

Chambre des représentants de Belgique

SESSION ORDINAIRE 1998 - 1999 (*)

8 JANVIER 1999

PROPOSITION DE LOI

réglementant les frais prélevés sur certaines opérations financières

RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION
DE L'ÉCONOMIE, DE LA POLITIQUE
SCIENTIFIQUE, DE L'ÉDUCATION,
DES INSTITUTIONS SCIENTIFIQUES ET
CULTURELLES NATIONALES, DES CLASSES
MOYENNES ET DE L'AGRICULTURE (1)

PAR
M. Julien VERSTRAETEN

- (1) Composition de la commission :
Président : M. Ansoms

A. — Titulaires		B. — Suppléants	
C.V.P.	M. Ansoms, Mme Creyf, MM. Moors, Willems.	MM. Cauwenberghs, De Crem, Mme Gardeyn-Debever, MM. Pieters, Vermeulen.	
P.S.	MM. Demotte, Larcier, Toussaint.	Mme Burgeon, MM. Delizée, Dighneef, Mook.	
V.L.D.	MM. De Grauwe, Lano, van den Abeelen.	MM. Desimpel, Smets, Van Aperen, Van Belle.	
S.P.	MM. De Richter, Verstraeten.	MM. Bartholomeeussen, Cuyt, Schoeters.	
P.R.L.- F.D.F.	MM. Clerfayt, Hotermans.	MM. Denis, Seghin, Wauthier.	
P.S.C.	M. Fournaux.	MM. Arens, Mairesse.	
V.B.	M. Van den Broeck.	MM. Geraerts, Lowie.	
Agalev/M. Ecolo	Deleuze.	MM. Tavernier, Wauters.	

C. — Membre sans voix délibérative

V.U. M. Van Hoorebeke.

Voir:

- 1353 - 97 / 98 :

- N° 1: Proposition de loi de MM. J.-P. Viseur, Tavernier
et Detienne.
- N° 2: Amendement.

(*) Cinquième session de la 49^{ème} législature

Belgische Kamer van volksvertegenwoordigers

GEWONE ZITTING 1998 - 1999 (*)

8 JANUARI 1999

WETSVOORSTEL

tot regeling van de kosten aangerekend op bepaalde financiële verrichtingen

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE VOOR HET
BEDRIJFSLEVEN, HET WETENSCHAPSBE-
LEID, HET ONDERWIJS, DE NATIONALE
WETENSCHAPPELIJKE EN CULTURELE
INSTELLINGEN, DE MIDDENSTAND
EN DE LANDBOUW (1)

UITGEBRACHT DOOR
DE HEER Julien VERSTRAETEN

- (1) Samenstelling van de commissie :
Voorzitter : de heer Ansoms

A. — Vaste leden		B. — Plaatsvervangers	
C.V.P.	H. Ansoms, Mevr. Creyf, HH. Moors, Willems.	MM. Cauwenberghs, De Crem, Mme Gardeyn-Debever, MM. Pieters, Vermeulen.	
P.S.	HH. Demotte, Larcier, Toussaint.	Mevr. Burgeon, HH. Delizée, Dighneef, Mook.	
V.L.D.	HH. De Grauwe, Lano, van den Abeelen.	HH. Desimpel, Smets, Van Aperen, Van Belle.	
S.P.	HH. De Richter, Verstraeten.	HH. Bartholomeeussen, Cuyt, Schoeters.	
P.R.L.- F.D.F.	HH. Clerfayt, Hotermans.	HH. Denis, Seghin, Wauthier.	
P.S.C.	H. Fournaux.	HH. Arens, Mairesse.	
V.B.	H. Van den Broeck.	HH. Geraerts, Lowie.	
Agalev/H. Ecolo	Deleuze.	HH. Tavernier, Wauters.	

C. — Niet-stemgerechtigd lid

V.U. H. Van Hoorebeke.

Zie:

- 1353 - 97 / 98 :

- N° 1: Wetsvoorstel van de heren J.-P. Viseur, Tavernier
en Detienne.
- N° 2: Amendement.

(*) Vijfde zitting van de 49^{ste} zittingsperiode

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a examiné cette proposition de loi au cours de ses réunions des 16 juin, 24 novembre et 9 décembre 1998.

