

**BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS**

5 november 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 een controle op de motivatieplicht
voor kredietinstellingen,
betalingsinstellingen en instellingen
van elektronisch geld in te voeren
bij weigering of afsluiting van toegang
tot een bankrekening voor ondernemingen**

Amendementen

*Zie:*Doc 56 **0388/ (2024/2025):**

001: Wetsvoorstel van de heer Freilich c.s.

**CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE**

5 novembre 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
afin d'imposer un contrôle de l'obligation
de motivation des établissements de crédit,
des établissements de paiement et
des établissements de monnaie électronique
lorsque ces établissements refusent de fournir
un compte bancaire à une entreprise ou
clôturent le compte bancaire d'une entreprise**

Amendements

*Voir:*Doc 56 **0388/ (2024/2025):**

001: Proposition de loi de M.Freilich et consorts.

00539

Nr. 1 van de heer **Patrick Prévot** en mevrouw **Thémont**

Art. 2

In het voorgestelde artikel VII.56/2 de volgende wijzigingen aanbrengen:

a) paragraaf 1 vervangen als volgt:

“§ 1. Dit artikel is, wat de toegang tot een betaalrekening betreft, van toepassing op:

1° elke consument die legaal in een lidstaat van de Europese Unie verblijft;

2° elke natuurlijke persoon met de Belgische nationaliteit die buiten de Europese Unie verblijft;

3° elke in België gevestigde onderneming die overeenkomstig artikel III.17 ingeschreven is in de Kruispuntbank van Ondernemingen of een dergelijke inschrijving aanvraagt;

4° elke diplomatieke zending als bedoeld in artikel 3 van het Verdrag van Wenen inzake diplomatiek verkeer van 18 april 1961;

5° elke vereniging van mede-eigenaars als bedoeld in artikel 3.86 van het Burgerlijk Wetboek die niet in de Kruispuntbank van Ondernemingen is ingeschreven.

De in België gevestigde kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld die een persoon als bedoeld in het eerste lid betalingsdiensten als bedoeld in artikel I.9, 1°, weigert toe te kennen of een bestaande betaalrekening eenzijdig afsluit, doet dat, onverminderd de contractuele vrijheid, op basis van individuele, objectieve, niet-discriminatoire en evenredige redenen. Zij stelt deze motivering zorgvuldig op en bewaart ze gedurende een periode van zes maanden.”;

b) in paragraaf 2 de woorden “de betrokken onderneming of diplomatieke zending” vervangen door de woorden “de in paragraaf 1 bedoelde betrokken persoon”;

N° 1 de M. **Patrick Prévot** et de Mme **Thémont**

Art. 2

Dans l'article VII.56/2 proposé, apporter les modifications suivantes:

a) remplacer le paragraphe 1^{er} par ce qui suit:

“§ 1^{er}. Le présent article s'applique, pour l'accès aux comptes de paiement:

1° à tout consommateur résidant légalement dans un état membre;

2° à toute personne physique de nationalité belge résidant hors de l'Union européenne;

3° à toute entreprise établie en Belgique qui, conformément à l'article III.17 est inscrite dans la Banque-Carrefour des Entreprises ou en fait la demande;

4° à toute mission diplomatique visée à l'article 3 de la Convention de Vienne sur les relations diplomatiques du 18 avril 1961;

5° à toute association de copropriétaires visée à l'article 3.86 du Code civil qui n'a pas d'inscription à la Banque-Carrefour des Entreprises.

L'établissement de crédit, l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique établi en Belgique qui refuse de fournir tout service de paiement visé à l'article I.9, 1°, à une personne visée à l'alinéa 1^{er}, ou qui clôture unilatéralement un compte de paiement existant, le fait, sans préjudice de la liberté contractuelle, pour des raisons individuelles, objectives, non-discriminatoires et proportionnelles. L'établissement rédigera cette motivation avec soin et la conservera pendant une période de six mois.”;

b) dans le paragraphe 2, remplacer les mots “l'entreprise ou la mission diplomatique concernée” par les mots “la personne visée au paragraphe 1^{er} concernée”;

c) in paragraaf 4 de woorden “aan de betrokken onderneming of diplomatieke zending” telkens vervangen door de woorden “aan de in paragraaf 1 bedoelde betrokken persoon”;

d) paragraaf 5 vervangen als volgt:

“§ 5. Indien de FOD Economie de beslissing van de kredietinstelling, betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld bevestigt, behoudt de in paragraaf 1 bedoelde persoon het recht de basisbankdienst aan te vragen, overeenkomstig de artikelen VII.57 tot VII.59/3 of de artikelen VII.59/4 tot VII.59/11.”;

e) dit artikel aanvullen met een paragraaf 7, luidende:

“§ 7. De kredietinstellingen dragen jaarlijks in de werkingskosten van de FOD Economie bij voor de in dit artikel beoogde uitoefening van de toezichtsopdracht.

Het totale bedrag van de in het eerste lid bedoelde bijdrage is gelijk aan het totale bedrag van de geraamde jaarlijkse werkingskosten om de in de voorgaande paragrafen bepaalde opdracht van de FOD Economie te vervullen. De bijdrage is eenmalig en ondeelbaar verschuldigd.

