorzitting

Verslag

namens de commissie
voor Economie,
Consumentenbescherming
en Digitale Agenda
uitgebracht door
de dames **Barbara Creemers** en **Leslie Leoni**

**Composition de la commission à la date de dépôt du rapport/
Samenstelling van de commissie op de datum van indiening van het verslag**
Président/Voorzitter: Stefaan Van Hecke

A. — Titulaires / Vaste leden:

N-VA	Michael Freilich, Katrien Houtmeyers, Anneleen Van Bossuyt
Ecolo-Groen PS	Barbara Creemers, Stefaan Van Hecke, Albert Vicaire Christophe Lacroix, Leslie Leoni, Patrick Prévot
VB	Erik Gilissen, Reccino Van Lommel
MR	Denis Ducarme, Florence Reuter
cd&v	Leen Dierick
PVDA-PTB	Roberto D'Amico
Open Vld	Kathleen Verhelst
Vooruit	Melissa Depraetere

B. — Suppléants / Plaatsvervangers:

Mieke Claes, Peter De Roover, Frieda Gijbels, Wouter Raskin
Laurence Hennuy, Olivier Vajda, Dieter Vanbesien, Gilles Vanden Burre Malik Ben Achour, Chanelle Bonaventure, Ahmed Laaouej, Philippe Tison
Katleen Bury, Wouter Vermeersch, Hans Verreyt Mathieu Bihet, Benoît Piedboeuf, Vincent Scoumeau
Koen Geens, Jef Van den Bergh Marco Van Hees, Maria Vindevoghel Robby De Caluwé, Christian Leysen Anja Vanrobaeys, Kris Verduyck

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

Les Engagés Maxime Prévot

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
Vooruit	: Vooruit
Les Engagés	: Les Engagés
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant - Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de nummering 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 vertaalde 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)

Sommaire	Pages
Audition du 17 janvier 2024.....	4
A. Procédure	4
B. Exposés introductifs	4
C. Questions et observations des membres.....	20
D. Réponses des orateurs invités	23

Inhoud	Blz.
Hoorzitting van 17 januari 2024	4
A. Procedure	4
B. Inleidende uiteenzettingen.....	4
C. Vragen en opmerkingen van de leden.....	20
D. Antwoorden van de uitgenodigde sprekers.....	23

Voir:

Doc 55 3556/ (2022/2023):

- 001: Proposition de loi de MM. Patrick Prévot, Laaouej et Flahaut.
- 002: Amendements.
- 003: Avis du Conseil d'État.

Doc 55 2655/ (2021/2022):

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

Zie:

Doc 55 3556/ (2022/2023):

- 001: Wetsvoorstel van de heren Patrick Prévot, Laaouej en Flahaut.
- 002: Amendementen.
- 003: Advies van de Raad van State.

Doc 55 2655/ (2021/2022):

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

MESDAMES, MESSIEURS,

Au cours de ses réunions des 8 et 22 novembre 2023, votre commission a décidé, en application de l'article 28.1 du Règlement de la Chambre, de consacrer une audition aux propositions de loi jointes DOC 55 3556/001-002 et DOC 55 2655/001-002.

AUDITION DU 17 JANVIER 2024

Cette audition, qui a eu lieu le 17 janvier 2024, a permis d'entendre les personnes suivantes :

- Mme Anne Fily, coordinatrice recherche et chargée de projets en inclusion financière, Financité;
- M. Olivier Vandenabeele, expert économie, UCM;
- M. Lieven Cloots, conseiller juridique au service d'études, UNIZO;
- M. Mehmet Saygin, conseiller juridique, Unisoc.

A. Procédure

M. Albert Vicaire, président a.i., donne lecture de l'article 28, 2bis, du Règlement de la Chambre:

"2bis. En cas d'auditions [...], il est demandé aux orateurs de préciser explicitement au début de l'audition:

1° s'ils sont ou ont été associés à quelque autre titre que ce soit à des initiatives relatives à la législation à l'examen, et

2° s'ils sont rémunérés pour leur contribution à l'audition, et le cas échéant, par quelle instance."

Le président *a.i.* invite les orateurs à entamer leurs exposés respectifs en répondant à ces questions. L'ensemble des orateurs répondent par la négative aux deux questions.

B. Exposés introductifs

1. Exposé introductif de Mme Anne Fily, coordinatrice recherche et chargée de projets en inclusion financière, Financité

Mme Anne Fily (Financité) axe son intervention sur l'accès au compte bancaire pour les particuliers. C'est

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft tijdens haar vergaderingen van 8 en 22 november 2023 beslist, met toepassing van artikel 28.1 van het Kamerreglement, een hoorzitting te houden over de samengevoegde wetsvoorstellen DOC 55 3556/001-002 en DOC 55 2655/001-002.

HOORZITTING VAN 17 JANUARI 2024

Tijdens deze hoorzitting, die heeft plaatsgevonden op 17 januari 2024, werden gehoord:

- mevrouw Anne Fily, onderzoekscoördinatrice en projectverantwoordelijke financiële inclusie, Financité;
- de heer Olivier Vandenabeele, expert economie, UCM;
- de heer Lieven Cloots, juridisch adviseur bij de studiedienst, UNIZO;
- de heer Mehmet Saygin, juridisch adviseur, Unisoc.

A. Procedure

De heer Albert Vicaire, voorzitter a.i., geeft lezing van artikel 28, 2bis, van het Reglement van de Kamer:

"2bis. Bij hoorzittingen (...) wordt sprekers gevraagd om bij het begin van de hoorzitting duidelijk te vermelden of ze:

1° in een andere hoedanigheid betrokken zijn of geweest zijn bij initiatieven betreffende de voorliggende wetgeving, en

2° betaald worden voor de bijdrage aan de hoorzitting en in voorkomend geval door welke instantie."

De voorzitter *a.i.* nodigt de sprekers uit om hun uiteenzettingen aan te vangen met het beantwoorden van deze vragen. Alle sprekers beantwoorden beide vragen ontkennend.

B. Inleidende uiteenzettingen

1. Inleidende uiteenzetting van mevrouw Anne Fily, onderzoekscoördinatrice en projectverantwoordelijke voor financiële inclusie, Financité

Mevrouw Anne Fily (Financité) zal haar uiteenzetting toespitsen op de toegang tot een bankrekening voor

indispensable pour procéder aux opérations financières quotidiennes. Sans compte à vue, il est difficile de percevoir un revenu, de payer un loyer, d'honorer des factures, de procéder à des achats ou de rembourser un emprunt. Cela fait partie des conditions nécessaires à l'inclusion financière.

Les difficultés pour ouvrir ou maintenir un compte bancaire ont en partie changé de nature dans le temps mais n'ont pas disparu. En 1996, l'Association belge des banques avait adopté une charte relative au service bancaire de base, laquelle avait été signée par tous les établissements de crédit qui proposaient des comptes à vue aux particuliers. Malheureusement, la charte n'a pas supprimé l'exclusion bancaire car elle a été peu appliquée. L'Ombudsman financier, en charge de vérifier l'exécution correcte de la charte, n'a reçu que 40 plaintes en cinq ans. Tous les cas ne remontaient pas jusqu'à lui notamment parce que les exclus bancaires ignoraient l'existence de la charte. La principale raison qui conduisait une agence bancaire à refuser l'ouverture d'un compte ou sa fermeture était la recherche de comptes rentables, alors qu'aucune condition de revenus n'était prévue dans la charte.

En 2002, une étude menée par le réseau Financement alternatif (ancien nom de Financité) pour le compte du ministre de l'Économie avait évalué à au moins 40.000 personnes en âge de travailler le nombre d'exclus bancaires en Belgique. L'étude a confirmé que les banques étaient à la recherche de comptes rentables. Toutes les banques, à l'exception de la Banque de La Poste, pratiquaient à des degrés divers une politique d'exclusion bancaire, y compris Dexia en dépit de son initiative de création d'un compte social. Les agences évitaient donc de servir les chômeurs, les minimexés (bénéficiaires de revenus d'insertion), les travailleurs à bas revenu et les personnes fichées à la Banque nationale. Elles excluaient aussi les personnes qui ne détenaient pas de carte d'identité belge en mettant en avant la loi sur le blanchiment d'argent. Cela concernait déjà les demandeurs d'asile avec une autorisation de séjour provisoire, mais aussi des personnes inscrites dans le registre d'attente du registre des étrangers. L'étude avait aussi montré qu'il y avait des cas d'auto-exclusion (un compte bancaire qu'on n'ouvre pas ou que l'on n'utilise plus par crainte de saisie).

L'exclusion de la part des banques prenait plusieurs formes:

— un refus d'ouverture de compte, rarement écrit, passant le plus souvent par une réponse négative orale ou différentes formes de découragement (demande de

particulieren. Dat is onontbeerlijk om dagelijkse financiële verrichtingen mogelijk te maken. Zonder zichtrekening is het moeilijk om inkomsten te ontvangen, huur of facturen te betalen, aankopen te doen of een lening af te betalen. Een bankrekening is een van de noodzakelijke voorwaarden voor financiële inclusie.

De hinderpalen om een bankrekening te openen of te behouden, zijn mettertijd andere vormen gaan aannemen, maar zijn niet verdwenen. In 1996 heeft de Belgische Vereniging van Banken en Beursvennootschappen een handvest over de basisbankdienst opgesteld, dat werd ondertekend door alle kredietinstellingen die zichtrekeningen voor particulieren aanboden. Helaas heeft dat handvest geen einde gemaakt aan bankuitsluiting, aangezien het weinig werd toegepast. De Ombudsdienst voor financiële diensten, die moet toezien op de correcte uitvoering van het handvest, heeft in vijf jaar tijd slechts 40 klachten ontvangen. Niet alle gevallen werden aan de Ombudsdienst voorgelegd, aangezien wie uitgesloten is van bankdiensten, doorgaans niet op de hoogte is van het bestaan van dat handvest. Het streven naar rendabele rekeningen vormt de belangrijkste reden waarom een bankkantoor een rekening weigert te openen of afsluit, terwijl krachtens het handvest nochtans geen enkele inkomensvoorwaarde mag worden opgelegd.

In 2002 heeft het netwerk Financement alternatif (de vroegere naam van Financité) in opdracht van de minister van Economie een studie uitgevoerd, waaruit is gebleken dat in België minstens 40.000 mensen op beroepsactieve leeftijd van bankdiensten waren uitgesloten. Die studie heeft ook bevestigd dat de banken rendabele rekeningen willen. Alle banken, met uitzondering van de bank van de post, voerden in verschillende mate een beleid van bankuitsluiting. Dat gold ook voor Dexia, dat nochtans het initiatief voor een sociale rekening had genomen. De banken weerden dus werklozen, leefloners, mensen met een laag loon en mensen die op de zwarte lijst van de Nationale Bank staan. Ook mensen die niet over een Belgische identiteitskaart beschikten, werden uitgesloten, met de antiwitwaswet als argument. Dat was reeds het geval voor asielzoekers met een voorlopige verblijfsvergunning, maar ook wie ingeschreven was in het wachtregister van het vreemdelingenregister, werd uitgesloten. Uit de studie was tevens gebleken dat er gevallen van "zelfuitsluiting" waren (men opent geen bankrekening of men gebruikt die niet uit vrees voor inbeslagname).

De uitsluiting door de banken nam verschillende vormen aan:

— de weigering om een rekening te openen; dit gebeurt zelden schriftelijk, maar meestal via een negatief mondeling antwoord of via verschillende manieren van

documents supplémentaires, d'attestations ou exigence de dépôt d'une somme d'argent minimale sur le compte);

— le refus de certains services (remise d'une carte ou de services au guichet avec un renvoi des clients vers les automates);

— la fermeture de compte avec notamment la réorientation des clients vers la banque de la poste.

La charte n'ayant pas produit de résultats positifs, la Belgique fût l'un des premiers pays européens à se doter en 2003 d'une législation imposant aux banques d'ouvrir un compte bancaire, sous certaines conditions, à toute personne non bancarisée qui en fait la demande. Ce compte fût appelé "service bancaire de base". Pendant longtemps, le nombre total de services bancaires de base souscrits par des particuliers ne dépassait pas les 10.000 comptes par an.

Depuis 2019, on constate une forte augmentation du nombre de services bancaires de base. Un peu plus de 42.000 nouveaux comptes ont été ouverts en 2022 portant le nombre total de services bancaires de base à près de 69.000. Ceci s'explique par un changement de politique chez Belfius depuis 2019 qui considère qu'une personne bénéficiant d'un droit de séjour temporaire ne peut ouvrir qu'un service bancaire de base et non plus un compte bancaire ordinaire et en 2022 par l'arrivée des réfugiés ukrainiens. Cette forte augmentation ne doit pas masquer le fait que toutes les banques ne jouent pas le jeu: Belfius est le plus important fournisseur de services bancaires de base (près de la moitié), devant Bpost banque (environ un quart).

L'exclusion bancaire reste un problème pour les étrangers, notamment les demandeurs d'asile et les réfugiés dont beaucoup de banques ne veulent pas. Myria a publié en 2023 un rapport détaillé sur l'accessibilité bancaire des étrangers qui montre une aggravation des problèmes. Sont aussi concernés par les fermetures de compte les Américains par accident (exigences FACTA), des Belges et des ressortissants de l'Union Européenne qui ont quitté la Belgique et qui ne sont plus inscrits à la commune ou les assemblées de copropriétaires.

Ombudsfina a consacré une part importante de son rapport d'activité 2021 aux blocages et clôtures unilatérales de comptes bancaires. En 2022, Ombudsfina a traité 226 plaintes relatives à la résiliation ou au blocage d'un compte bancaire dont seulement huit portaient sur le

ontmoediging (men vraagt bijkomende documenten en attesten, of men eist dat er een minimumbedrag op de rekening wordt gestort);

— de weigering om bepaalde diensten aan te bieden (het uitreiken van een bankkaart of het leveren van diensten aan het loket, waarbij de klanten naar de automaten worden doorverwezen);

— de sluiting van de rekening, waarbij de klanten worden doorverwezen naar de bank van de post.