I. EXPOSÉ DE M. J.-P. VISEUR, COAUTEUR

M. J.-P. Viseur renvoie aux développements (Doc. n° 1353/1, pp. 1 à 7).

II. DISCUSSION GÉNÉRALE

Le vice-premier ministre et ministre de l'Economie et des Télécommunications, chargé du Commerce extérieur, à fait l'exposé suivant, le 16 juin 1998 :

En matière de tarification des services bancaires, la proposition vise à imposer :

1° le retrait gratuit d'argent :

- si l'argent est placé sur un compte qui a rapporté moins que s'il était placé sur un carnet de dépôt,

- et si le retrait se fait à l'aide d'un distributeur automatique;

2° le virement gratuit :

- entre des comptes au sein d'une même banque,
- et exécuté sans intervention directe du personnel (virements électroniques).

De même, la proposition interdit toute facturation de frais pour le chargement d'une carte PROTON et pour les opérations effectuées avec cette carte.

Le vice-premier ministre n'est pas d'accord avec la proposition de loi.

La politique qu'il à menée en matière de tarification des services bancaires a consisté à stimuler la concurrence par une plus grande transparence du marché.

C'est dans cet esprit qu'a été pris l'arrêté royal du 1^{er} mars 1998 modifiant l'arrêté relatif à l'indication des tarifs des services financiers homogènes.

Ce nouvel arrêté complète la réglementation actuelle sur trois aspects.

1° Les tarifs devront également être repris dans un prospectus. Des exemplaires doivent être mis gratuitement à la disposition des consommateurs. Une

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft dit wetsvoorstel besproken tijdens haar vergaderingen van 16 juni, 24 november en 9 december 1998.

I. TOELICHTING DOOR DE H. J.-P. VISEUR, MEDE-INDIENER

De h. J.-P. Viseur verwijst naar de Toelichting (Stuk nr. 1353/1, blz. 1-7).

II. ALGEMENE BESPREKING

De vice-eerste minister en minister van Economie en Telecommunicatie, belast met Buitenlandse Handel, heeft volgende toelichting gegeven op 16 juni 1998.

Inzake tarifiering van de bankdiensten beoogt het voorstel het volgende op te leggen :

1° de kosteloze geldafhaling

- zo het geld op een rekening geplaatst is die minder opbracht dan wanneer het op een depositoboekje geplaatst zou geweest zijn,

- en zo de geldafhaling gebeurt langs een geldautomaat;

2° de gratis overschrijving

- tussen rekeningen in de schoot van dezelfde bank,
- en uitgevoerd zonder rechtstreekse tussenkomst van het personeel (elektronische overschrijvingen).

Op dezelfde wijze verbiedt het voorstel elke aanrekening van kosten voor het opladen van een PROTON-kaart en voor de verrichtingen uitgevoerd met deze kaart.

De vice-eerste minister is het niet eens met het wetsvoorstel.

Het beleid dat hij heeft gevoerd in verband met de tarifiering van de bankdiensten bestond erin de mededinging te stimuleren door een grotere transparantie van de markt.

Het is in die geest dat het koninklijk besluit van 1 maart 1998 tot wijziging van het besluit betreffende de prijsaanduiding van homogene financiële diensten werd opgevat.

Het nieuwe besluit vult de huidige reglementering aan op drie aspecten.

1° De tarieven moeten worden opgenomen in een prospectus. Er zullen exemplaren gratis ter beschikking gesteld moeten worden van de consumenten.

mention en vitrine informera de la disponibilité des prospectus.

Les consommateurs sont encouragés à faire usage des nouvelles modalités d'information. Celles-ci leur permettent de comparer les prospectus mis à leur disposition par les différentes banques.

2° L'information du client en cours de contrat sera obligatoire.

Ainsi, toute modification de tarif relative à des services souscrits par le client devra lui être communiquée préalablement par écrit.

En outre, la communication annuelle du tarif de ces services deviendra obligatoire.

3° Enfin, une fois par an, dans le courant du mois de janvier, le client recevra un document justificatif, détaillant l'ensemble des frais réclamés pour l'année écoulée.

Ces nouvelles dispositions entreront en vigueur le 1^{er} août prochain, à l'exception du document justificatif annuel qui ne sera obligatoire qu'en janvier 2000.

