

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

9 december 2024

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van het Wetboek
van Economisch Recht en
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 de sanctietermijnen bij inbreuken
te verstrengen en het plafond
voor transacties met contant geld te verhogen**

(ingediend door
de heren Reccino Van Lommel en Dieter Keuten)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

9 décembre 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 de resserrer
les délais pour sanctionner
les infractions et de relever le plafond
applicable aux transactions en espèces**

(déposée par
MM. Reccino Van Lommel et Dieter Keuten)

SAMENVATTING

De huidige wetgeving voorziet in een aantal uitzonderingen op de verplichting om de contante betaling te aanvaarden. Dit kan om verschillende redenen die “te goeder trouw” zijn. Er zijn echter onvoldoende controles op de legitimiteit van de ingeroepen uitzonderingen. Bovendien wordt er pas overgegaan tot sanctionering na een tweede vaststelling.

Verder geldt er nog steeds een absolute cashdrempel van 3000 euro. Dit plafond voldoet niet meer aan de gestegen levensduurte.

RÉSUMÉ

La législation actuelle prévoit une série d'exceptions à l'obligation d'accepter des paiements en espèces. Ces refus peuvent être motivés par diverses raisons qui sont “de bonne foi”. La légitimité des exceptions invoquées n'est toutefois pas suffisamment contrôlée. En outre, des sanctions ne peuvent être imposées qu'après un deuxième constat.

Par ailleurs, la limite légale absolue pour tout paiement en espèces est toujours fixée à 3000 euros. Ce plafond ne répond plus à l'augmentation du coût de la vie.

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
PS	: Parti Socialiste
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Les Engagés	: Les Engagés
Vooruit	: Vooruit
cd&v	: Christen-Democratisch en Vlaams
Ecolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
Open Vld	: Open Vlaamse liberalen en democraten
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de nummering van de publicaties:	
DOC 56 0000/000	Document de la 56 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi	DOC 56 0000/000	Parlementair document van de 56 ^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 (beige gekleurd papier)

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Op heel wat plaatsen wordt de contante betaling niet meer aanvaard en is het enkel mogelijk om elektronisch te betalen. De huidige wetgeving bepaalt nochtans dat contant geld als betaalmiddel niet kan worden geweigerd om een in dezelfde munteenheid luidende schuld te vereffenen wanneer de consument en de onderneming fysiek en gelijktijdig bij de transactie aanwezig zijn.

De regelgeving voorziet echter ook in een aantal uitzonderingen waarbij de contante betaling mag worden geweigerd, om redenen die “te goeder trouw” zijn. Heel wat handelaars doen gretig beroep op deze uitzonderingen, terwijl de inspectiediensten onvoldoende controles uitoefenen om na te gaan of de ingeroepen uitzonderingen wel degelijk legitiem en te goeder trouw zijn. De handelaren moeten er op gewezen worden dat het hun verplichting is om contante betalingen te accepteren. Het is een fundamenteel recht van de consument om een aankoop of een dienstverlening ter plekke met cash te kunnen betalen.

De sanctionerende maatregelen die gevolg moeten geven aan de inbreuken, zijn veel te laks. Er is pas een sanctie mogelijk na twee vaststellingen door de Economische Inspectie. De kans op een sanctie is dus uiterst klein. Uit het antwoord van minister van Economie en Werk, de heer Pierre-Yves Dermagne, op een vraag van Kamerlid Reccino Van Lommel bleek dat er welgeteld één proces-verbaal werd opgemaakt na 117 uitgevoerde controles, waarbij 11 inbreuken werden vastgesteld.¹ Dit is ondermaats, een aanscherping van de wetgeving dringt zich daarom op.

Verder voorziet de wet in een beperking van het gebruik van cash geld om fraude tegen te gaan en zwart geld te bestrijden. De huidige limiet voor contante betalingen is vastgelegd op 3000 euro. Dit plafond voldoet echter niet meer aan de gestegen levensduurte. Een verhoging tot 5000 euro is aangewezen en laat de geldende bepalingen rond anti-witwas ongemoeid.

¹ Vraag van Reccino Van Lommel aan Pierre-Yves Dermagne (VEM Economie en Werk) over “Contante betaling” (56000158C) – *Parl. St., Kamer*, 2024, CRIV 56 COM 010, blz. 17.

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Dans de nombreux endroits, les paiements en espèces ne sont plus acceptés et seul le paiement électronique est possible. La réglementation actuelle prévoit pourtant que les espèces en tant que moyen de paiement ne peuvent être refusées en règlement d'une dette libellée dans la même unité monétaire lorsque le consommateur et l'entreprise sont simultanément et physiquement présents au moment de la transaction.

