

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

6 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.
002: Amendementen.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

6 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.
002: Amendements.

00541

Nr. 3 van de heer **Freilich**

Opschrift

Het opschrift vervangen als volgt:

“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 werkelijk recht op toegang tot een betaalrekening en basisbankdienst te waarborgen voor zowel ondernemingen als consumenten”.

Michael Freilich (N-VA)

N° 3 de M. **Freilich**

Intitulé

Remplacer l'intitulé par ce qui suit:

“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 de garantir aux entreprises comme aux consommateurs un droit d'accès effectif à un compte de paiement et à un service bancaire de base”.

Nr. 4 van de heer **Freilich**Art. 3/1 (*nieuw*)**Een artikel 3/1 invoegen, luidende:**

“Art. 3.1. In artikel VII.59, § 1, tweede lid, van hetzelfde wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014 en vervangen bij de wet van 22 december 2017, worden de woorden “, of een rekening waarvan het jaarlijks gemiddelde gecumuleerde creditsaldo hoger is dan 6000 euro” opgeheven.”

VERANTWOORDING

Particulieren die een basisbankdienst wensen te openen mogen bij wet niet meer dan 10.000 euro (vanaf 1 december 2024) op een andere bankrekening hebben staan. Ook wie een kredietovereenkomst heeft van minstens dit bedrag, komt evenmin in aanmerking.

Het koninklijk besluit van 17 juli 2024 “tot wijziging van artikel 6 van het koninklijk besluit van 7 september 2003 houdende bepaalde uitvoeringsmaatregelen van de wet van 24 maart 2003 tot instelling van een basisbankdienst en tot wijziging van artikel VII.59 van het Wetboek van economisch recht” verhoogde dat bedrag van 6000 euro naar 10.000 euro en voegde een lid toe dat luidt: ““Elk jaar wordt het jaarlijkse gemiddelde gecumuleerde creditsaldo aangepast aan de consumentenprijsindex voor de maand november van elk jaar. Elke stijging of daling van de index leidt tot een stijging of daling van het bedrag, volgens de volgende formule: het nieuwe bedrag is gelijk aan het bedrag van 10.000 euro, vermenigvuldigd met de nieuwe index en gedeeld door de index voor november 2024 (basis 1996 = 100). Het resultaat wordt afgerond op twee cijfers achter de komma. Voor 16 december van het jaar waarin de aanpassing plaatsvindt, wordt het nieuwe bedrag bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad*. Het wordt van kracht op 1 januari van het volgende jaar.”. Het koninklijk besluit treedt 1 op december 2024 in werking.

De achterliggende gedachte bij de invoering van de basisbankdienst voor particulieren in 2003, was een oplossing voor mensen die aan lager wal waren geraakt en die bijzonder moeilijk een rekening konden openen, omdat zij geen inkomen of vast adres hadden, of in de gevangenis zaten op dat ogenblik.

N° 4 de M. **Freilich**Art. 3/1 (*nouveau*)**Insérer un article 3/1 rédigé comme suit:**

“Art. 3.1. Dans l'article VII.59, § 1^{er}, alinéa 2, du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014 et remplacé par la loi du 22 décembre 2017, les mots “, ou un compte dont le solde créditeur cumulé moyen annuel dépasse 6000 euros” sont abrogés.”.

JUSTIFICATION

La loi exclut du service bancaire de base (à partir du 1^{er} décembre 2024) les particuliers qui possèdent plus de 10.000 euros sur un autre compte bancaire. Les particuliers qui disposent d'un contrat de crédit d'une valeur au moins équivalente à ce montant n'entrent pas non plus en considération.