Le vice-premier ministre tient clairement à stimuler la concurrence entre les banques et à permettre au client de la faire jouer à son profit. Le consommateur disposera dorénavant de l'information indispensable à cette fin. Il pourra ainsi déterminer si l'établissement bancaire lui offre les tarifs les plus avantageux pour les services auxquels il a recours.

Faut-il en outre intervenir pour imposer la gratuité de certaines opérations? L'intervention du législateur était certes nécessaire pour réglementer les dates de valeur. Ce système est, en effet, d'une opacité totale et n'est rien d'autre qu'une tarification déguisée.

Par contre, les autres systèmes de tarification peuvent et doivent être pratiqués en toute transparence. A ce titre, ils ne sont donc pas condamnables.

M. J.-P. Viseur reconnaît que la transparence constitue une condition nécessaire, mais minimale. Mais la transparence, à elle seule, ne suffit pas: certaines pratiques doivent être réglementées. L'intervenant fait observer, à titre d'exemple, que de nombreuses banques exigent, lors de l'octroi d'un prêt hypothécaire, que le débiteur fasse domicilier ses revenus sur un compte à vue auprès de la même banque.

Cela signifie que le client est lié à sa banque et

Een vermelding in het uitstalraam zal informatie geven over de beschikbaarheid van de prospectussen.

De consumenten worden aangemoedigd om van deze nieuwe informatiemodaliteiten gebruik te maken. Die laten toe de prospectussen te vergelijken die door de verschillende banken ter beschikking worden gesteld.

2° De informatie van de klant tijdens de looptijd van de overeenkomst zal verplicht worden.

Zo zal elke wijziging van het tarief betreffende door de klant onderschreven diensten, hem vooraf schriftelijk moeten worden meegedeeld.

Bovendien zal de jaarlijkse mededeling van het tarief van deze diensten verplicht worden.

3° Tenslotte zal de klant één keer per jaar, in de loop van de maand januari, een bewijs ontvangen dat het detail vermeldt van het geheel van de aangerekende kosten tijdens het afgelopen jaar.

Deze nieuwe bepalingen zullen in voege treden op 1 augustus eerstkomend, met uitzondering van het jaarlijkse bewijsstuk dat slechts in januari 2000 verplicht zal worden.

De vice-eerste minister wenst duidelijk de concurrentie tussen de banken aan te wakkeren en de verbruiker toe te laten deze in zijn voordeel te doen spelen. De consument zal voortaan daartoe over de onontbeerlijke informatie kunnen beschikken. Hij zal aldus kunnen uitmaken of de bankinstelling hem de voordeligste tarieven biedt voor de diensten waarop hij beroep doet.

Moet men daar bovenop nog tussenbeide komen om de kosteloosheid van bepaalde verrichtingen op te leggen? De tussenkomst van de wetgever was zeker noodzakelijk om de waardedata te reglementeren. Dit systeem vertoont inderdaad geen enkele transparantie en is niets anders dan een verdoken tarifiering.

Daartegenover staat dat de andere tarifieringssystemen in alle transparantie kunnen en moeten toegepast worden. Te dien titel zijn zij dus niet te veroordelen.

De h. J.-P. Viseur is het ermee eens dat transparantie een noodzakelijke, maar minimale, voorwaarde is. Transparantie alleen is echter onvoldoende: bepaalde praktijken dienen namelijk aan banden te worden gelegd. Bij wijze van voorbeeld vermeldt spreker dat vele banken, bij het afsluiten van een hypothecaire lening, eisen dat de debiteur zijn inkomen laat domiciliëren op een zichtrekening bij diezelfde bank. Dit brengt met zich mee dat de

obligé, à partir de ce moment, de payer pour pouvoir retirer son propre argent. Une telle situation est d'autant moins admissible que le client ne peut pas changer purement et simplement de banque en raison de la domiciliation (obligatoire).

Le vice-premier ministre fait observer qu'il faut tout mettre en oeuvre pour permettre au client de changer de banque.

Dans l'exemple cité, la domiciliation obligatoire du revenu est une forme d'offre conjointe, qui est interdite par l'article 54 de la loi du 14 juillet 1991 sur les pratiques du commerce et sur l'information et la protection du consommateur. Des banques ont du reste déjà été condamnées pour de telles pratiques en vertu de cette disposition. On peut dès lors supposer qu'à terme, ces pratiques disparaîtront d'elles-mêmes.