Aangezien het handvest geen positieve resultaten heeft opgeleverd, was België in 2003 een van de eerste Europese landen die wetgeving tot stand hebben gebracht waarbij de banken worden verplicht om onder bepaalde voorwaarden een bankrekening te openen voor iedereen die niet bij een bank is aangesloten en die daartoe een aanvraag doet. Die rekening werd de "basisbankdienst" genoemd. Gedurende lange tijd had het totale aantal basisbankdiensten waarop particulieren hadden ingetekend, betrekking op niet meer dan 10.000 rekeningen per jaar.

Sinds 2019 is er een sterke toename van het aantal basisbankdiensten. In 2022 werden iets meer dan 42.000 nieuwe rekeningen geopend, wat het totale aantal basisbankdiensten op bijna 69.000 brengt. Dat kan worden verklaard door een beleidswijziging bij Belfius sinds 2019, waarbij iemand met een tijdelijk verblijfsrecht alleen een basisbankdienst kan activeren en niet langer een gewone bankrekening kan openen; een andere factor is de komst van Oekraïense vluchtelingen sinds 2022. Die sterke stijging mag niet uit het oog doen verliezen dat niet alle banken het spel meespelen: Belfius is de grootste aanbieder van basisbankdiensten (bijna de helft), vóór Bpost Bank (ongeveer een kwart).

Bankuitsluiting blijft een probleem voor vreemdelingen, in het bijzonder asielzoekers en vluchtelingen, die veel banken niet als klant willen. Myria bracht in 2023 een gedetailleerd rapport uit over banktoegankelijkheid voor vreemdelingen, waaruit blijkt dat de problemen verergeren. Het afsluiten van rekeningen treft tevens de zogenoemde "toevallige Amerikanen" (wegens de FACTA-vereisten), alsook Belgen en EU-onderdanen die België hebben verlaten en niet langer ingeschreven zijn bij de gemeente; daarnaast kampen ook verenigingen van mede-eigenaars met het probleem.

Ombudsfina gaat in een aanzienlijk deel van zijn activiteitenverslag 2021 in op de blokkeringen en eenzijdige stopzettingen van bankrekeningen. In 2022 heeft Ombudsfina 226 klachten behandeld betreffende de opzegging of de blokkering van een bankrekening,

service bancaire de base. Eu égard au droit des banques de mettre fin à tout moment à la relation bancaire, sans avoir à justifier cette décision, le rôle d'Ombudsfinaire se limite, en pratique, à contrôler si les formes et délais conventionnels relatifs à la résiliation de la relation bancaire ont été respectés.

Le service compétent en matière de service bancaire de base est l'inspection économique. Or, il n'y a aucune mention du contrôle de l'application de la réglementation sur le service bancaire de base par l'inspection économique dans ses rapports d'activité depuis de nombreuses années: peu de signalements faits auprès de ce service, les personnes concernées ne connaissent pas leurs droits. Mme Fily se demande si l'inspection dispose de suffisamment de moyens pour vérifier l'application des réglementations dont elle a la charge. Elle rappelle que ses agents disposent de la possibilité de constater des infractions via la technique du client mystère (art. XV-17 du code de droit économique) qui s'applique aux dispositions contenues dans le livre VII, titres 1 à 6 du même Code. C'est le meilleur moyen de prouver que les banques qui ne veulent pas ouvrir de services bancaires de base ne respectent pas la procédure: aucun formulaire d'ouverture de compte n'est remis aux demandeurs, tout se fait oralement, en décourageant les demandeurs (pas de rendez-vous possible, document manquant ou renvoi vers un autre établissement bancaire). Les refus d'ouverture de services bancaires de base font très rarement l'objet d'un écrit.

En 2023, l'Autorité bancaire européenne a conduit avec les autorités compétentes de cinq États membres un exercice de "mystery shopping" qui portait notamment sur le compte de paiement avec fonctionnalités de base. Il est apparu que dans seulement 11 % des cas, un compte de paiement doté de fonctionnalités de base avait été présenté aux clients mystères. Les établissements de crédit avaient davantage tendance à présenter l'intégralité de leur portefeuille de comptes de paiement, ainsi que d'autres services. En ce qui concerne l'identification des clients, plus de la moitié des établissements de crédit allaient au-delà de ce qui était nécessaire en posant notamment des questions sur le lieu de résidence et ont souhaité fournir des précisions sur leur situation financière. Plus des trois quarts des établissements de crédit ont demandé d'autres informations personnelles telles que l'adresse e-mail, le numéro de téléphone portable, un contrat de travail, des relevés bancaires, allant au-delà des pièces d'identité personnelles. Il en était de même pour les demandes d'ouverture de compte faites en ligne.

waarvan er slechts acht betrekking hadden op de basisbankdienst. Aangezien de banken het recht hebben om de bankrelatie te allen tijde te beëindigen zonder die beslissing te hoeven verantwoorden, controleert Ombudsfinaire in de praktijk alleen of de overeengekomen vormvereisten en termijnen inzake het beëindigen van de bankrelatie werden nageleefd.

De Economische Inspectie is inzake de basisbankdienst de bevoegde toezichthouder. In de activiteitenverslagen van de Economische Inspectie staat evenwel al jaren niets meer over de controle op de toepassing van de regelgeving betreffende de basisbankdienst; er worden bij die dienst weinig meldingen gedaan en de betrokkenen zijn niet op de hoogte van hun rechten. Mevrouw Fily vraagt zich af of de Economische Inspectie over voldoende middelen beschikt om na te gaan of de regelgeving waarvoor die dienst bevoegd is, daadwerkelijk wordt toegepast. Ze wijst erop dat de ambtenaren van de Economische Inspectie bevoegd zijn om inbreuken vast te stellen door zich voor te doen als cliënten of potentiële cliënten (zie art. XV.17 van het Wetboek van economisch recht, dat van toepassing is op de bepalingen vervat in boek VII, titels 1 tot en met 6, van hetzelfde Wetboek). Dat is de beste manier om te bewijzen dat de banken die basisbankdiensten weigeren te verlenen, de procedure niet naleven: de aanvragers krijgen geen formulier om een rekening te openen, alles verloopt mondeling, de aanvragers worden ontmoedigd (geen afspraak mogelijk, ontbrekende documenten of doorverwijzing naar een andere bank). De weigeringen om basisbankdiensten te verlenen, zijn slechts heel zelden schriftelijk gedocumenteerd.

In 2023 heeft de Europese Bankautoriteit met de bevoegde autoriteiten van vijf lidstaten een *mystery shopping*-oefening gedaan, met name betreffende de betaalrekening met basisfuncties. Daaruit is gebleken dat in slechts 11 % van de gevallen een betaalrekening met basisfunctionaliteiten werd aangeboden aan de *mystery shoppers*. De kredietinstellingen hadden vaker de neiging om hun volledig scala aan betaalrekeningen voor te stellen, alsook andere diensten. Wat de identificatie van de cliënten betreft, ging meer dan de helft van de kredietinstellingen verder dan nodig was, met name door vragen te stellen over de woonplaats en door nadere toelichting te vragen over de financiële situatie. Meer dan driekwart van de kredietinstellingen vroeg ook om andere persoonlijke informatie zoals een e-mailadres, een gsm-nummer, een arbeidsovereenkomst en bankafschriften, wat veel meer is dan de documenten om de identiteit vast te stellen. Een en ander gebeurde ook bij onlineaanvragen om een rekening te openen.

Comme rappelé dans l'exposé des motifs de la proposition de loi 55.3556/001, le principal prétexte pour exclure des clients est l'application de la législation relative au blanchiment des capitaux et au financement du terrorisme. Or les pratiques de *derisking* mises en place par les banques conduisent à écarter des clients sur la base de critères généraux, et non au cas par cas, ce qui n'est pas du tout conforme aux exigences légales et réglementaires. Les superviseurs bancaires (Autorité bancaire européenne et BNB) rappellent régulièrement qu'en matière d'application des mesures de vigilance à l'égard des clients demandeurs d'asile originaires de pays tiers considérés à haut risque, proposer aux personnes concernées un service bancaire de base constitue une manière efficace de maîtriser les risques de blanchiment et de financement du terrorisme. Au lieu de refuser l'ouverture d'un compte, les banques sont invitées à mettre en place des contrôles de surveillance plus stricts, offrir une gamme de services plus limitée ou restreindre la fonctionnalité de certains produits au moins temporairement, par exemple en limitant le montant des transferts de personne à personne.

Dans les faits, les pratiques des banques sont beaucoup plus strictes que ce que prévoient les lignes directrices des autorités de supervision. Par exemple, le droit à un service bancaire de base s'applique indépendamment du lieu de résidence du consommateur dans l'un des États membres de l'Union Européenne. En pratique, les banques demandent toujours que le demandeur habite en Belgique.

L'Autorité bancaire européenne met en garde contre la clandestinité des flux financiers et demande que le plus grand nombre possible de consommateurs ait accès aux services bancaires. Il est dans l'intérêt de la société que les flux financiers passent le moins possible dans la clandestinité, car ils y sont difficilement contrôlables.

Mme Fily estime que la proposition de loi DOC 55 3556/001 est une excellente initiative. Compte tenu du nombre de chartes signées avec le secteur bancaire qui ne produisent pas de résultat (charte sur le service bancaire de base, charte sur le service bancaire universel, accord sur les distributeurs de billets, protocole sur les comptes d'épargne...), la voie législative est la plus appropriée. Par ailleurs, obliger les banques à justifier auprès du SPF Économie des raisons d'un refus d'ouverture ou de fermeture d'un compte devrait permettre de limiter les exclusions de masse.

L'oratrice partage ensuite quelques interrogations et suggestions:

In de memorie van toelichting van wetsvoorstel DOC 55 3556/001 wordt erop gewezen dat banken als voorwendsel om cliënten uit te sluiten, hoofdzakelijk verwijzen naar de toepassing van de wet tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. De *derisking*-praktijken van de banken kunnen er evenwel toe leiden dat cliënten worden uitgesloten op basis van algemene criteria, in plaats van per geval, wat helemaal niet in overeenstemming is met de wettelijke en regelgevende vereisten. De banktoezichthouders (de Europese Bankautoriteit en de NBB) wijzen er geregeld op dat bij de toepassing van de *due diligence*-maatregelen ten aanzien van cliënten die asielzoekers zijn uit derde landen die als hoogrisicolanden worden beschouwd, het aanbieden van een basisbankdienst een doeltreffende manier is om de risico's op witwassen en de financiering van terrorisme te beheersen. De banken worden verzocht om in plaats van te weigeren een rekening te openen, strengere controles uit te voeren, een beperkter scala aan diensten aan te bieden of de functionaliteit van bepaalde producten ten minste tijdelijk te beperken, bijvoorbeeld door het bedrag van de overschrijvingen van persoon naar persoon te beperken.

In de feiten blijken de bankpraktijken echter veel strikter te zijn dan de richtlijnen uitgaande van de toezichthoudende autoriteiten. Het recht op een basisbankdienst geldt bijvoorbeeld ongeacht de woonplaats van de consument in een van de lidstaten van de Europese Unie. In de praktijk eisen de banken altijd dat de aanvrager in België woont.

De Europese Bankautoriteit waarschuwt tegen clandestiene financiële stromen en roept op om zoveel mogelijk consumenten toegang te geven tot de bankdiensten. De samenleving heeft er baat bij dat er zo min mogelijk clandestiene financiële stromen zijn, omdat die moeilijk te controleren vallen.

Mevrouw Fily vindt wetsvoorstel DOC 55 3556/001 een uitstekend initiatief. Gezien het aantal met de banksector ondertekende charters dat geen resultaat heeft opgeleverd (handvest inzake een basisbankdienst, handvest inzake een universele bankdienst, akkoord betreffende de geldautomaten, protocol betreffende de spaarrekeningen enzovoort), is de wetgevende weg de meest geschikte. Voorts zou de aan de banken opgelegde verplichting om de FOD Economie mee te delen waarom werd geweigerd een rekening te openen of waarom werd beslist een rekening stop te zetten, ervoor moeten zorgen dat massale uitsluitingen worden beperkt.

De spreekster heeft vervolgens nog enkele vragen en suggesties:

— concernant l'article 2

Souvent les refus d'ouverture de compte ne sont pas matérialisés par un écrit. Comment la personne concernée pourra apporter la preuve d'un refus, que ce soit en agence ou en ligne?

Est-ce qu'il ne faudrait pas aussi étendre cette obligation de justification à tous les comptes à vue, y compris aux services bancaires de base?

Parfois, le compte n'est pas clos, mais bloqué. Ne faudrait-il pas aussi inclure ce cas de figure?

— concernant l'article 3 et le droit au service bancaire de base pour les Belges vivant à l'étranger

Ne faudrait-il pas étendre cette mesure à tous les anciens résidents de longue durée qui ont gardé des intérêts en Belgique?

Il conviendrait de supprimer les conditions financières prévues par la réglementation actuelle pour accéder à un service bancaire de base: ne pas avoir de crédit ou de dépôts bancaires supérieurs à 6.000 euros. De manière générale, la réglementation sur le service bancaire de base a besoin d'être revue pour tenir compte des évolutions dans les usages et les besoins intervenus depuis 2003.