De Koning bepaalt de berekeningswijze van de in het eerste lid bedoelde bijdrage, alsook de voorwaarden waaronder de kredietinstellingen de bijdrage betalen.”.

c) dans le paragraphe 4, remplacer chaque fois les mots “à l’entreprise ou à la mission diplomatique” par les mots “à la personne visée au paragraphe 1^{er}”;

d) remplacer le paragraphe 5 par ce qui suit:

“§ 5. Si le SPF Économie confirme la décision de l’établissement de crédit, de l’établissement de paiement ou de l’établissement de monnaie électronique, la personne visée au paragraphe 1^{er} conserve le droit de demander le bénéfice du service de base conformément aux articles XII.57 à VII.59/3 ou aux articles VII.59/4 à VII.59/11.”;

e) compléter l’article par un paragraphe 7, rédigé comme suit:

“§ 7. Les établissements de crédit contribuent chaque année aux frais de fonctionnement du SPF Économie, pour l’exercice de la mission de contrôle visée au présent article.

Le montant total de la contribution visée à l’alinéa 1^{er} est égal au montant total des frais de fonctionnement annuels prévisionnels nécessaires à l’accomplissement de la mission du SPF Économie définie dans les paragraphes précédents. La contribution est due de manière unique et indivisible.

Le Roi détermine la base de calcul de la contribution visée à l’alinéa 1^{er} ainsi que les conditions dans lesquelles les établissements de crédit versent cette contribution.”.

Patrick Prévot (PS)
Sophie Thémont (PS)

Nr. 2 van de heer **Patrick Prévot** en mevrouw **Thémont**

Art. 3

In het voorgestelde artikel VII.56/3, paragraaf 2 aanvullen met bepalingen onder 6° en 7°, luidende:

“6° de aanvragende natuurlijke personen als bedoeld in artikel VII.56/2, §§ 1 en 2;

7° de eigenaars en de syndicus van de aanvragende vereniging van mede-eigenaars.”

VERANTWOORDING

De PS vindt dat de banken moeten worden verplicht aan de FOD Economie omstandig en schriftelijk te motiveren waarom ze weigeren een bankrekening te openen of af te sluiten. Tijdens zittingsperiode 55 werd al een wetsvoorstel in die zin ingediend (DOC 55 3556/001).

Voorliggend wetsvoorstel DOC 56 0388/001 gaat in de goede richting. Het is bevorderlijk voor de strijd tegen bankuitsluiting. Op een aantal punten moet het weliswaar nog worden bijgeschaafd.

Allereerst beoogt en beschermt het wetsvoorstel in zijn huidige vorm enkel de in de KBO ingeschreven ondernemingen en de diplomatieke zendingen. Het heeft geen oog voor en biedt dus geen bescherming aan andere natuurlijke personen die thans door de banken worden uitgesloten: de consumenten, de feitelijke verenigingen, de verenigingen van mede-eigenaars en de Belgen die in het buitenland wonen. Het spreekt voor zich dat deze vergetelheid moet worden verholpen, met name door het toepassingsgebied uit te breiden.

Ten tweede zou de FOD Economie er een controlebevoegdheid bij krijgen. Helaas is nergens sprake van financiering om die bijkomende opdracht uit te voeren. Dat kan de doeltreffendheid van de voorgestelde regeling op bijzonder losse schroeven zetten. Daarom is het raadzaam te voorzien in ad-hocfinanciering. Dit amendement strekt ertoe de FOD Economie de nodige financiële middelen toe te kennen om zijn nieuwe controlebevoegdheid naar behoren te vervullen, door middel van een jaarlijkse bijdrage van de kredietinstellingen. De Koning zal daarvoor de concrete nadere regels

N° 2 de M. **Patrick Prévot** et de Mme **Thémont**

Art. 3

Dans l'article VII.56/3 proposé, compléter le paragraphe 2 par les 6° et 7° suivants:

“6° les personnes physiques, visées à l'article VII.56/2, §§ 1^{er} et 2°, demandeuses;

7° les propriétaires et le syndic de l'association de copropriétaires demandeuse.”

JUSTIFICATION

Le PS est favorable à obliger les banques à justifier, sérieusement et par écrit auprès du SPF Économie, leur décision de refuser d'ouvrir un compte bancaire ou d'en fermer un. Une proposition de loi a été déposée, sous la législature 55, poursuivant ce même objectif (DOC 55 3556/001).

La proposition de loi DOC 56 0388/001 va dans le bon sens. Elle permet de mieux lutter contre l'exclusion bancaire. Elle doit cependant être améliorée sur deux points.

Premièrement, la proposition de loi ne vise seulement et n'entend protéger, en son état actuel, que les entreprises inscrites à la BCE et les missions diplomatiques. La proposition de loi oublie donc et prive de protection les autres personnes physiques et morales touchées aujourd'hui par l'exclusion bancaire: les consommateurs, les associations de fait, les associations de copropriétaires, les Belges résidant à l'étranger. Cet oubli doit évidemment être corrigé en élargissant le champ d'application.

Deuxièmement, la proposition charge le SPF Économie d'une nouvelle compétence de contrôle. Malheureusement, elle ne prévoit pas de financement pour l'exercice de cette nouvelle mission. Ceci peut largement compromettre l'efficacité du dispositif proposé. Il convient donc prévoir un financement *ad hoc*. Le présent amendement prévoit un financement du SPF Économie pour l'exercice de la nouvelle mission de contrôle mise à sa charge, à travers une contribution annuelle prélevée auprès des établissements de crédit. Les modalités concrètes, notamment en ce qui concerne la répartition entre

vaststellen, in het bijzonder wat het aandeel van de verschillende kredietinstellingen in die bijdrage betreft.

les différents établissements de crédit, seront déterminées par le Roi.

Patrick Prévot (PS)
Sophie Thémont (PS)