M. J.-P. Viseur n'est pas au courant de telles condamnations. Il est plutôt favorable au principe d'une interdiction légale. Qui plus est, la réponse du vice-premier ministre ne présente aucune contradiction avec sa proposition de loi.

M. De Richter constate que la proposition de loi à l'examen ne va pas assez loin: son groupe a, par le passé, déposé des propositions de loi autrement plus radicales, parce qu'un ministre précédent avait décidé, «afin de favoriser la concurrence», de ne plus soumettre les tarifs appliqués par les banques à la Commission pour la régulation des prix.

On constate d'ailleurs que l'Association belge des banques ne conclut pas tant des accords en matière de tarifs, mais dresse des «tableaux de prix». Si cette pratique est peut-être normale sur le plan du marketing, force est de constater que les tarifs varient en fonction du type de client. Qui plus est, ce sont souvent les petits consommateurs qui se voient imposer des tarifs, bien qu'ils s'y connaissent souvent le moins en informatique.

Par ailleurs, en tarifant moins lourdement les opérations effectuées par voie informatique, la politique des prix, dans laquelle s'inscrit également la proposition de loi à l'examen, a pour effet de réduire encore davantage les contacts personnels, notamment visuels.

L'intervenant aimerait en tout cas que les banques fassent savoir de quelle logique procède leur structure tarifaire. Il constate du reste avec les auteurs que la carte Proton, qui est pour le moment gratuite, coûtera de 350 à 600 francs au consommateur en 1999, un prix qui, selon certains, pourrait passer à 1 100 francs en 2000.

cliënt, vanaf dat moment, gebonden is aan zijn bank nota bene om zijn eigen geld af te halen, verplicht is om voor deze geldopneming te betalen. Zulks is onaanvaardbaar temeer omdat de cliënt niet zomaar van bank kan veranderen, gezien de (verplichte) domiciliëring.

De vice-eerste minister merkt op dat al het mogelijke dient te worden gedaan teneinde het de cliënt mogelijk te maken om van bank te veranderen.

De verplichte domiciliëring van het inkomen in het aangehaalde voorbeeld is een vorm van gezamenlijk aanbod, hetgeen wordt verboden door art. 54 van de wet van 14 juli 1991 betreffende de handelspraktijken en de voorlichting en bescherming van de consument. Op basis van dit wetsartikel werden trouwens reeds banken veroordeeld voor dergelijke praktijken. Zodoende mag men er van uitgaan dat deze praktijken op termijn vanzelf zullen verdwijnen.

De h. J.-P. Viseur is niet op de hoogte van dergelijke veroordelingen. Hij verkiest een principieel, wettelijk verbod. Bovendien spreekt het antwoord van de vice-eerste minister zijn wetsvoorstel geenszins tegen.

De h. De Richter stelt vast dat dit wetsvoorstel helemaal niet verregaand is: zijn fractie heeft vroeger veel radicalere wetsvoorstellen ingediend, omdat een vorige minister had besloten de door de banken toegepaste tarieven niet langer aan de Prijzencommissie voor te leggen «om de concurrentie te bevorderen».

Men stelt trouwens vast dat de Belgische Vereniging van Banken niet zozeer prijsafspraken maakt dan wel «prijsstabellen» opmaakt. Vanuit marketingoogpunt is zulks wellicht normaal, maar de tarieven variëren naargelang de soort klanten. Bovendien zijn het de kleine verbruikers die vaak tarieven opgelegd krijgen, hoewel zij vaak het minst met informatica overweg kunnen.

Anderzijds zorgt het onder meer ook door het wetsvoorstel gevolgde, prijsbeleid ervoor dat persoonlijk, onder meer visueel, contact steeds verder wordt teruggedrongen, doordat operaties met behulp van informatica lager worden getarifeerd.

In elk geval zou spreker graag van de banken zelf vernemen welke logica eigenlijk achter hun tarievenstructuur schuilgaat. Hij stelt trouwens met de indieners vast dat de Protonkaart die momenteel gratis is, in 1999 tussen de 350 à 600 frank zal kosten aan de consument en in 2000 volgens sommigen wel 1.100 frank.