2. Exposé introductif de M. Olivier Vandenabeele, expert économie, UCM

M. Olivier Vandenabeele (UCM) indique que, lorsqu'un ou plusieurs citoyens se lancent dans un projet entrepreneurial, deux opérations sont indispensables: l'obtention d'un numéro d'entreprise et d'un numéro de compte. Le numéro de compte est à ce point lié à l'entreprise qu'il fait d'ailleurs partie des données de l'entreprises, inscrites à la banque carrefour des entreprises (BCE). Entreprendre sans compte bancaire n'est envisageable ni d'un point de vue pratique pas moins qu'il ne l'est sur le plan légal, comme le rappelle l'exposé des motifs de la proposition de loi DOC 2655/001. Plus récemment, l'obligation faites aux entreprises de proposer un moyen de paiement électronique confirme cette obligation.

Faisant face à des témoignages croissants de refus d'ouverture de comptes ou d'exclusion pure et simple de particuliers mais également de citoyens, le législateur a instauré un service bancaire de base pour entreprises, effectif depuis le mois de février 2023.

— inzake artikel 2

Vaak wordt de weigering om een rekening te openen niet schriftelijk vastgelegd. Hoe kan de betrokkene dan het bewijs van een weigering, in een filiaal dan wel online, overleggen?

Zou het niet gepast zijn die verplichte schriftelijke verantwoording uit te breiden naar alle lopende rekeningen, de basisbankdiensten inbegrepen?

Soms wordt de rekening niet stopgezet maar geblokkeerd. Zou het niet gepast zijn mocht ook die situatie onder de regeling vallen?

— inzake artikel 3 en het recht op de basisbankdienst voor de Belgen die in het buitenland verblijven

Zou het niet gepast zijn die maatregel uit te breiden tot alle voormalige langdurig ingezetenen die nog steeds belangen hebben in België?

Voorts zouden de financiële voorwaarden in de huidige regelgeving om toegang te krijgen tot een basisbankdienst moeten worden afgeschaft. Volgens die voorwaarden mag men geen krediet of bankdeposito's hebben ter waarde van meer dan 6.000 euro. Over het algemeen dient de regelgeving betreffende de basisbankdienst te worden herzien, teneinde rekening te houden met de veranderingen inzake gebruik en behoeften sinds 2003.

2. Inleidende uiteenzetting van de heer Olivier Vandenabeele, expert economie, UCM (Union des Classes Moyennes)

De heer Olivier Vandenabeele (UCM) stelt dat wanneer een burger of enkele burgers samen een ondernemingsproject aangaan, twee stappen onontbeerlijk zijn: een ondernemingsnummer aanvragen en een bankrekeningnummer verkrijgen. Het bankrekeningnummer hangt dermate vast aan de onderneming dat het deel uitmaakt van de bij de Kruispuntbank van Ondernemingen (KBO) geregistreerde gegevens van de onderneming. Ondernemen zonder bankrekeningnummer is geen optie, noch vanuit praktisch, noch vanuit wettelijk oogpunt, zoals de toelichting bij het wetsvoorstel DOC 2655/001 in herinnering brengt. De onlangs ingevoerde verplichting voor ondernemingen om een elektronisch betaalmiddel aan te bieden, bevestigt dat.

Als reactie op de almaar talrijker wordende getuigenissen van zowel particulieren als ondernemingen die van een bankrekening verstoken blijven of die simpelweg van bankdiensten worden uitgesloten, heeft de wetgever een basisbankdienst voor ondernemingen ingevoerd. Die is sinds februari 2023 beschikbaar.

Le législateur, dans sa volonté d'apporter une réponse à la problématique plus fondamentale qu'est celle du refus d'ouverture de compte ou d'exclusion bancaire examine actuellement deux propositions de loi.

La proposition de loi DOC 55 2665/001 instaure un mécanisme de responsabilisation des institutions bancaires:

— motivation écrite sur les plan factuels et juridiques d'un refus d'ouverture ou de clôture;

— contrôle par le SPF Économie de la motivation;

— possibilité pour le SPF Économie d'annuler la décision de la banque.

Plusieurs amendements ont été déposés, visant à:

— inclure les missions diplomatiques;

— permettre le contrôle du bien-fondé par le SPF économie d'une décision de refus ou d'exclusion;

— préciser les finalités de traitement des données, y compris les données à caractère personnel;

— mettre en place un régime de sanctions relatif au non-respect de l'obligation de motivation et des décisions prises par le SPF Économie. (décision d'annulation de refus).

La proposition de loi n° 3556/001 poursuit les mêmes objectifs de responsabilisation:

— motivation sérieuse de tout refus ou exclusion auprès du SPF Économie;

— évaluation par le SPF Économie de la motivation;

— possibilité pour le SPF Économie d'obliger la banque au maintien ou à l'ouverture du compte bancaire;

— financement du système par les établissements bancaires.

La proposition de loi en discussion est complétée par une proposition d'assouplissement des conditions

In zijn streven naar een antwoord op het fundamentele probleem waarbij de opening van een rekening of de toegang tot bankdiensten zonder meer wordt geweigerd, buigt de wetgever zich momenteel over twee wetsvoorstellen.

Wetsvoorstel DOC 55 2655/001 behelst een mechanisme ter responsabilisering van de bankinstellingen, dat bestaat uit:

— een schriftelijke, feitelijke en juridische motivering van de reden waarom aan een onderneming geen bankrekening wordt toegekend of waarom een rekening wordt afgesloten;

— controle van de gegrondheid van de motivering door de FOD Economie;

— de mogelijkheid voor de FOD Economie om de beslissing van de bank te vernietigen.

Op die oorspronkelijke tekst werden verscheidene amendementen ingediend, die ertoe strekken:

— de diplomatieke zendingen eveneens in het voorstel op te nemen;

— de FOD Economie de mogelijkheid te geven de gegrondheid van een weigerings- of uitsluitingsbeslissing te controleren;

— het uiteindelijke doel te verduidelijken van de gegevens, met inbegrip van persoonsgegevens;

— sancties in te stellen tegen de niet-inachtneming van de motiveringsplicht en van de beslissingen van de FOD Economie (beslissing tot vernietiging van de weigering).

In wetsvoorstel DOC 55 3556/001 worden dezelfde doelstellingen inzake responsabilisering nagestreefd via:

— een aan de FOD Economie te richten omstandige motivering van elke weigering of uitsluiting;

— een evaluatie van de motivering door de FOD Economie;

— de mogelijkheid voor de FOD Economie om de bank te verplichten een bankrekening behouden of te openen;

— de financiering van het mechanisme ten laste van de bankinstellingen.

In het voorliggende wetsvoorstel wordt voorts voorgesteld om de voorwaarden voor toegang tot de basis-

d'accès au service bancaire de base en passant de trois à deux refus pour permettre l'accès au service bancaire de base.

M. Patrick Prévot et consorts ont présenté l'amendement n° 11 (DOC 55 3665/007) au projet de loi portant dispositions diverses en matière d'économie afin de permettre l'accès au service bancaire de base aux associations de copropriétaires (ACP).

De par sa présence sur le terrain et au contact des entreprises, UCM confirme la nécessité de préserver l'accessibilité bancaire et d'améliorer le service bancaire de base. UCM a pu faire le constat que les banques se livraient à des opérations de "*derisking*" qui touchent un nombre croissant d'entreprises. Trois phénomènes ont été identifiés:

- les refus & exclusions "sectorielles" qui sont souvent liées à des secteurs considérés par les banques comme à risque. Ce phénomène touche le secteur diamantaire, le milieu du sport professionnel et de la prostitution mais également des secteurs dans lesquels les paiements en cash sont encore la norme (comme l'horeca);

- les refus & exclusions "économiques" concernent des entreprises qui traversent des périodes économiquement plus difficiles ou des entrepreneurs qui souhaitent relancer une activité après une faillite;

- les refus & exclusions liées à la forme juridique touchent des petites ASBL ainsi que des petites Associations de Copropriétaires (ACP).

M. Vandenaabeele ajoute que les opérations de *derisking* ne se limitent pas à des refus ou exclusions bancaires mais se manifestent également par des politiques tarifaires dissuasives, des délais de traitement rallongés et diverses pratiques mises en place pour influencer le comportement des clients.

Face à cette situation critique, UCM avance deux propositions:

1) motivation et contrôle par le SPF Économie

UCM salue la volonté du législateur de responsabiliser les banques dans leurs pratiques commerciales. La proposition visant à rendre obligatoire la motivation, ainsi que le contrôle de celle-ci, va effectivement dans ce sens.

À cet égard, UCM souligne également que l'article VII.59/4, § 3, contient déjà une obligation de motivation explicite et suffisante. Cette obligation pourrait-être

bankdienst te versoepelen door het aantal weigeringen dat recht geeft op toegang tot de basisbankdienst van drie naar twee te brengen.

De heer Patrick Prévot c.s. heeft amendement nr. 11 (DOC 55 3665/007) ingediend op het wetsontwerp houdende diverse bepalingen inzake economie, teneinde verenigingen van mede-eigenaars toegang tot de basisbankdienst te geven.

De UCM kan vanuit haar aanwezigheid in het veld en haar contacten met ondernemingen bevestigen dat de toegang tot bankdiensten moet worden behouden en dat de basisbankdienst moet worden verbeterd. De UCM heeft vastgesteld dat banken in het kader van *derisking* overgaan tot acties die een stijgend aantal ondernemingen treffen. Daarbij vallen drie verschijnselen op:

- het verschijnsel van de "sectorale" weigeringen en uitsluitingen, dus weigeringen en uitsluitingen binnen sectoren die door banken als risicovol worden beschouwd. Dat verschijnsel treft de diamantsector, de beroepssport, het prostitutiemilieu, maar ook sectoren waar cashgeld-betalingen (zoals de horeca) nog de norm zijn;

- de "economische" weigeringen en uitsluitingen, die ondernemingen treffen die door een economisch moeilijkere periode gaan of ondernemers die na een faillissement een nieuwe activiteit willen opstarten;

- de weigeringen en uitsluitingen die met de rechtsvorm van de onderneming te maken hebben en waarvan kleine vzw's en kleine verenigingen van mede-eigenaars het slachtoffer zijn.

De heer Vandenaabeele voegt eraan toe dat de *derisking*-praktijken niet beperkt blijven tot bankweigeringen of -uitsluitingen, maar ook de vorm aannemen van een afschrikkend tariefbeleid, langere behandelingstermijnen en verschillende praktijken om het gedrag van de klanten te beïnvloeden.

Om die kritieke toestand het hoofd te bieden, doet de UCM twee voorstellen:

1) motivering en controle door de FOD Economie

De UCM is blij dat de wetgever de banken verantwoordelijkheidszin wil bijbrengen voor hun handelspraktijken. Het voorstel dat de motivering verplicht wil maken, alsook het toezicht daarop, sluit daar inderdaad bij aan.

In dat verband wijst de UCM er ook op dat artikel VII.59/4, § 3, al een uitdrukkelijke en afdoende motiveringsverplichting bevat. Die verplichting zou kunnen

renforcée selon les termes des propositions et étendue aux situations d'exclusion bancaire.

Cependant, la mise en place d'une autorité administrative en mesure de se prononcer sur le bien-fondé (ou non) d'une politique commerciale semble être constitutif d'une atteinte importante au principe de liberté d'entreprise et contractuelle auxquels UCM est attaché. De plus, il n'est pas évident que l'entreprise souhaite rester cliente dans une banque qui affiche son intention de vouloir rompre sa relation contractuelle. Cela pose également la question de la faisabilité et des moyens humains et financiers qui devront être engagés dans ces opérations.

UCM soutient la proposition de limiter à deux le nombre de refus pour avoir accès au service bancaire de base.

2) accès des Associations de Copropriétaires (ACP) au service bancaire de base:

UCM salue la volonté du législateur de tenir compte de la situation spécifique des ACP en les intégrant dans le champ d'application du service bancaire de base. Le champ d'application devrait être revu en conformité avec les dispositions du projet de loi (DOC 55 3665) portant disposition diverses en matière d'économie qui porte le seuil d'affectation non-professionnelle à 75 % afin que l'ACP puisse être considérée comme un consommateur et avoir accès au service bancaire de base. Il est également nécessaire d'ouvrir le service bancaire de base "entreprises" aux ACP qui ne rentrent pas dans ces seuils.

Au vu de la situation très spécifique des ACP, notamment l'obligation de disposer de deux comptes, il est opportun de prévoir des adaptations au régime de service bancaire de base existant ou d'en instituer un particulier qui tienne compte de leur réalité.

En pratique, UCM constate que la loi contre le blanchiment et le financement du terrorisme est parfois utilisée comme excuse pour dissuader ou retarder le plus possible l'ouverture du compte bancaire (de base ou non) et, par ces pratiques (abusives), mettent en péril le fonctionnement de ce dispositif important pour les entreprises. UCM propose de limiter les délais d'administration: il est constaté que les banques s'appuient sur leurs obligations liées à la loi contre le blanchiment et le financement pour allonger indument l'octroi d'un service bancaire de base.

worden uitgebreid overeenkomstig de inhoud van de voorstellen en kunnen worden uitgebreid tot de bankuitsluitingssituaties.

Toch lijkt de aanstelling van een bestuurlijke overheid die zich kan uitspreken over de rechtmatigheid (of niet) van een handelspraktijk, een aanzienlijke inbreuk uit te maken op de vrijheid van ondernemerschap en de contractvrijheid, waaraan de UCM veel belang hecht. Het is bovendien niet vanzelfsprekend dat de onderneming klant wil blijven bij een bank die duidelijk maakt dat ze haar contractuele relatie wil verbreken. Dat doet ook de vraag rijzen naar de uitvoerbaarheid en naar de menselijke en financiële middelen die bij die operaties zullen moeten worden ingezet.

De UCM steunt het voorstel om het aantal weigeringen om toegang te kunnen hebben tot de basisbankdienst te beperken tot twee.