L'arrêté royal du 17 juillet 2024 “modifiant l'article 6 de l'arrêté royal du 7 septembre 2003 portant certaines mesures d'exécution de la loi du 24 mars 2003 instaurant un service bancaire de base et modifiant l'article VII.59 du Code de droit économique” a porté ce montant de 6000 euros à 10.000 euros et a inséré un alinéa rédigé comme suit: “Chaque année, le solde créditeur cumulé moyen annuel, est adapté à l'indice des prix à la consommation du mois de novembre de chaque année. Chaque augmentation ou diminution de l'indice entraîne une augmentation ou une diminution du montant, conformément à la formule suivante: le nouveau montant est égal au montant de 10.000 euros, multiplié par le nouvel indice et divisé par l'indice du mois de novembre 2024 (base 1996 = 100). Le résultat est arrondi à deux chiffres après la virgule. Avant le 16 décembre de l'année au cours de laquelle l'adaptation est effectuée, le nouveau montant est publié au *Moniteur belge*. Il entre en vigueur le 1^{er} janvier de l'année suivante.” Cet arrêté royal entre en vigueur le 1^{er} décembre 2024.

L'idée sous-jacente à l'introduction du service bancaire de base pour les particuliers en 2003 était d'offrir une solution aux moins nantis qui éprouvaient de grandes difficultés à ouvrir un compte parce qu'ils n'avaient pas de revenus ou d'adresse fixe ou parce qu'ils se trouvaient en prison.

Ondertussen, meer dan twintig jaar na de originele inwerkingtreding van deze wet, blijkt het probleem van bankuitsluiting voornamelijk zijn grond te kennen in de *derisking* praktijk, waarbij banken sommige klanten liever kwijt dan rijk zijn. Dat kan gaan om burgers die zaakvoerder zijn van een onderneming die eerder ook al het slachtoffer werd van *derisking* (bepaalde sectoren zoals crypto, diamant, nachtwinkel, enz.) of om burgers die vaker dan gemiddeld bedragen verkrijgen of versturen naar regio's buiten de SEPA-zone, wat bijkomende risico's met zich meebrengt en hogere compliance kosten. De Nationale Bank heeft eerder reeds aangegeven dat dit geen valabele reden is voor banken om klantengroepen te weren en dat banken hun AWW-verplichtingen steeds dienen na te komen.

Het zijn vandaag dus vaak de meer begoede burgers die geen rekening meer krijgen, of wiens bankrekening wordt afgesloten. Ook Belgen die in het buitenland wonen en dus vaker bedragen over en weer schrijven naar het buitenland, worden vandaag gevisieerd.

De hierboven vernoemde categorie van burgers beschikt in de meeste gevallen echter wel over meer dan 10.000 euro op een andere rekening, over een hypotheek of autolening of een combinatie van deze drie. Deze mensen zouden dus allemaal uit de boot vallen voor wat betreft een basisbankdienst voor particulieren.

Wij vinden dat je als burger steeds moet kunnen rekenen op een bankrekening in het land waarvan men de nationaliteit draagt en waarmee men een band heeft, ongeacht de midelen die men bezit. We herhalen hierbij ook de passage uit de initiële wet van 2003, met name: "Het recht op de financiële diensten is een grondrecht; wie dat ontkent zou de menselijke waardigheid aantasten en een democratische opvatting van het burgerschap flink onderuit halen".

Vandaar schrappen we de 6000 euro in de wet (vanaf 1 december 2024: 10.000 euro) als voorwaarde om in aanmerking te komen voor een basisbankdienstrekening voor particulieren.

Michael Freilich (N-VA)

Aujourd'hui, plus de vingt ans après l'entrée en vigueur initiale de cette loi, il s'avère que le problème de l'exclusion bancaire trouve principalement son origine dans l'atténuation des risques (*derisking*). En effet, les banques font preuve de frilosité à l'égard de certains clients. Il peut s'agir de citoyens qui sont gérants d'une entreprise qui a déjà été victime par le passé d'une mesure d'atténuation des risques (dans certains secteurs particuliers tels que celui des cryptomonnaies, du diamant, des magasins de nuit, etc.) ou de citoyens qui, plus souvent que la moyenne, effectuent des transferts d'argent à destination ou à partir de régions situées en dehors de la zone SEPA, ce qui entraîne des risques supplémentaires et des coûts de mise en conformité plus élevés. La Banque nationale a déjà indiqué que les banques ne peuvent pas invoquer cet argument pour refuser certaines catégories de clients et qu'elles doivent toujours respecter les obligations qui leur sont imposées par la législation antiblanchiment.

