

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

12 décembre 2023

PROJET DE LOI

**portant dispositions diverses
en matière d'Économie**

Amendement

Voir:

Doc 55 **3665/ (2023/2024)**:

001: Projet de loi.

002 et 003: Amendements.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

12 december 2023

WETSONTWERP

**houdende diverse bepalingen
inzake Economie**

Amendement

Zie:

Doc 55 **3665/ (2023/2024)**:

001: Wetsontwerp.

002 en 003: Amendementen.

N° 5 de M. Freilich

Art. 56/1 (nouveau)

Dans un nouveau chapitre 3/1 intitulé “Modification de l’arrêté royal du 16 décembre 2022 relatif au service bancaire de base pour les entreprises”, insérer un article 56/1 rédigé comme suit:

“Art. 56.1. Dans l’article 2, § 8, de l’arrêté royal du 16 décembre 2022 relatif au service bancaire de base pour les entreprises, un alinéa rédigé comme suit est inséré entre les alinéas 2 et 3:

“Dans les quarante-cinq jours ouvrables suivant la notification de la décision visée à l’alinéa 2, le prestataire du service bancaire de base fournit ou non un service bancaire de base à l’entreprise ou à la mission diplomatique. Ce délai peut être prolongé une fois de quarante-cinq jours si le prestataire du service bancaire de base a besoin d’informations complémentaires de la part de l’entreprise ou de la mission diplomatique demandeuse dans le cadre des obligations d’identification et de vérification.””

JUSTIFICATION

L’article 2, § 8, de l’arrêté royal du 16 décembre 2022 précise le mode de contrôle de l’obligation d’identification et de vérification de l’identité. Le prestataire du service bancaire de base (la banque) doit demander à l’entreprise ou à la mission diplomatique tous les documents utiles afin de se conformer aux obligations d’identification et de vérification de l’identité. Dans un délai de dix jours ouvrables (suivant la notification de la décision de la chambre du service bancaire de base), le prestataire du service bancaire de base fournit le service bancaire de base à l’entreprise ou à la mission diplomatique demandeuse. Ce délai de dix jours ouvrables ne doit pas être respecté si une enquête complémentaire est réalisée dans le cadre de la législation anti-blanchiment.

L’arrêté royal ne prévoit pas de délai maximum. La banque peut dès lors faire patienter très longtemps l’entreprise ou la mission diplomatique demandeuse. Tel ne peut être l’objectif de la réglementation. C’est pourquoi nous entendons inscrire un délai maximum de quarante-cinq jours ouvrables afin que les banques ne puissent pas invoquer l’enquête relative au blanchiment pour retarder longuement leur décision. Ce délai

Nr. 5 van de heer Freilich

Art. 56/1 (nieuw)

Onder een nieuw hoofdstuk 3/1 met als opschrift “Wijziging van het koninklijk besluit van 16 december 2022 houdende de basisbankdienst voor ondernemingen”, een artikel 56/1 invoegen, luidende:

“Art. 56/1. In artikel 2, paragraaf 8, van het koninklijk besluit van 16 december 2022 houdende de basisbankdienst voor ondernemingen, wordt tussen het tweede lid en het derde lid een lid ingevoegd, luidende:

“Binnen vijfenveertig werkdagen na kennisgeven van de beslissing in het kader van het tweede lid verleent de basisbankdienst-aanbieder de onderneming of diplomatieke zending al dan niet een basisbankdienst. Deze termijn kan eenmaal worden verlengd met vijfenveertig dagen indien de basisbankdienst-aanbieder in het kader van de identificatie- en verificatieverplichtingen bijkomende informatie nodig heeft van de aanvragende onderneming of diplomatieke zending.””

VERANTWOORDING

Artikel 2, § 8, van het koninklijk besluit van 16 december 2022 bepaalt de wijze van controle op de identificatie en de identiteitsverificatieverplichting. De basisbankdienst-aanbieder (bank) dient alle nuttige documenten op te vragen bij de onderneming of diplomatieke zending om te voldoen aan de verplichtingen inzake identificatie- en identiteitsverificatie. De basisbankdienst-aanbieder biedt binnen tien werkdagen (na kennisgeving van de beslissing van de basisbankdienst-kamer) de basisbankdienst aan de aanvragende onderneming of diplomatieke zending. Deze termijn van tien werkdagen dient niet gerespecteerd te worden indien er in het kader van de antiwitwaswetgeving een bijkomend onderzoek wordt gevoerd.

Het koninklijk besluit bevat geen maximumtermijn, waardoor de bank een aanvragende onderneming of diplomatieke zending zeer lang kan laten wachten. Dit kan niet de bedoeling zijn. Daarom willen we een maximumtermijn van vijfenveertig werkdagen inschrijven opdat banken het onderzoek naar witwassen niet als reden aanvoeren om een heel lange termijn geen beslissing over te maken. Deze termijn kan één

peut être prolongé une fois de quarante-cinq jours si le prestataire du service bancaire de base a besoin d'informations complémentaires de la part de l'entreprise ou de la mission diplomatique demandeuse dans le cadre des obligations d'identification et de vérification. Il convient de prévoir un délai suffisamment long (45 jours + éventuellement 45 jours supplémentaires) afin que les banques puissent remplir leurs obligations AML et KYC. La fixation d'un délai suffisamment long permet d'éviter les abus qui consisteraient à refuser une entreprise ou une mission diplomatique demandeuse sous prétexte qu'il n'y a pas eu suffisamment de temps pour examiner la demande.

maal worden verlengd met vijfenveertig dagen indien de basisbankdienst-aanbieder in het kader van de identificatie- en verificatieverplichtingen bijkomende informatie nodig heeft van de aanvragende onderneming of diplomatieke zending. Een voldoende lange termijn (45 + eventueel 45 dagen) is noodzakelijk opdat banken aan hun AML en KYC verplichtingen kunnen voldoen. Door een voldoende lange termijn te hanteren wordt vermeden dat er misbruik kan worden gemaakt om een aanvragende onderneming of diplomatieke zending te weigeren omdat ze niet voldoende tijd hadden om de aanvraag te onderzoeken.

Michael Freilich (N-VA)