2) toegang van de verenigingen van mede-eigenaars (VME's) tot de basisbankdienst

De UCM is tevreden dat de wetgever rekening wil houden met de specifieke situatie van de VME's door ze onder het toepassingsgebied van de basisbankdienst te brengen. Het toepassingsgebied zou moeten worden herzien in overeenstemming met de bepalingen van het wetsontwerp houdende diverse bepalingen inzake Economie (DOC 55 3665), dat de drempel voor de niet-professionele bestemming (opdat de VME kan worden beschouwd als een consument en toegang kan hebben tot de basisbankdienst) op 75 % brengt. Het is tegelijk noodzakelijk de basisbankdienst "ondernemingen" open te stellen voor de VME's die niet binnen die drempels vallen.

Gelet op de bijzonder specifieke situatie van de VME's, met name de verplichting om over twee rekeningen te beschikken, is het wenselijk de bestaande regeling van de basisbankdienst aan te passen dan wel er een bijzondere in te voeren die rekening houdt met die realiteit.

De UCM stelt vast dat de wet tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme in de praktijk soms wordt gebruikt als uitvlucht om de opening van de bankrekening (al dan niet een basisrekening) te ontraden of zo lang mogelijk uit te stellen. Die (wan)praktijken brengen de werking van die voor de ondernemingen belangrijke regeling in gevaar. De UCM stelt voor de behandelingstermijnen te beperken, want het blijkt dat de banken hun verplichtingen in verband met de antiwitwas- en financieringswet inroepen om de toekenning van een basisbankdienst ten onrechte uit te stellen.

Il est donc opportun de définir un délai de rigueur maximal pour les analyses qui doivent être réalisées dans ce cadre.

Le service bancaire de base pour entreprises ne prévoit pas de tarif maximum qui peuvent être pratiqués par les banques dans le cadre de la mise en œuvre du service bancaire de base. UCM constate que les différentes banques ont déployé une stratégie tarifaire très différente. Ainsi, certains proposent un service bancaire de base pour 220 euros par an tandis que d'autres demandent 3.000, 6.000 et même jusqu'à 30.000 euros pour les diamantaires.

En conclusion, UCM salue la volonté du législateur d'améliorer l'accessibilité au service bancaire de base pour les entreprises ainsi que pour les ACP.

UCM est d'avis que l'instauration d'une obligation de transparence est bienvenue et que l'instauration d'un contrôle de ces motivations par l'administration, en ce qu'elle emporte des questions tant sur les principes (liberté commerciale et intervention de l'administration) que pratiques, nécessite une analyse plus approfondie.

Le service bancaire de base pourrait déjà mieux rencontrer ses objectifs par l'encadrement de certaines pratiques administratives et tarifaires qui ont pour résultat d'en diminuer l'attractivité.

Plus généralement, UCM plaide pour une meilleure prise en compte des préoccupations et des réalités de préoccupations des PME par le secteur bancaire.

3. Exposé introductif de M. Lieven Cloots, conseiller juridique au service d'études, UNIZO

M. Lieven Cloots (UNIZO) signale que le service bancaire de base destiné aux entreprises est opérationnel depuis moins d'un an. Bien que l'UNIZO ne dispose pas encore de chiffres définitifs à propos du nombre d'entreprises qui ont eu recours à ce service de base, elle observe bel et bien son intérêt en pratique. Toute entreprise a besoin d'un compte bancaire qu'elle se voit encore trop souvent refuser au motif qu'elle est active dans un secteur qui est considéré par la banque comme présentant des risques excessifs. Le service bancaire de base comporte en effet encore des lacunes. Les propositions de loi à l'examen les comblent, non seulement en modifiant le service bancaire de base, mais également en faisant en sorte que les entrepreneurs aient moins besoin de ce service.

Les propositions de loi jointes mentionnent une série de problèmes qu'il convient de régler, selon les auteurs, notamment la problématique des associations de

Het is dan ook wenselijk een bindende maximumtermijn te bepalen voor de onderzoeken die in dat raam moeten worden uitgevoerd.

De basisbankdienst voor ondernemingen bepaalt geen maximumtarief dat door de banken in het raam van het verlenen van die dienst mag worden toegepast. De UCM stelt vast dat de diverse banken een heel verschillende tariefstrategie aan de dag hebben gelegd. Zo stellen sommige een basisbankdienst voor tegen 220 euro per jaar, terwijl andere 3.000 of 6.000 euro vragen. Voor de diamanthandelaars kan dat zelfs oplopen tot 30.000 euro.

De UCM stelt tot besluit blij te zijn dat de wetgever de ondernemingen en de VME's een betere toegang wil geven tot de basisbankdienst.

De UCM is van mening dat de invoering van een transparantieplicht een goede zaak is en dat een controle op die motiveringen door de administratie, in zoverre die gepaard zou gaan met vragen over zowel de principes (commerciële vrijheid en optreden van de administratie) als de praktijken, noopt tot een grondigere analyse.

De basisbankdienst zou zijn doelstellingen al beter bereiken, mocht werk worden gemaakt van maatregelen ter flankering van bepaalde administratieve en tariefpraktijken die er de aantrekkelijkheid van verminderen.

Meer algemeen pleit de UCM ervoor dat de banksector meer rekening houdt met de bezorgdheden en de reële situaties van de kmo's.

3. Inleidende uiteenzetting van de heer Lieven Cloots, juridisch adviseur bij de studiedienst, UNIZO

De heer Lieven Cloots (UNIZO) wijst erop dat de basisbankdienst voor ondernemingen net geen jaar operationeel is. Hoewel UNIZO nog geen definitieve cijfers heeft van het aantal ondernemingen dat een beroep heeft gedaan op deze basisdienst, merkt de organisatie in de praktijk wel degelijk het belang ervan. Een onderneming heeft een bankrekening nodig, en nog te vaak wordt die geweigerd omdat de onderneming actief is in een sector die de bank als te risicovol beschouwt. De basisbankdienst vertoont inderdaad nog een aantal lacunes. De voorliggende wetsvoorstellen komen daaraan tegemoet door niet alleen de basisbankdienst zelf aan te pakken, maar ook door ervoor te zorgen dat ondernemers de basisbankdienst minder nodig zouden hebben.

In de samengevoegde wetsvoorstellen worden een aantal problemen aangehaald die indieners willen verhelpen, waaronder de problematiek van de verenigingen

copropriétaires (ACP) ainsi que la problématique générale de l'atténuation des risques (*derisking*). L'orateur indique qu'il approfondira ces deux points. L'UNIZO ne se prononcera pas sur les problèmes auxquels les expatriés belges sont confrontés, également mentionnés dans les propositions de loi, car ils ne lui ont pas encore été signalés.

Politique d'atténuation des risques (derisking)

L'UNIZO ne peut que constater que la liste des secteurs privés de la possibilité d'ouvrir un compte ou dont le compte est fermé ne fait que s'allonger. Les propositions de loi à l'examen prévoient une série de mesures visant à réduire le nombre d'entrepreneurs contraints de recourir au service bancaire de base.

L'UNIZO soutient pleinement l'idée que la banque doit pouvoir motiver sa décision sur la base d'arguments individuels indépendamment de sa politique générale d'atténuation des risques. Il importe également que l'entrepreneur connaisse ces motifs et, partant, que la banque soit tenue de les lui communiquer, tant en cas de refus d'ouverture d'un compte bancaire qu'en cas de fermeture d'un compte existant par la banque.

L'organisation représentative des travailleurs indépendants adhère également à la proposition visant à ce que le service bancaire de base puisse déjà être demandé sur présentation de deux décisions de refus au lieu de trois.

L'UNIZO n'est toutefois pas convaincue par la proposition de créer, au SPF Économie, une nouvelle chambre qui pourrait statuer de manière contraignante sur la motivation présentée par la banque. L'UNIZO estime que l'introduction de cette mesure appelle une analyse plus approfondie. Il faudrait à tout le moins recueillir, à ce propos, l'avis du service de médiation des services financiers (Ombudsfin) et des autorités de contrôle.

L'UNIZO préconise de commencer par analyser en profondeur l'impact de ces propositions de loi et de se concentrer, dans l'immédiat, sur la résolution des problèmes concernant le service bancaire de base destiné aux entreprises.

Problèmes concernant le service bancaire de base pour les entreprises

Selon l'UNIZO, les principaux problèmes sont au nombre de trois.

van mede-eigenaars (VME's), alsook de algemene *derisking*-problematiek. Op beide punten zal de spreker nader ingaan. Over de problemen die Belgische expats ondervinden, waarvan in de wetsvoorstellen ook gewag wordt gemaakt, zal UNIZO zich niet uitspreken, vermits zij daarover nog geen meldingen ontving.

Derisking-beleid

UNIZO moet vaststellen dat de lijst van sectoren met bedrijven die geen rekening kunnen openen, of waarvan de rekening wordt afgesloten, almaar groeit. De voorliggende wetsvoorstellen voorzien in een reeks maatregelen die ertoe moeten leiden dat minder ondernemers een beroep moeten doen op de basisbankdienst.

UNIZO staat volledig achter het beginsel dat de bank haar beslissing moet kunnen motiveren op basis van individuele redenen, die losstaan van een algemeen *derisking*-beleid. Het is ook belangrijk dat de ondernemer die redenen kent en dat de bank dus verplicht wordt om ze mee te delen aan de ondernemer, zowel in het geval van een weigering om een bankrekening te openen als in het geval van de sluiting van een bestaande rekening door de bank.

De zelfstandigenorganisatie schaaft zich ook achter het voorstel dat de basisbankdienst, al zou kunnen worden aangevraagd bij het voorleggen van twee weigeringsbeslissingen in plaats van drie.

UNIZO is evenwel niet overtuigd van het voorstel om een nieuwe kamer op te richten binnen de FOD Economie, die op bindende wijze kan beslissen over de motivering die de bank voorlegt. Het invoeren van een dergelijke maatregel vraagt volgens UNIZO een grondigere analyse. Zo zou hierover minstens het advies van de Ombudsdienst voor de Financiële Sector (Ombudsfin) en de toezichthoudende overheden moeten worden ingewonnen.

UNIZO pleit ervoor om de impact van deze wetsvoorstellen eerst grondig te analyseren en de focus op korte termijn te richten op het oplossen van de problemen omtrent de basisbankdienst voor de ondernemingen zelf.

Problemen inzake de basisbankdienst voor de ondernemingen

De voornaamste problemen zijn volgens UNIZO drieërlei.

1) la non-obtention (en temps utile) d'une décision de la banque sur la demande d'ouverture d'un compte

En pratique, il faut parfois plusieurs mois avant que les banques répondent à la demande d'ouverture d'un compte bancaire (normal) d'un entrepreneur. Il arrive même qu'elles ne répondent tout simplement pas. L'article VII.59/4, § 3, du Code de droit économique impose pourtant à la banque de motiver "suffisamment" et "par écrit" son refus d'ouvrir un compte bancaire dans les dix jours ouvrables suivant la réception de la demande. L'article 14 de la loi du 5 novembre 2023 portant dispositions diverses en matière d'économie a ajouté à cette disposition que "le silence d'un établissement de crédit pendant une durée de quinze jours ouvrables à compter de la date du dépôt [] est considéré comme un refus []". L'UNIZO salue cet ajout récent, ainsi que, comme indiqué antérieurement, la disposition de la proposition de loi à l'examen (DOC 55 3556/001) visant à ramener à deux le nombre de décisions de refus requises.

2) La longueur de la procédure relative au service bancaire de base

Conformément à l'article 2 de l'arrêté royal du 16 décembre 2022 relatif au service bancaire de base pour les entreprises, la banque est tenue, en principe, de fournir le service bancaire de base à l'entreprise dans un délai de dix jours ouvrables suivant la notification par la chambre du service bancaire de base. La banque a toutefois la possibilité de prolonger le délai lorsqu'elle l'estime nécessaire eu égard aux obligations qui lui sont imposées en vertu de la législation antiblanchiment. L'arrêté royal ne prévoit pas de délai dans lequel la banque doit, après enquête, accorder ou refuser le service bancaire de base.

En pratique, on constate toutefois que certaines banques ne se pressent vraiment pas pour mener cette enquête supplémentaire. Pendant tout ce temps, l'entreprise est exclue du service bancaire de base, sans aucune possibilité de recours. C'est la raison pour laquelle UNIZO préconise de fixer un délai maximal dans lequel les banques doivent finaliser cette enquête supplémentaire.

UNIZO peut donc soutenir pleinement l'amendement n° 16 (DOC 55 3665/007) au projet de loi portant dispositions diverses en matière d'Économie, qui a été présenté par la majorité le 16 janvier dernier.

3) Multiplicité et hauteur des tarifs

Les banques peuvent facturer des frais en échange du service bancaire de base et le législateur a explicitement choisi de ne pas inscrire l'étendue de ces frais dans

1) het niet (tijdig) verkrijgen van een beslissing van de bank over een aanvraag tot het openen van een rekening

In de praktijk nemen banken soms maandenlang de tijd om te antwoorden op een verzoek van een ondernemer tot het openen van een (normale) bankrekening. Soms antwoorden ze zelfs gewoon niet. De bank heeft nochtans, op grond van artikel VII.59/4, § 3, van het WER, de verplichting om de weigering van een rekening "schriftelijk en voldoende" te motiveren binnen een termijn van tien werkdagen na de aanvraag. Door artikel 14 van de wet van 5 november 2023 houdende diverse bepalingen werd hieraan toegevoegd dat "het stilzwijgen van een kredietinstelling gedurende een periode van vijftien werkdagen vanaf de datum van het indienen van de aanvraag (...) wordt beschouwd als een weigering (...)". UNIZO verwelkomt deze recente toevoeging alsook, zoals gezegd, de in wetsvoorstel DOC 55 3556/001 vervatte idee om het aantal benodigde weigeringsbeslissingen te verlagen naar twee.