Force est donc de constater qu'à l'heure actuelle, les personnes qui sont privées de la possibilité d'ouvrir un compte ou qui voient leur compte bancaire clôturé sont souvent des citoyens fortunés. Les Belges qui résident à l'étranger et qui effectuent donc plus fréquemment des virements depuis et vers l'étranger sont aujourd'hui également visés.

Dans la plupart des cas, cette catégorie de citoyens dispose toutefois de plus de 10.000 euros sur un autre compte, d'un crédit hypothécaire, d'un crédit automobile ou d'une combinaison des trois. Toutes ces personnes sont donc exclues du service bancaire de base pour les particuliers.

Nous estimons que tout citoyen doit toujours pouvoir disposer d'un compte bancaire dans le pays dont il a la nationalité et avec lequel il a un lien, et ce, quel que soit son patrimoine. Nous rappelons à cet égard le passage suivant de la loi initiale de 2003: "Le droit aux services financiers est un droit fondamental; le dénier participe à une atteinte à la dignité humaine et heurte de plein fouet une conception démocratique de la citoyenneté".

C'est pourquoi le présent amendement supprime de la loi la condition des 6000 euros (10.000 euros à partir du 1^{er} décembre 2024) liée à l'accès à un compte de service bancaire de base pour les particuliers.

Nr. 5 van de heer **Freilich**

Art. 3/2 (*nieuw*)

Een artikel 3/2 invoegen, luidende:

“Art. 3.2. In artikel VII.59/4, § 2, eerste lid, van hetzelfde wetboek, ingevoegd bij de wet van 8 november 2020 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 9 februari 2024, worden de woorden “en, indien de onderneming zoals bedoeld in paragraaf 1, eerste lid dit uitdrukkelijk vraagt, een spaarrekening bedoeld in artikel 2 van het koninklijk besluit van 27 augustus 1993 tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelasting 1992 en een kredietkaart” ingevoegd na de woorden “en de betalingsdiensten bedoeld in artikel I.9, 1°, a) en b)”.”

VERANTWOORDING

Er zijn verschillende klachten van ondernemingen (bankklanten) over de behoefte aan het openen van een spaarrekening en/of het beschikken over een kredietkaart. We willen deze twee diensten toevoegen aan de basisbankdienst voor ondernemingen, indien de onderneming daar uitdrukkelijk om vraagt.

Michael Freilich (N-VA)

N° 5 de M. **Freilich**

Art. 3/2 (*nouveau*)

Insérer un article 3/2 rédigé comme suit:

“Art. 3.2. Dans l’article VII.59/4, § 2, alinéa 1^{er}, du même Code, inséré par la loi du 8 novembre 2020 et modifié en dernier lieu par la loi du 9 février 2024, les mots “et, si l’entreprise visée au § 1^{er}, alinéa 1^{er}, en fait explicitement la demande, un compte d’épargne visé à l’article 2 de l’arrêté royal du 27 août 1993 d’exécution du Code des impôts sur les revenus 1992 et une carte de crédit” sont insérés après les mots “et les services de paiement visés à l’article I.9, 1°, a) et b)”.”

JUSTIFICATION

Plusieurs entreprises (clientes des banques) se sont plaintes des difficultés rencontrées pour ouvrir un compte d’épargne et/ou se procurer une carte de crédit, dont elles ont pourtant besoin. C’est pourquoi nous entendons ajouter ces deux services au service bancaire de base pour les entreprises, si l’entreprise en question en fait explicitement la demande.