Discussion du 24 novembre 1998)

M. J.-P. Viseur souhaite réagir, au cours de cette réunion, à une lettre du 17 novembre 1998 que les membres de la commission ont reçue de l'ABB. L'intervenant reconnaît que lorsque la proposition de loi à l'examen a été déposée, le contexte était différent: à l'époque, les banques voulaient faire supporter par les consommateurs les frais afférents aux retraits d'argent liquide de leur compte à vue. Dans l'intervalle, les banques ont fait marche arrière sous la pression des consommateurs. Cette idée pouvant toutefois resurgir ultérieurement, la proposition de loi à l'examen demeure pertinente: des services tels que Proton doivent rester gratuits à l'avenir également. Il s'agit d'ailleurs d'une proposition minimaliste, dans la mesure où elle prévoit que le consommateur doit toujours disposer au moins d'un moyen de retirer gratuitement de l'argent liquide de son compte à vue (sans intervention manuelle d'un opérateur).

Mme Creyf souligne que pour son groupe, la transparence, dont le vice-premier ministre a souligné l'importance, est essentielle. Les consommateurs doivent savoir clairement de quel service il s'agit et combien ils paient exactement pour en bénéficier. Toute tarification indirecte opaque, par le biais d'autres services, est à proscrire.

M. J.- P. Viseur produit un tableau des tarifs pratiqués par les banques belges, tel qu'il a été publié récemment par le magazine de l'association de consommateurs «Test-Achats». Il constate que la tarification appliquée est extrêmement complexe, de sorte que l'on peut difficilement parler de transparence.

M. De Richter renvoie à sa précédente intervention. Il constate que la «concurrence» entre les banques est très relative. On insiste depuis des années pour que les banques veillent à la transparence de la structure de leurs coûts mais ces dernières ne se montrent guère disposées à accéder à cette demande. Le consommateur doit en tout cas pouvoir retirer gratuitement son argent d'une manière ou d'une autre.

Le vice-premier ministre exprime la crainte que la tarification des services bancaires entraîne l'exclusion des consommateurs ne disposant que de modestes ressources. Il existe déjà une «Charte des services bancaires de base», établie par l'ABB. Actuellement, ce service de base n'est offert gratuitement que par La Poste et par aucune banque commerciale. Cette Charte a notamment été discutée au sein du Conseil de la consommation et le vice-premier ministre a demandé qu'elle fasse l'objet d'une évaluation afin d'examiner, notamment, si elle atteint son objectif, à savoir, permettre à chaque individu de disposer des services bancaires nécessaires à la vie en société, et ce, à un coût non dissuasif.

(Bespreking 24 november 1998)

De h. J.-P. Viseur wenst in deze vergadering te reageren op een schrijven dd. 17 november 1998 dat de Commissieleden ontvingen van de BVB. Spreker geeft toe dat het wetsvoorstel werd ingediend in een andere context dan de actuele, toen de banken de consumenten wilden doen betalen voor de opname van contanten van hun zichtrekening. Ondertussen hebben de banken onder druk van de consumenten hier een stap achteruit gezet. De idee kan echter later altijd opnieuw worden toegepast en het wetsvoorstel behoudt dan ook zijn relevantie : diensten zoals Proton moeten ook in de toekomst gratis blijven. Het is trouwens een minimalistisch wetsvoorstel, in zoverre het stelt dat er door de consument altijd minstens op 1 manier gratis contanten van zijn zichtrekening moeten kunnen worden opgenomen (zonder manuele interventie van een operator).

Mevr. Creyf benadrukt dat voor haar fractie de transparantie, zoals aangehaald door de vice-eerste minister, essentieel is. De consumenten moeten duidelijk weten om welke dienstverlening het gaat en hoeveel ze daar juist voor betalen. De ondoorzichtige onrechtstreekse tarifiering, via andere diensten, is uit den boze.

De h. J.-P. Viseur toont een tabel met de door de Belgische banken gehanteerde tarieven, zoals deze onlangs werd gepubliceerd door het tijdschrift van de consumentenvereniging «Test aankoop». Hij stelt vast dat de toegepaste tarifiering uitermate complex is, zodat men hier bezwaarlijk van transparantie kan spreken.