2) de lange doorlooptijd van de basisbankdienst-procedure

Op grond van artikel 2 van het koninklijk besluit van 16 december 2022 houdende de basisbankdienst voor ondernemingen is de bank in principe verplicht om de basisbankdienst aan de ondernemer toe te kennen binnen tien werkdagen na de kennisgeving door de basisbankdienstkamer. De bank heeft evenwel de mogelijkheid om die termijn te verlengen wanneer dat nodig zou zijn in het kader van haar verplichtingen op grond van de antiwitwaswetgeving. Het koninklijk besluit bevat geen termijn waarbinnen de bank, na dat onderzoek, de basisbankdienst moet toekennen of weigeren.

In de praktijk stelt men vast dat banken soms ruim de tijd nemen om dit bijkomend onderzoek te voeren. Gedurende al die tijd is de ondernemer uitgesloten van de basisbankdienst, zonder dat hij daartegen verhaal heeft. Om die reden pleit UNIZO ervoor om de banken een maximumtermijn op te leggen om dit bijkomend onderzoek af te ronden.

UNIZO kan amendement nr. 16 (DOC 55 3665/007), dat op 16 januari namens de meerderheid werd ingediend op het wetsontwerp houdende diverse bepalingen inzake economie, dan ook volmondig steunen.

3) de verscheidenheid en de hoogte van de tarieven

Banken kunnen kosten aanrekenen voor de basisbankdienst en de wetgever heeft er uitdrukkelijk voor gekozen de omvang van die kosten niet wettelijk te

la loi. En pratique, force est de constater que les frais facturés par les banques varient fortement d'une banque à l'autre, voire sont exorbitants dans certains cas. Chez Axa et Crelan, ces frais s'élèvent à moins de 50 euros par an, tandis que chez BNP Paribas Fortis et ING, ils vont jusqu'à, respectivement, 220 et 348 euros par an. Belfius et KBC remportent la palme, avec 6.000 euros par an pour la première, tandis que la seconde facture, par an, 3.000 euros dans les secteurs à risque et 30.250 euros dans le secteur diamantaire.

Les tarifs appliqués à l'ouverture d'un compte de service bancaire (de base) peuvent donc être considérables, jusqu'à prendre des proportions prohibitives. La multiplicité des tarifs a également pour conséquence que l'attribution d'un prestataire du service bancaire de base par la chambre du service bancaire de base s'apparente à une loterie pour beaucoup d'entreprises: les chanceuses s'en tireront avec quelques centaines d'euros par an, tandis que les plus malchanceuses devront déboursier plusieurs milliers d'euros.

UNIZO demande dès lors, comme dans le cas du service bancaire de base pour les consommateurs, que l'on impose aux banques un plafond à ne pas dépasser. L'orateur appelle les décideurs politiques à traiter cette question rapidement en raison de son caractère problématique.

Associations de copropriétaires (ACP)

Outre les modifications générales qu'il convient d'apporter au service bancaire de base destiné aux entreprises, l'amendement à la proposition de loi du PS (DOC 55 3556/002) aborde à juste titre la problématique du service bancaire de base destiné aux ACP.

Les organisations CIB Vlaanderen et Federia ont récemment tiré la sonnette d'alarme à ce sujet et adressé à la commission un avis d'initiative dans lequel elles attirent l'attention sur les nombreux problèmes auxquels les ACP sont confrontées lors de l'ouverture et pour la détention de comptes bancaires.

Le service bancaire de base pose un double problème aux ACP. Premièrement, ces associations ne relèvent actuellement ni du champ d'application du service bancaire de base destiné aux consommateurs, ni du champ d'application du service bancaire de base destiné aux entreprises. L'ACP étant une personne morale, elle ne peut en effet pas prétendre au service bancaire de base destiné aux consommateurs, mais dès lors qu'elle ne poursuit pas un objectif économique, elle ne peut pas

veranker. In de praktijk moet men vaststellen dat de kosten die de banken aanrekenen onderling sterk verschillen en in sommige gevallen exorbitant zijn. Bij Axa en Crelan bedragen de kosten minder dan 50 euro per jaar. Bij BNP Paribas Fortis en ING loopt dat op tot respectievelijk 220 en 348 euro per jaar. Belfius en KBC spannen de kroon. Die eerste rekt 6.000 euro per jaar aan, terwijl KBC in risicovolle sectoren zo'n 3.000 en in de diamantsector 30.250 euro per jaar vraagt.

De tarieven voor het openhouden van een (basis) bankdienstrekening kunnen dus enorme, zelfs prohibatieve proporties aannemen. De grote verscheidenheid in tarieven zorgt er ook voor dat de toekenning van een basisbankdienstaanbieder door de basisbankdienstkamer voor veel ondernemers een loterij wordt. Wie geluk heeft, ziet de kosten beperkt tot maximaal enkele honderden euro's per jaar; wie pech heeft, zal tot vele duizenden euro's moeten ophoesten.

UNIZO is dan ook vragende partij om, net zoals bij de basisbankdienst voor consumenten, een maximumbedrag vast te leggen waaraan de banken zich hebben te houden. De spreker roept de beleidsmakers op hier snel werk van te maken, want dit probleem is prangend.

Verenigingen van mede-eigenaars (VME's)

Naast de algemene aanpassingen die nodig zijn op het vlak van de basisbankdienst voor ondernemingen, wordt in het amendement op het wetsvoorstel van de PS (DOC 55 3556/002) terecht de problematiek aangesneden van de basisbankdienst voor VME's.

CIB Vlaanderen en Federia hebben hieromtrent recent de alarmklok geluid en een initiatiefadvies aan de commissie bezorgd. Daarin wordt gewezen op een waslijst aan problemen waarmee VME's geconfronteerd worden bij het openen en aanhouden van bankrekeningen.

Heel specifiek wat de basisbankdienst betreft, moeten de VME's afrekenen met een dubbel probleem. Ten eerste vallen zij vandaag buiten het toepassingsgebied van zowel de basisbankdienst voor consumenten als de basisbankdienst voor ondernemingen. De VME is immers een rechtspersoon, waardoor ze geen beroep kan doen op de basisbankdienst voor consumenten, maar heeft geen economisch doel, waardoor ze geen beroep kan doen op de basisbankdienst voor ondernemingen. Ten

non plus recourir au service bancaire de base destiné aux entreprises. Deuxièmement, l'ACP a l'obligation légale d'ouvrir deux comptes bancaires (article 3.86, § 3, du Code civil).

L'UNIZO se félicite que la proposition de loi précitée permette d'entamer la résolution des problèmes rencontrés par les ACP en la matière. Cette proposition de loi devra toutefois être modifiée et élargie pour offrir une protection adéquate aux ACP. Il conviendra d'abord d'aligner les seuils à partir desquels l'ACP est considérée comme un "consommateur", tant en ce qui concerne le service bancaire de base destiné aux consommateurs qu'à l'égard des clauses abusives, sur les seuils prévus par les articles 19 et 21 du projet de loi portant dispositions diverses en matière d'Économie (DOC 55 3665/001). Les ACP qui ne satisfont pas à cette définition doivent avoir accès au service bancaire de base destiné aux entreprises.

En outre, l'accès au service bancaire de base destiné aux ACP devra toujours inclure la possibilité d'ouvrir deux comptes, l'un pour le fonds de roulement et l'autre pour le fonds de réserve, sans quoi les ACP seraient contraintes de demander deux fois un service bancaire de base, ce qui serait laborieux.

Il importe par ailleurs que les banques soient suffisamment sensibilisées aux obligations des ACP. Par exemple, les ACP ne doivent pas être inscrites au registre UBO. Or, les banques se basent aujourd'hui souvent sur cette non-inscription pour leur refuser l'ouverture d'un compte. Un autre exemple concerne la correspondance à l'attention de l'ACP. Il convient que cette correspondance soit adressée au syndic mais les banques l'envoient souvent à l'adresse du bâtiment.

Selon l'avis de CIB et de Federia, il serait préférable d'élaborer, pour le service bancaire de base destiné aux ACP, un cadre réglementaire distinct qui réglerait également les autres problèmes constatés. S'il n'apparaît pas possible d'élaborer ce cadre réglementaire, il conviendra au moins d'aligner la définition, comme indiqué précédemment.

4. Exposé introductif de M. Mehmet Saygin, conseiller juridique, Unisoc

M. Mehmet Saygin (Unisoc) rappelle que l'Unisoc (Union des entreprises à profit social) est l'organisation qui représente, au niveau fédéral, l'ensemble des entreprises à profit social (à savoir le secteur non marchand) en Belgique dont, entre autres, les hôpitaux, les maisons de repos et de soins, les mutualités, la garde d'enfants, l'aide et les soins à domicile, les soins aux personnes

tweede is de VME wettelijk verplicht twee rekeningen te openen (artikel 3.86, § 3, van het Burgerlijk Wetboek).

UNIZO is tevreden dat het genoemde wetsvoorstel een aanzet biedt om de problemen van VME's in dit verband aan te pakken. Evenwel dient het wetsvoorstel aangepast en uitgebreid te worden om een degelijke bescherming te bieden aan VME's. Vooreerst dienen de drempels om een VME als "consument" te beschouwen, zowel met betrekking tot de basisbankdienst voor consumenten als inzake de onrechtmatige bedingen, afgestemd te worden op de drempels die in de artikelen 19 en 21 van het wetsontwerp houdende diverse bepalingen inzake economie (DOC 55 3665/001) zijn opgenomen. De VME's die niet aan deze definitie voldoen, moeten toegang krijgen tot de basisbankdienst voor ondernemingen.

Voorts moet de toegang tot de basisbankdienst voor VME's steeds de mogelijkheid omvatten om twee rekeningen te openen, één voor het werkkapitaal en één voor het reservekapitaal. Zo niet zien VME's zich genoodzaakt tweemaal een basisbankdienst aan te vragen, wat omslachtig is.

Het is tevens belangrijk dat banken voldoende worden gesensibiliseerd over de verplichtingen ten aanzien van VME's. Die moeten zich bijvoorbeeld niet registreren in het UBO-register, terwijl banken zich vandaag vaak op het ontbreken van zulke registratie baseren om een rekening te weigeren. Een ander voorbeeld betreft de correspondentie ter attentie van de VME. Die dient gestuurd te worden naar het adres van de syndicus, terwijl banken die veelal naar het adres van het gebouw sturen.

Zoals het advies van CIB en Federia aangeeft, verdient het de voorkeur om een eigen wettelijke regeling omtrent de basisbankdienst voor VME's uit te werken, die ook de overige vastgestelde problemen aanpakt. Mocht een dergelijke *sui generis*-regeling niet mogelijk blijken, moet minstens de definitie worden afgestemd, zoals eerder aangegeven.

4. Inleidende uiteenzetting door de heer Mehmet Saygin, juridisch adviseur, Unisoc

De heer Mehmet Saygin (Unisoc) herinnert eraan dat Unisoc (Unie van socialprofitondernemingen) de organisatie is die op federaal niveau alle socialprofitondernemingen (dus de non-profitsector) in België vertegenwoordigt, waaronder de ziekenhuizen, de woonzorgcentra, de ziekenfondsen, de kinderopvang, de thuishulp en thuiszorg, de gehandicaptenzorg, de socioculturele

handicapées, le secteur socioculturel, l'enseignement, les entreprises de travail adapté et les organisations sociales.

En tant qu'organisation qui représente principalement des ASBL employeurs, l'Unisoc est particulièrement concernée par la problématique de l'accès au service bancaire (de base) et souhaite dès lors aborder une série de problèmes qui vivent sur le terrain, mettre en évidence le chemin déjà parcouru et encore à parcourir, et enfin proposer d'élargir la discussion à l'importance et l'urgence de travailler sur la simplification administrative.

L'Unisoc déplore des fermetures unilatérales de comptes bancaires. Avec peu de transparence sur les raisons et peu de sécurité pour les entreprises (à profit social) face à l'éventualité de se retrouver dans pareille situation. Par ailleurs, l'Unisoc constate depuis un certain nombre d'années une augmentation de la complexité et de la charge administrative. L'orateur cite l'exemple des différentes bases de données avec les mêmes informations: les greffes auprès du SPF Justice, la Banque-Carrefour des Entreprises auprès du SPF Économie, le Registre UBO auprès du SPF Finances et même le Registre UBO *bis* auprès des banques. Il découle de tout ceci un besoin urgent de simplification et d'harmonisation. M. Saygin se demande où se trouve le principe "*Only Once*" au regard de ces évolutions.

Il rappelle que l'Unisoc a contribué à améliorer certains aspects des textes de loi au travers de ses contacts avec le cabinet du ministre de l'Économie: la loi portant dispositions diverses en matière d'économie" du 25 septembre 2022 et l'arrêté royal relatif au service bancaire de base pour les entreprises du 16 décembre 2022 sont à présent une réalité. Tout ceci s'applique aussi aux ASBL, qui sont aussi des entreprises au sens de l'article I.1 du Code de droit économique.

Il estime cependant que le chemin est encore long avec une série de points à améliorer.

L'orateur estime que toute décision de la part d'une banque de refuser l'ouverture d'un compte bancaire ou de le fermer doit s'appuyer sur une motivation préalable, objective et raisonnable. La rentabilité ne peut jamais être un critère, l'autorité publique doit valider au préalable la décision de la banque et le coût de la procédure ne peut jamais reposer sur les épaules du client.

Par ailleurs, l'utilisation du service bancaire de base doit être facilitée. La condition de trois refus est trop lourde. Il faut la réduire à deux voire à un refus. En outre, il convient d'instaurer plus de transparence dans

sector, het onderwijs, de maatwerkbedrijven en de sociale organisaties.

Als koepel van voornamelijk vzw's die werkgever zijn, is Unisoc bijzonder betrokken bij het vraagstuk van de toegang tot (basis)bankdiensten. Daarom wil de organisatie een aantal knelpunten uit het veld aankaarten, belichten wat reeds is verwezenlijkt en wat nog moet worden waargemaakt, en tot slot voorstellen om de discussie uit te breiden en het ook te hebben over het belang en de urgentie van een administratieve vereenvoudiging.