La réglementation prévoit toutefois également des exceptions permettant de refuser le paiement en espèces pour des motifs qui sont “de bonne foi”. De nombreux commerçants usent abondamment de ces exceptions, alors que les services d'inspection n'exercent pas suffisamment de contrôles pour vérifier si les exceptions invoquées sont effectivement légitimes et de bonne foi. Il convient de rappeler aux commerçants qu'ils sont tenus d'accepter les paiements en espèces. Pouvoir payer sur place un achat ou un service avec de l'argent liquide demeure un droit fondamental du consommateur.

Les mesures qui sont censées sanctionner ces infractions sont beaucoup trop laxistes. Il n'est possible d'imposer une sanction qu'au bout de deux constats par l'Inspection économique. Le risque d'encourir une sanction est donc extrêmement faible. Il est ressorti de la réponse du ministre de l'Économie et du Travail, M. Pierre-Yves Dermagne, à une question du député Reccino Van Lommel que, sur les 117 contrôles au cours desquels 11 infractions ont été constatées, un seul procès-verbal, en tout et pour tout, a été rédigé.¹ C'est insuffisant et il faut donc renforcer la législation en la matière.

La loi prévoit en outre de limiter l'utilisation de l'argent liquide en vue de lutter contre la fraude et l'argent noir. Les paiements en espèces sont actuellement plafonnés à 3000 euros. Ce plafond n'est toutefois plus en adéquation avec la hausse du coût de la vie, de sorte qu'il s'indiquerait de le porter à 5000 euros. Les dispositions en vigueur relatives à la prévention du blanchiment de capitaux restent inchangées.

¹ Question de Reccino Van Lommel à Pierre-Yves Dermagne (VPM Économie et Travail) sur “les paiements en espèces” (56000158C) – *Doc. Parl., Chambre*, 2024, CRIV 56 COM 010, p. 17.

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN**Artikel 2**

De huidige wetgeving bepaalt dat een sanctie enkel mogelijk is nadat ambtenaren twee maal feiten hebben kunnen vaststellen die een inbreuk uitmaken. De praktijk wijst uit dat de sanctiemaatregel daardoor onvoldoende kan worden toegepast. Dit artikel haalt deze drempel weg.

Art. 3

De huidige limiet voor contante betalingen ligt op 3000 euro. Dit plafond voldoet evenwel niet meer wegens de stijging van de kosten van het levensonderhoud, waardoor een verhoging tot 5000 euro wenselijk is. De geldende bepalingen rond het voorkomen van het witwassen van geld blijven onveranderd.

Art. 4

Dit artikel bepaalt de inwerkingtreding van deze wet.

Reccino Van Lommel (VB)
Dieter Keuten (VB)

COMMENTAIRE DES ARTICLES**Article 2**

La législation actuelle prévoit qu'une sanction ne peut être imposée qu'après que les agents ont constaté les faits susceptibles de constituer une infraction à au moins deux reprises. La pratique montre que la sanction est dès lors insuffisamment appliquée. Cet article supprime cette restriction.

Art. 3

La limite qui s'applique actuellement aux paiements en espèces est fixée à 3000 euros. Ce plafond étant toutefois devenu insuffisant en raison de l'augmentation du coût de la vie, il est souhaitable de le porter à 5000 euros. Les dispositions en vigueur relatives à la prévention du blanchiment de capitaux restent inchangées.

Art. 4

Cet article fixe l'entrée en vigueur de la loi proposée.

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Artikel 2

In artikel XV. 82/1 van het Wetboek van Economisch Recht, ingevoegd bij de wet van 9 februari 2024, wordt het tweede lid opgeheven.

Artikel 3

In artikel 67, § 2, eerste lid, 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 worden de woorden “3000 euro” vervangen door de woorden “5000 euro”.

Artikel 4

Deze wet treedt in werking op de eerste dag van de derde maand na die waarin ze is bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad*.

4 december 2024

Reccino Van Lommel (VB)
Dieter Keuten (VB)

PROPOSITION DE LOI**Article 1^{er}**

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Article 2

Dans l'article XV. 82/1 du Code de droit économique, inséré par la loi du 9 février 2024, l'alinéa 2 est abrogé.

Article 3

Dans l'article 67, § 2, alinéa 1^{er}, de 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, les mots “3000 euros” sont remplacés par les mots “5000 euros”.

Article 4

La présente loi entre en vigueur le premier jour du troisième mois suivant celui de sa publication au *Moniteur belge*.

4 décembre 2024