Unisoc betreurt de eenzijdige sluiting van bankrekeningen. Omtrent de redenen daarvoor heerst er weinig transparantie en (socialprofit)ondernemingen die in een gelijkaardige situatie terecht zouden komen, zijn maar van weinig zeker. Voorts stelt Unisoc vast dat de complexiteit en de administratieve rompslomp sedert een aantal jaren zijn toegenomen. De spreker geeft het voorbeeld van verschillende databanken met dezelfde gegevens: de griffies van de FOD Justitie, de Kruispuntbank van Ondernemingen van de FOD Economie, het UBO-register van de FOD Financiën en het UBO-register *bis* van de banken. Hieruit blijkt dat er dringend nood is aan vereenvoudiging en harmonisatie. De heer Saygin vraagt waar het only-onceprincipe in die ontwikkelingen terug te vinden is.

Hij herinnert eraan dat Unisoc via contacten met het kabinet van de minister van Economie enkele aspecten in de wetteksten heeft helpen verbeteren. Dat is het geval voor de wet van 25 september 2022 houdende diverse bepalingen inzake economie en het koninklijk besluit van 16 december 2022 houdende de basisbankdienst voor ondernemingen, die thans beide van kracht zijn. Dat alles geldt ook voor de vzw's, want die worden beschouwd als ondernemingen zoals bedoeld in artikel I.1 van het Wetboek van economisch recht.

De spreker is echter van oordeel dat de weg nog lang is en dat een aantal punten voor verbetering vatbaar zijn.

De heer Saygin is van mening dat elke beslissing van een bank om de opening van een bankrekening te weigeren of de bankrekening te sluiten, gestoeld moet zijn op een voorafgaande, objectieve en redelijke motivering. Winstgevendheid mag nooit een criterium zijn, de overheid moet de beslissing van de bank vooraf goedkeuren en de kosten van de procedure mogen nooit op de klant worden afgeschoven.

Voorts moet het gemakkelijker worden om gebruik te maken van de basisbankdienst. De voorwaarde van drie weigeringen is te zwaar. Die moet worden teruggebracht naar twee weigeringen, of zelfs één. Bovendien moet

la prise de décision: la procédure doit être écrite, et ce dans le respect du secret professionnel. La pratique du “*derisking*” doit être strictement encadrée. L’analyse doit se faire au cas par cas, pour chaque client, et il ne peut jamais être question de viser une catégorie entière de clients ou l’ensemble d’un secteur.

Il faut garantir la rapidité et l’efficacité de la procédure. Les entreprises doivent pouvoir poursuivre rapidement leur activité (recevoir et faire les paiements). La procédure doit comporter des sanctions, sans quoi il y a un risque qu’elle reste lettre morte.

L’orateur suggère aussi de renforcer l’inspection économique, ce qui signifie prévoir des moyens financiers supplémentaires. Un suivi est nécessaire: il faut monitorer et évaluer. La pratique d’un rapportage à la Chambre devrait être retenue en la matière.

Enfin, il faut veiller à prévenir et lutter contre de nouvelles formes de “*derisking*”. C’est ainsi qu’on voit apparaître la pratique qui consiste à facturer aux clients des frais supplémentaires.

En toile de fond, la philosophie générale de toute initiative en la matière doit être le rééquilibrage des rapports de force, car c’est souvent l’histoire de David contre Goliath: la plupart du temps il est question de petites entreprises à profit social, avec notamment peu de connaissance des rouages et peu de personnel susceptible de s’y consacrer.

À cet égard, l’Unisoc juge que les propositions de loi vont dans le bon sens et les soutiendra, moyennant la prise en compte des remarques susmentionnées.

Pour M. Saygin, la question du service bancaire ne constitue qu’un aspect d’un enjeu plus grand: celui de la simplification administrative. L’Unisoc constate que de nouvelles obligations administratives ont été mises en place, au détriment notamment des entreprises à profit social.

Il invite le législateur et le gouvernement à faire œuvre de simplification administrative, par la fusion des différentes bases de données qui comprennent les mêmes données et qui impliquent également des coûts supplémentaires de gestion pour les banques ainsi que par la diminution de la charge administrative et la réalisation d’une analyse d’impact préalablement à l’adoption de toute réglementation.

de besluitvorming transparanter worden: de procedure moet schriftelijk worden vastgelegd. Het beroepsgeheim moet daarbij in acht worden genomen. *Derisking* mag, maar binnen strikte grenzen. Voor elke klant moet een afzonderlijke analyse worden uitgevoerd en men mag nooit een volledige categorie van klanten of een hele sector over één kam scheren.

Een snelle en doeltreffende procedure moet worden gewaarborgd. Ondernemingen moeten snel hun activiteit kunnen opzetten (betalingen ontvangen en uitvoeren). De procedure moet sancties omvatten, zo niet bestaat het risico dat ze dode letter blijft.

De spreker opert voorts om de Economische Inspectie te versterken, wat betekent dat er bijkomende financiële middelen moeten komen. Opvolging via monitoring en evaluatie is noodzakelijk. Ter zake verdient verslaglegging aan de Kamer aanbeveling.

Tot slot moeten nieuwe vormen van *derisking* worden voorkomen en tegengegaan. Zo duikt een praktijk op waarbij aan de klanten extra kosten worden aangerekend.

De achterliggende gedachte van elk initiatief ter zake moet erin bestaan de machtsverhoudingen opnieuw in evenwicht te brengen, want vaak is het een verhaal van David tegen Goliath. Meestal betreft een en ander immers kleine socialprofitondernemingen, die onder meer weinig kennis over de werking van het raderwerk hebben en die over weinig personeel beschikken dat zich daarin zou kunnen verdiepen.

Daarom is Unisoc van oordeel dat de wetsvoorstellen een stap in de goede richting zijn. Unisoc zal ze steunen, op voorwaarde dat rekening wordt gehouden met voormelde opmerkingen.

Voor de heer Saygin is de bankdienst slechts een onderdeel van een grotere uitdaging, namelijk administratieve vereenvoudiging. Unisoc stelt vast dat nieuwe administratieve verplichtingen zijn ingesteld, die met name nadelig zijn voor socialprofitondernemingen.

Hij roept de wetgever en de regering ertoe op om werk te maken van administratieve vereenvoudiging door de diverse databanken samen te voegen wanneer die dezelfde gegevens bevatten, want zulks veroorzaakt tevens bijkomende beheerskosten voor de banken. Voorts moet de administratieve rompslomp verminderen en moet, vooraleer regelgeving wordt aangenomen, een impactanalyse worden uitgevoerd.

C. Questions et observations des membres

M. Michael Freilich (N-VA) rappelle qu'il est, avec son collègue Patrick Prévot (PS), à la base des propositions de loi jointes, qui abordent une problématique à laquelle sont confrontées bon nombre d'entreprises à travers tout le pays.

La proposition de loi DOC 2655 ne concerne pas le service bancaire de base en tant que tel. Elle vise précisément à éviter que les entreprises n'aient à recourir à ce service bancaire de base. L'intervenant souligne que le service bancaire de base destiné aux consommateurs a été créé à l'époque pour aider les personnes qui ne répondaient pas aux critères requis à obtenir quand même un compte bancaire. Par analogie, un service bancaire de base a également été créé il y a quelques années pour les entreprises.

Aujourd'hui, force est de constater qu'un nombre croissant de secteurs¹ ont été lâchés par les banques, suite à un désengagement général face aux risques financiers. Tant l'UE que la Banque nationale de Belgique (BNB) se sont déjà prononcées contre cette pratique. Il est discriminatoire et donc interdit de refuser un compte bancaire à une entreprise simplement parce qu'elle appartient à un certain secteur. Les banques diront qu'elles agissent de la sorte par crainte de sanctions pour non-respect des règles strictes en matière de lutte contre le blanchiment d'argent (AML) et de "connaissance client" (KYC). Or, aucune banque en Belgique n'a encore été condamnée sur la base de tels éléments, en tout cas pas pour des services prestés à des entreprises appartenant à l'un des secteurs aujourd'hui rejetés par les banques. On connaît certes le cas d'une entreprise du secteur de la construction, mais ce secteur ne pose jusqu'à présent aucun problème. Selon M. Freilich, la véritable raison qui sous-tend le rejet de ces secteurs est purement financière. Les entreprises de ces secteurs représentent en effet une charge de travail un peu plus importante en termes de contrôle, notamment en ce qui concerne les transactions à destination et en provenance de l'étranger.

La proposition de loi vise à obliger les banques à motiver dorénavant par écrit, sur base individuelle et sur les plans factuel et juridique, leur refus d'accorder un compte bancaire à une entreprise ou leur décision de clôturer un compte. Une telle obligation résoudra en grande partie le problème, car les banques n'ont généralement pas de raisons individuelles de priver les entreprises des secteurs en question d'un compte bancaire.

¹ Secteurs des jeux de hasard, du diamant, des armes, du football, des antiquités, des cryptomonnaies et de la prostitution, missions diplomatiques, marché gris.

C. Vragen en opmerkingen van de leden

De heer Michael Freilich (N-VA) ligt samen met zijn PS-collega Patrick Prévot aan de basis van de samengevoegde voorstellen, die tegemoetkomen aan een problematiek die ondernemingen in het hele land treft.

Wetsvoorstel DOC 55 2655 behelst niet de basisbankdienst als zodanig. Het strekt er precies toe ervoor te zorgen dat ondernemingen geen beroep hoeven te doen op die basisbankdienst. De spreker wijst erop dat de basisbankdienst voor consumenten destijds in het leven werd geroepen om mensen die "unbankable" waren aan een bankrekening te helpen. Naar analogie daarvan werd enkele jaren geleden de basisbankdienst voor ondernemingen boven de doopvont gehouden.

Vandaag moet men vaststellen dat steeds meer sectoren¹ door de banken worden afgestoten, als gevolg van *blanket derisking*. Zowel de EU als de Nationale Bank van België (NBB) hebben zich reeds uitgesproken tegens deze praktijk. Het is discriminerend en dus verboden om een onderneming een bankrekening te ontzeggen wegens het feit dat ze deel uitmaakt van een bepaalde sector. Banken zullen zeggen dat ze dit doen uit vrees voor sancties wegens de niet-naleving van de strenge regels inzake *anti-money laundering* (AML) en *know-your-customer* (KYC). Nochtans is er in België nog nooit een bank op die gronden veroordeeld, althans niet wat een onderneming betreft uit de sectoren die thans worden afgestoten. Er is wel een geval bekend van een onderneming uit de bouwsector, waaromtrent zich tot nader order geen problemen stellen. De ware reden achter het afstoten van de genoemde sectoren is aldus de heer Freilich puur financieel. Ondernemingen uit deze sectoren betekenen voor de banken iets meer werk in termen van controle, met name wat de transacties van en naar het buitenland betreft.

Het wetsvoorstel beoogt de banken te verplichten voortaan op individuele basis schriftelijk, feitelijk en juridisch te motiveren waarom aan een onderneming geen bankrekening wordt toegekend, of waarom een rekening wordt afgesloten. Hiermee zal het probleem grotendeels opgelost worden, aangezien de banken doorgaans geen individuele redenen hebben om ondernemingen uit de geviseerde sectoren een bankrekening te ontzeggen.

¹ Gok-, diamant-, wapen-, voetbal-, antiek-, crypto- en prostitutie-sector, diplomatieke zendingen, grijze markt.

Les banques qui ferment ou refusent un compte se cachent derrière l'obligation de non-divulgaration (interdiction du "*tipping-off*") contenue dans la législation anti-blanchiment pour ne pas devoir motiver leur décision à l'égard de l'entreprise et, *a fortiori*, pour dissimuler la véritable raison. L'obligation de non-divulgaration est importante, mais elle sert surtout à empêcher la banque d'informer le client concerné du fait qu'elle a signalé une transaction suspecte à la CTIF. Selon M. Freilich, le refus d'ouvrir un compte ou la fermeture d'un compte par la banque n'entre pas dans ce cadre, même s'il reconnaît qu'il y a un débat à ce sujet.

Quoi qu'il en soit, sa proposition de loi prévoit que les banques devront motiver leur décision de refus ou de clôture de compte, non pas auprès du client concerné, mais auprès du SPF Économie. Ce dernier sera habilité à examiner le bien-fondé de ladite décision si l'entreprise ou la mission diplomatique concernée le demande.

Vu que cette motivation individuelle sur le fond fait actuellement défaut, l'intervenant s'attend à ce que cette proposition de loi résolve en grande partie le problème auquel sont confrontées les entreprises des secteurs concernés, les missions diplomatiques et même les ACP.

Un autre problème concerne les frais de gestion élevés facturés par les banques pour les comptes bancaires. Les ACP doivent notamment faire face à des banques qui facturent soudainement des frais de gestion de compte nettement plus élevés. Comme les ACP sont tenues de disposer également d'un compte d'épargne, elles doivent en outre payer ces frais deux fois. Par conséquent, ce n'est pas en leur permettant d'accéder au service bancaire de base que l'on résoudra les problèmes rencontrés par les ACP.

Enfin, en ce qui concerne les sanctions encourues par les banques en cas de non-respect des règles relatives au service bancaire de base, l'intervenant souligne que de telles sanctions sont bel et bien prévues par la législation. Il s'agit de sanctions de niveau 3, prononcées par un juge.

À l'attention des orateurs, M. Freilich souligne que les problèmes sont connus et font l'objet d'un travail législatif. Il ajoute qu'il aura prochainement une rencontre avec la BNB à ce sujet et assure qu'il existe une volonté politique de résoudre définitivement ces problèmes.

M. Patrick Prévot (PS) rappelle que la loi instaurant un service bancaire de base votée le 24 mars 2003 l'avait été sur la base d'une étude du Réseau Financement alternatif (RFA, devenu Financité) qui concluait qu'en Belgique environ 40.000 personnes étaient touchées

Banken die een rekening afsluiten of weigeren, verschuilen zich achter het verbod op *tipping-off* in de antiwitwaswetgeving om de onderneming enige motivering, laat staan de ware, te verhullen. Het verbod op *tipping-off* is belangrijk, maar dient er voornamelijk toe om de bank te beletten de betrokken klant op de hoogte te brengen van het feit dat ze een verdachte transactie heeft gemeld bij de CFI. Het weigeren of opzeggen van een rekening valt daar volgens de heer Freilich niet onder, al erkent hij dat hierover enige discussie bestaat.

Alleszins voorziet zijn wetvoorstel erin dat de banken hun weigerings- of beëindigingsbeslissing moeten motiveren, niet ten aanzien van de bewuste klant maar van de FOD Economie. Die laatste wordt bevoegd om de gegrondheid van de genoemde beslissing te onderzoeken, indien de betrokken onderneming of diplomatieke zending daarom vraagt.

Vermits die individuele inhoudelijke motivering thans ontbreekt, verwacht de spreker dat dit wetsvoorstel het probleem waarmee de ondernemingen uit de betrokken sectoren, de diplomatieke zendingen en zelfs de VME's worden geconfronteerd, grotendeels zal oplossen.

Een ander probleem betreft de hoge kosten die de banken aanrekenen voor het aanhouden van een bankrekening. VME's krijgen af te rekenen met banken die plots een veelvoud factureren voor een bankrekening. Aangezien VME's ook een spaarrekening moeten hebben, moeten ze tweemaal betalen. De problemen waarmee de VME's kampen, zullen bijgevolg niet opgelost worden door hen toe te laten tot de basisbankdienst.

Wat ten slotte de sancties betreft wanneer banken de regels inzake de basisbankdienst niet naleven, wijst de spreker erop dat die wel degelijk bepaald zijn in de wetgeving. Het gaat om sancties van niveau 3, die uitgesproken worden door een rechter.

Ter attentie van de genodigden stelt de spreker dat de problemen bekend zijn en dat eraan gewerkt wordt. In de nabije toekomst zal de heer Freilich samenzitten met de NBB. De politieke wil om deze problemen uit de wereld te helpen, is aanwezig.

De heer Patrick Prévot (PS) wijst erop dat de wet van 24 maart 2003 tot instelling van een basisbankdienst werd aangenomen naar aanleiding van een studie van het Réseau Financement alternatif (RFA, dat later Financité is geworden), waarin tot het besluit was gekomen dat

par l'exclusion bancaire. Aujourd'hui, de nombreux témoignages montrent que l'exclusion bancaire sévit au niveau des indépendants, des ASBL, des ACP, des Belges résidents à l'étranger ou des étrangers en séjour précaire.

L'orateur pense qu'il y a davantage de plaintes aujourd'hui, sur la base du nombre de témoignages reçus. Il souhaite objectiver ce constat.

Pour expliquer ces refus ou fermetures de compte par les banques, il faut faire la part entre ce qui est légitime (blanchiment, terrorisme) et l'accessoire (clients peu profitables ou pas rentables). Il a parfois l'impression que certaines banques, sous couvert de la lutte contre le blanchiment ou le terrorisme, se retranchent derrière cette justification pour exclure certains organismes, ce qui n'est pas acceptable. Il se demande si on peut parler d'une politique de sélection des meilleurs clients et si les banques analysent la contribution de chaque client de manière à exclure les clients peu profitables.

Le Conseil d'État a rendu un avis sur les propositions de loi à l'examen. Il se demande si l'objectif poursuivi par les auteurs des propositions de loi (lutter contre l'exclusion bancaire) ne pourrait pas être suffisamment rencontré par les services bancaires de base au consommateur et aux entreprises.

M. Prévot considère qu'il y a une différence fondamentale entre le service bancaire de base (offre de service minimale) et la mesure proposée qui permet d'accéder à un compte bancaire classique. Il aimerait avoir l'avis des orateurs à ce sujet et quelles sont les recommandations pour améliorer le service bancaire de base pour les consommateurs et les entreprises.

Il pointe ensuite deux différences significatives entre les deux propositions de loi: le champ d'action plus large (pas limitée aux entreprises et ASBL, mais étendue aux Belges résidents à l'étranger et aux consommateurs) et le financement de l'organe de contrôle (le SPF Économie) par les banques. Il se demande si ces différences sont utiles.

M. Prévot relève que le Conseil d'État indique dans son avis que les juridictions – à la condition d'en être saisies à l'initiative des personnes disposant du *locus standi* requis – peuvent déjà contrôler les refus de contracter qui leur sont soumis dans le cadre de la formation d'un contrat *intuitu personae* par le biais du principe général de l'abus de droit ou des lois tendant à lutter contre la discrimination. Les juridictions peuvent ainsi déjà vérifier si l'établissement de crédit a exercé son droit à ne

in België ongeveer 40.000 mensen door bankuitsluiting werden getroffen. Uit talrijke getuigenissen blijkt thans dat bankuitsluiting het lot is van zelfstandigen, vzw's, verenigingen van mede-eigenaars, Belgen die in het buitenland verblijven of buitenlanders met een onzekere verblijfstatus.

Afgaande op het aantal getuigenissen zijn er volgens de spreker vandaag meer klachten. Hij vraagt of die vaststelling objectief kan worden gestaafd.

Om te begrijpen waarom een bankrekening wordt geweigerd of afgesloten, moet een onderscheid worden gemaakt tussen rechtmatige redenen (witwassen, terrorisme) en bijkomstige redenen (klanten die weinig of niet rendabel zijn). De spreker heeft soms de indruk dat bepaalde banken zich verschuilen achter het voorwendsel van de strijd tegen witwaspraktijken of terrorisme om bepaalde organisaties uit te sluiten, wat onaanvaardbaar is. Hij vraagt zich af of er sprake is van een beleid om de beste klanten te selecteren en of de banken de bijdrage van elke klant onderzoeken met het oog op het uitsluiten van weinig winstgevendende klanten.

De Raad van State heeft over de voorliggende wetsvoorstellen een advies uitgebracht en vraagt zich af of de doelstellingen van de indieners van de wetsvoorstellen (bankuitsluiting tegengaan) niet al op toereikende wijze worden bereikt door de basisbankdiensten voor consumenten en ondernemingen.

Volgens de heer Prévot bestaat er een fundamenteel verschil tussen de basisbankdienst (minimaal diensten-aanbod) en de voorgestelde maatregel die toegang moet bieden tot een traditionele bankrekening. Hij vraagt wat de sprekers daarvan denken en wil weten wat hun aanbevelingen zijn om de basisbankdienst voor de consumenten en de ondernemingen te verbeteren.

Hij wijst vervolgens op twee significante verschillen tussen de twee wetsvoorstellen: het ruimere toepassingsgebied (dat zich niet beperkt tot de ondernemingen en de vzw's, maar ook de in het buitenland verblijvende Belgen en de consumenten omvat) en de financiering van de toezichthoudende instantie (de FOD Economie) door de banken. Hij vraagt of die verschillen zinvol zijn.

De heer Prévot wijst erop dat de Raad van State in zijn advies aangeeft dat de rechtscolleges – op voorwaarde dat ze worden geadieerd door de personen die zich in de vereiste *locus standi* bevinden – de weigeringen om te contracteren die hun in het kader van de totstandkoming van een contract *intuitu personae* worden voorgelegd, reeds kunnen controleren via het algemene beginsel inzake rechtsmisbruik of via de wetten ter bestrijding van discriminatie. Zo kunnen de rechtscolleges al nagaan

pas contracter ou à résilier un compte bancaire d'une manière qui excède manifestement les limites de l'exercice normal de ce droit par une personne prudente et diligente. Elles peuvent également vérifier que les motifs du refus d'ouverture ou de la résiliation d'un compte bancaire ne sont pas discriminatoires. Il aimerait savoir si les orateurs ont connaissance de jugements rendus et si UCM ou UNIZO ont agi dans le cadre d'une class action sur ce sujet.

M. Roberto D'Amico (PVDA-PTB) estime que ces auditions démontrent que les banques doivent être suivies de près pour faire respecter les droits et ceux des petites entreprises. Il demande aux orateurs s'ils peuvent chiffrer le nombre d'entreprises se faisant refuser chaque année l'ouverture d'un compte bancaire et si certaines banques se distinguent en la matière.

Sur l'exclusion bancaire des ACP, il se demande ce qu'il faudrait inclure dans le statut spécifique des ACP et ce qui est recommandé pour faire respecter l'accès aux services bancaires, le cas échéant sur la base d'exemples dans d'autres pays européens.

Enfin, sur les sanctions, il aimerait savoir s'il est souhaitable de durcir les sanctions économiques contre les banques.

M. Albert Vicaire (Ecolo-Groen) constate que les chartes ne fonctionnent pas toujours de manière optimale (il pense à "Ne m'appellez plus..."). Il estime qu'il faut limiter les abus sur les montants parfois élevés de frais exigés pour un compte. Il relaye également la question de Mme Fily de Financité sur la preuve de la demande d'ouverture de compte et le renforcement de l'inspection économique.

D. Réponses des orateurs invités

Mme Anne Fily (Financité) confirme qu'il y a davantage de cas de refus d'ouverture et de fermeture de compte, même si c'est difficilement quantifiable. De nouvelles situations apparaissent comme les Belges résidant à l'étranger, les américains par accident ou les étrangers en situation précaire. Elle constate que les contrôles sont insuffisants, voire inexistants. Elle estime que les banques pratiquent une politique de sélection des clients, certainement pour les demandeurs d'asile qui sont une clientèle qui n'est pas recherchée par les banques. Ainsi, des questions sur les revenus ou la

of de kredietinstelling haar recht om niet te contracteren of haar recht om een bankrekening op te zeggen, heeft uitgeoefend op een manier die de grenzen van de normale uitoefening van dit recht door een voorzichtig en zorgvuldig persoon kennelijk overschrijdt. Ook kunnen ze nagaan of de redenen voor de weigering een bankrekening te openen of voor het opzeggen van een bankrekening niet discriminerend zijn. Hij vraagt of de sprekers op de hoogte zijn van gerechtelijke uitspraken en of de UCM dan wel UNIZO actie heeft ondernomen in het raam van een groepsvordering dienaangaande.

De heer Roberto D'Amico (PVDA-PTB) is van oordeel dat de huidige hoorzittingen aantonen dat de banken nauwlettend in de gaten moeten worden gehouden om ervoor te zorgen dat eenieders rechten worden geëerbiedigd, ook die van de kleine ondernemingen. Hij vraagt of de sprekers een cijfer kunnen plakken op het aantal ondernemingen dat jaarlijks te horen krijgt dat de opening van een bankrekening hun wordt geweigerd en of bepaalde banken daarbij opvallen.

Met betrekking tot de VME's die worden uitgesloten van bankdiensten, vraagt de spreker wat er zou moeten worden opgenomen in de specifieke rechtsvorm van de VME's en wat wordt aanbevolen om de toegang tot bankdiensten af te dwingen, in voorkomend geval op basis van voorbeelden in andere Europese landen.

Tot slot vraagt de spreker inzake de sancties of het raadzaam is de economische sancties ten aanzien van de banken aan te scherpen.

De heer Albert Vicaire (Ecolo-Groen) stelt vast dat de handvesten niet altijd optimaal werken (bijvoorbeeld de bel-me-niet-meerlijst). Hij vindt dat de misbruiken betreffende de soms hoge kosten die worden aangerekend voor een rekening, aan banden moeten worden gelegd. Net als mevrouw Fily (Financité) vraagt hij of van de aanvraag om een rekening te openen geen bewijs moet kunnen worden geleverd en of de Economische Inspectie niet moet worden versterkt.

D. Antwoorden van de uitgenodigde sprekers

Mevrouw Anne Fily (Financité) bevestigt dat weigeringen om een rekening te openen, alsook afsluitingen van bankrekeningen, vaker voorkomen, hoewel dat moeilijk kwantificeerbaar is. Er ontstaan nieuwe gevallen, zoals Belgen die in het buitenland verblijven, "accidental Americans" of vreemdelingen in een onzekere situatie. De spreker stelt vast dat er onvoldoende controle of zelfs helemaal geen controle is. Volgens haar passen de banken een selectie toe op hun klanten; dat geldt zeker voor asielzoekers, die de banken niet als voorkeursklanten beschouwen. Zo komen er in de vragenlijsten ter

situation financière, normalement pas nécessaires, figurent dans les questionnaires pour identifier un client. Cet état des choses n'est pas propre à la Belgique.

Pour améliorer le service bancaire de base aux consommateurs, Mme Fily suggère de vérifier la bonne application de la loi du 24 mars 2003: sans contrôle, il est difficile d'identifier l'ampleur des disfonctionnements. Financité demande de revoir le contenu du service bancaire de base car l'arrêté royal du 7 septembre 2003 n'a pas été mis à jour malgré l'évolution des besoins.

Par ailleurs, étaient visés par la loi du 24 mars 2003 les exclus bancaires en situation précaire. Aujourd'hui, cela touche des catégories beaucoup plus importantes de consommateurs. Elle invite à supprimer la condition financière de 6.000 euros qui n'existe nulle part ailleurs.

Sur le financement de la cellule spéciale par le secteur bancaire, ce n'est pas au contribuable de payer ce coût, opéré par le SPF Économie, avec une pondération en fonction de la taille de la banque.

M. Olivier Vandenabeele (UCM) fait remarquer qu'objectiver une augmentation des cas de refus d'ouverture et de fermeture de compte est compliqué mais que de nouveaux types d'exclusion apparaissent, par exemple pour des personnes débutant une activité.

Sur l'utilisation de la loi de financement (terrorisme et blanchiment) comme excuse, il confirme que c'est le cas.

Si le service bancaire de base tel qu'existant pour le consommateur, appliqué aux entreprises, est suffisant, il pense que c'est une piste de travail intéressante.

Sur l'exclusion et le refus d'une ouverture de compte pour une reprise d'activité après la faillite, il déplore l'absence d'une culture de la seconde chance, reflétée dans l'attitude des banques, peu enclins à faire confiance. Il suggère pour ces entrepreneurs de pouvoir utiliser un nouveau numéro d'entreprise pour bénéficier d'une relation plus vierge dans leurs contacts avec les

identification van de klant vragen voor over het inkomen of over de financiële situatie, die in normale omstandigheden niet noodzakelijk zijn. Die gang van zaken doet zich niet alleen in België voor.

Mevrouw Fily stelt voor om toe te zien op de correcte toepassing van de wet van 24 maart 2003 om de basisbankdienst voor consumenten te verbeteren. Zonder controle is het moeilijk om zicht te krijgen op de omvang van wat er misloopt. Financité verzoekt de inhoud van de basisbankdienst te herzien, aangezien het koninklijk besluit van 7 september 2003 ondanks de veranderende behoeften niet werd aangepast.

De wet van 24 maart 2003 is trouwens gericht op wie van bankdiensten wordt uitgesloten en zich in een kwetsbare situatie bevindt. Vandaag vallen daar veel meer categorieën van consumenten onder. De spreekster suggereert om de financiële voorwaarde van 6.000 euro, die nergens anders bestaat, te schrappen.

Wat de financiering door de banksector van de binnen de FOD Economie op te richten speciale cel betreft, stelt mevrouw Fily dat de belastingbetaler niet mag opdraaien voor die kosten. Daarvoor moeten de banken worden aangesproken, naargelang van hun grootte.

De heer Olivier Vandenabeele (UCM) merkt op dat een stijging van het aantal weigeringen om een bankrekening te openen of van het aantal sluitingen van een bankrekening moeilijk objectief vast te stellen valt, maar dat er nieuwe uitsluitingsvormen opduiken, bijvoorbeeld voor mensen die met een activiteit van start gaan.

Hij bevestigt dat de wetgeving inzake terrorismefinanciering en witwassen inderdaad als uitvlucht wordt gebruikt.

Als de toepassing op de ondernemingen van de basisbankdienst zoals die bestaat voor de consument, afdoende wordt geacht, is dit volgens hem een interessante optie om aan te werken.

Inzake de uitsluiting van het recht op het openen van een rekening en de weigering om een rekening te openen voor het heropstarten van een activiteit na een faillissement, betreurt de heer Vandenabeele dat er geen tweedekanscultuur bestaat, wat wordt weerspiegeld in de houding van de banken, die weinig geneigd zijn vertrouwen te hebben. De spreker stelt voor dat die

banques et fournisseurs (via l'adaptation de la Banque Centrale des Entreprises).

Sur le financement de la cellule spéciale par le secteur bancaire, il y est favorable.

À l'attention de M. Freilich, *M. Lieven Cloots (UNIZO)* indique qu'il ne s'est effectivement pas penché plus avant sur la proposition visant à créer au sein du SPF Économie une nouvelle chambre habilitée à prendre une décision contraignante sur la motivation présentée par la banque. La création d'une chambre de ce type demandera en effet à nouveau un investissement important en ressources humaines et financières au sein du SPF. L'imposition d'une décision contraignante par le SPF aura en outre des conséquences importantes sur la liberté commerciale que toute entreprise – et donc toute banque – doit pouvoir exercer. Ce point requiert donc une analyse plus approfondie.

Cela étant, l'UNIZO peut certainement souscrire à la philosophie des propositions de loi, qui vise à supprimer ou à tout le moins à réduire les besoins des entrepreneurs en termes de service bancaire de base.

L'orateur ne partage pas la thèse selon laquelle les banques se retrancheraient tout simplement derrière les règles et les procédures AML et KYC pour refuser d'ouvrir ou pour clôturer des comptes bancaires d'entreprises actives dans certains secteurs. En effet, les arguments des banques ne sont pas dénués de vérité. L'accent mis par la législation antiblanchiment sur les obligations administratives et la responsabilité est en partie à l'origine de la décision des banques de ne plus accepter de clients provenant des secteurs impliquant des obligations administratives et une responsabilité trop importantes. En outre, la problématique liée à l'atténuation des risques (*de-risking*) ne concerne pas uniquement les banques. Ainsi, certains prestataires de services de paiement excluent certains secteurs de l'accès aux terminaux de paiement pour des motifs relevant de la conformité à la législation antiblanchiment. Par ailleurs, cette problématique liée à l'atténuation des risques ne porte pas seulement sur la législation antiblanchiment; de plus en plus de législations mettent excessivement l'accent sur les obligations administratives et la responsabilité, et de plus en plus d'entrepreneurs (en particulier les PME) en subissent les inconvénients. On peut songer à cet égard au registre UBO, au RGPD, à l'évolution du droit de la consommation, à la CSRD/ESG, etc. Il est permis de se demander s'il ne conviendrait pas également d'examiner cette législation.

ondernemers een nieuw ondernemingsnummer kunnen gebruiken, opdat ze in grotere mate van een wit blad kunnen vertrekken in hun contacten met banken en leveranciers (via de aanpassing van de Kruispuntbank van Ondernemingen).

Hij is voorstander van de financiering van de bijzondere cel door de banksector.

Ter attentie van de heer Freilich geeft *de heer Lieven Cloots (UNIZO)* aan dat hij inderdaad niet dieper is ingegaan op het voorstel om een nieuwe kamer op te richten binnen de FOD Economie die op bindende wijze kan beslissen over de motivering die de bank voorlegt. Het oprichten van een dergelijke kamer zal immers opnieuw een grote investering vragen van mensen en middelen bij de FOD. Het opleggen van een bindende beslissing door de FOD heeft voorts een verregaande impact op de commerciële vrijheid die elke onderneming, ook een bank, moet kunnen aanhouden. Dit punt vraagt dus een grondigere analyse.

Dit gezegd zijnde kan UNIZO zich zeker vinden in het streefdoel van de wetsvoorstellen, namelijk ervoor zorgen dat ondernemers geen – of alleszins minder – behoefte hebben aan de basisbankdienst.

De spreker is het niet eens met de stelling als zouden banken de regels en procedures inzake AML en KYC enkel als excuus gebruiken om bankrekeningen voor ondernemingen uit sommige sectoren te weigeren of af te sluiten. Daarin schuilt wel degelijk een grond van waarheid. De focus van de antiwitwaswetgeving op administratieve verplichtingen en aansprakelijkheid ligt mee aan de basis van de beslissing van de banken om sectoren waar de administratieve verplichtingen en aansprakelijkheid te groot worden, niet langer als klant te aanvaarden. De *derisking*-problematiek gaat overigens niet alleen uit van de banken. Zo zijn er leveranciers van betalingsdiensten die bepaalde sectoren, om redenen die verband houden met AML-compliance, uitsluiten van betaalterminals. Die *derisking*-problematiek betreft voorts ook niet alleen de antiwitwaswetgeving; steeds meer wetgeving legt overdreven veel nadruk op administratieve verplichtingen en aansprakelijkheid, en daar ondervinden steeds meer ondernemers (niet het minst kmo's) hoe langer hoe meer de nadelen van. Daarbij kan gedacht worden aan het UBO-register, de GDPR, de evoluties in het consumentenrecht, CSRD/ESG enzovoort. De vraag rijst of ook die wetgeving niet eens onder de loop moet worden genomen.

L'UNIZO préfère attendre l'évaluation prévue de la loi, qui ne devrait plus tarder, avant de publier des chiffres (concernant le nombre de refus, etc.). Dans ce contexte, l'orateur rappelle que la loi impose déjà aujourd'hui un contrôle par le SPF Économie et la Cellule de traitement des informations financières (CTIF) en ce qui concerne l'étendue, la nature et la justification des refus des banques, et que tout entrepreneur peut soumettre une décision de refus ou de clôture à Ombudsfin et lui demander une médiation. Il est, certes, exact que ce contrôle "de haut niveau" effectué par le SPF et la CTIF ne porte pas sur chaque dossier individuel, et qu'Ombudsfin ne peut jouer qu'un rôle de médiateur et ne peut statuer de manière contraignante sur la motivation de la banque, mais il importe d'attendre les résultats de ce contrôle pour ensuite examiner les mesures requises. Pour la même raison, l'UNIZO n'est actuellement pas favorable à un durcissement des sanctions. Il importe pour l'instant de se concentrer sur la résolution des trois principaux problèmes auxquels est confronté le service bancaire de base, comme l'a esquissé l'orateur au cours de son exposé introductif, et d'attendre l'évaluation pour les autres éléments.

L'UNIZO n'a pas connaissance de décisions judiciaires qui imposeraient aux banques d'annuler des décisions de refus ou de clôture de comptes bancaires pour des raisons de bonne foi.

M. Cloots estime qu'il convient de mettre l'accent sur un cadre réglementaire qui offre aux entreprises la perspective d'accéder rapidement à un compte bancaire. Il faut éviter d'obliger les entreprises à saisir la justice, même dans le cadre d'une action collective, pour faire valoir ce droit. En effet, cette démarche est onéreuse et chronophage.

Enfin, en ce qui concerne la question du régime *sui generis* pour les ACP, l'orateur indique que ce régime devrait surtout reconnaître la particularité de ces associations en ce qui concerne la nécessité de disposer de deux comptes bancaires et qu'il devrait apporter des précisions quant à la qualification en tant que consommateur ou en tant qu'entreprise. En outre, il convient d'assurer le respect par les banques des règles spécifiques qui s'appliquent aux ACP.

M. Mehmet Saygin (Unisoc) souligne le problème plus global des services bancaires.

Il estime que la remarque du Conseil d'État suggérant de renforcer le service bancaire de base a du sens mais plaide pour aller au-delà: il faut mettre en place plus largement l'accès aux services bancaire en général.

UNIZO verkiest de geplande evaluatie van de wet, die er binnen afzienbare tijd moet komen, af te wachten alvorens cijfers (omtrekt het aantal weigeringen enzovoort) kenbaar te maken. In dat verband wijst de spreker erop dat de wet vandaag reeds een controle oplegt door de FOD Economie en de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI) over de omvang, de aard en de motivering van weigeringen door de banken; voorts kan elke ondernemer de weigering of opzegging voorleggen aan Ombudsfin, met de vraag om te bemiddelen. Het klopt weliswaar dat niet voor elk individueel dossier deze "high level"-controle door de FOD en de CFI plaatsvindt, en dat Ombudsfin enkel kan bemiddelen en niet op een bindende wijze oordeelt over de motivering van de bank, maar het is belangrijk hiervan de resultaten af te wachten om dan te bekijken welke maatregelen nodig zijn. Om diezelfde reden is UNIZO voorlopig geen voorstander van een verstrenging van de sancties. Het komt er nu vooral op aan om te focussen op het aanpakken van de drie voornaamste problemen met de basisbankdienst zoals de spreker die schetste tijdens zijn inleidende uiteenzetting, en voor het overige de evaluatie af te wachten.

UNIZO heeft geen weet van rechterlijke beslissingen die banken ertoe zouden verplichten weigeringen of afsluitingen van bankrekeningen ongedaan te maken op grond van de goede trouw.

De nadruk moet voor de heer Cloots liggen op een regelgevend kader dat ondernemingen uitzicht biedt op een snelle toegang tot een bankrekening. Het kan niet de bedoeling zijn dat ondernemingen naar de rechter moeten stappen, zelfs in het kader van een *class action*, om dit recht af te dwingen. Dat is immers een dure en tijdrovende aangelegenheid.

Wat tot slot de vraag met betrekking tot de *sui generis*-regeling voor VME's betreft, stelt de spreker dat deze vooral de eigenheid dient te erkennen van deze verenigingen wat de noodzaak betreft om een dubbele rekening te hebben, alsook duidelijkheid moet scheppen over de definitie als consument dan wel als onderneming. Verder moet erop toegezien worden dat de banken de specifieke regels naleven die gelden voor VME's.

De heer Mehmet Saygin (Unisoc) beklemtoont het ruimere probleem van de bankdiensten.

Hij is van oordeel dat de opmerking van de Raad van State om de basisbankdienst te versterken zinvol is, maar pleit ervoor verder te gaan dan dat: de bankdiensten in het algemeen moeten breder toegankelijk zijn.

Chiffrer le phénomène des cas de refus d'ouverture et de fermeture de compte est difficile: il propose dès lors de renforcer la transparence (obligations de motivation, de passer par une procédure écrite, de traçage, d'archivage ou d'objectivation) pour prendre pleinement la mesure de ce problème. La convergence de ces témoignages montrent qu'il y a une augmentation et qu'il ne s'agit pas uniquement de refus d'ordre prudentiel.

Het aantal weigeringen om een bankrekening te openen of het aantal sluitingen van een rekening zijn moeilijk te becijferen. De spreker stelt daarom voor om de transparantie te vergroten (motiveringsverplichtingen, verplichte schriftelijke procedure, traceerbaarheid, archivering of objectivering), teneinde de omvang van dat probleem ten volle te kunnen meten. De getuigenissen liggen allemaal in dezelfde lijn, wat aantoont dat er wel degelijk een stijging is en dat het niet alleen om prudentiële weigeringen gaat.

Les rapporteures,
Barbara Creemers
Leslie Leoni

Le président a.i.,
Albert Vicaire

De rapportrices,
Barbara Creemers
Leslie Leoni

De voorzitter a.i.,
Albert Vicaire