De h. De Richter verwijst naar zijn vroegere tussenkomst. Hij stelt vast dat de zogenaamde concurrentie tussen de banken zeer relatief is. Reeds jaren wordt aangedrongen op een doorzichtige kostenstructuur van de banken, maar deze laatste geven geen openheid van zaken. In elk geval dient er voor de consument minstens een manier te bestaan om gratis zijn eigen geld te kunnen afhalen.

De vice-eerste minister spreekt de vrees uit dat tarifiering zou kunnen leiden tot de uitsluiting van de minst kapitaalkrachtige consumenten. Reeds vandaag bestaat er een zogenaamd «Charter van de basisbankdiensten» opgesteld door de BVB. Op dit moment wordt deze basisdienst echter gratis aangeboden door de Post en door geen enkele commerciële bank. Dit charter werd onder meer besproken in de «Raad voor het Verbruik» en de vice-eerste minister heeft terzake om een evaluatie gevraagd. Met name zal worden nagegaan of dit Charter wel zijn doel bereikt, namelijk aan elk individu toelaten te beschikken over de bankdiensten die een maatschappelijk leven mogelijk maken, en dit tegen een niet afschrikkende kost-

Pour le reste, le vice-premier ministre répète que sa politique consiste à stimuler la concurrence en renforçant la transparence du marché. Il renvoie à l'arrêté royal du 1^{er} mars 1998 modifiant l'arrêté royal du 23 mars 1995 relatif à l'indication des tarifs des services financiers homogènes. Le problème est toutefois que chaque banque applique jusqu'à quatre ou cinq tarifs différents pour la même opération, selon qu'il s'agit d'un bon client, ou d'un moins bon client, etc. Test-Achats a plus ou moins raison à cet égard: il devient très difficile de comparer les banques entre elles afin de déterminer quelle est celle qui pratique les tarifs les plus avantageux.

M. J.-P. Viseur ne conteste pas que La Poste offre gratuitement un service de base, mais constate qu'elle a fermé 200 bureaux il y a quelques semaines. Or, souvent, les personnes aux revenus modestes ne possèdent pas de voiture, si bien qu'il ne leur est pas toujours facile d'accéder à un bureau de poste.

III. DISCUSSION DES ARTICLES

Art. 1^{er} et 2

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation et sont adoptés par 6 voix contre 4 et 2 abstentions.

Art. 3

MM. J.-P. Viseur et Demotte présentent un amendement (n° 1, Doc. n° 1353/2) tendant à instaurer un service bancaire minimum gratuit pour les opérations bancaires de base sur les comptes courants. A cet effet, la gratuité prévue à l'article 3 est étendue à tous les virements, y compris les ordres de virement permanents et les domiciliations, pour autant que les conditions prévues à cet article soient remplies (pas d'intervention directe d'un membre du personnel de l'institution bancaire et uniquement pour les comptes dont le taux de rémunération est inférieur au taux de rémunération du carnet de dépôt dans le même organisme). L'amendement précise en outre explicitement qu'aucun coût forfaitaire d'ouverture ou de gestion ne peut être mis à charge des titulaires des comptes en question.

M. J.-P. Viseur fait observer que, selon d'aucuns, la gratuité des services instituée par l'amendement coûterait trois milliards aux banques. Si tel devait être le cas, ce montant ne représenterait malgré tout que 2,5% des bénéfices réalisés par le secteur bancaire en 1997. Des bénéfices qui ont d'ailleurs progressé de 40% net en deux ans. Il convient dès lors de donner à une partie de ces montants astronomiques

prijs.

Voor de rest herhaalt de vice-eerste minister dat zijn beleid er in bestaat de mededinging te stimuleren door een grotere transparantie van de markt. Hij verwijst naar het KB van 1 maart 1998 tot wijziging van het besluit betreffende de prijsaanduiding van homogene financiële diensten. Probleem is echter dat elke bank misschien wel 4 of 5 verschillende tarieven heeft voor dezelfde verrichting, naargelang het gaat om een goede, minder goede, enz. klant. Op dit punt heeft Testaankoop het min of meer bij het rechte eind: het wordt zeer moeilijk om de banken onderling te vergelijken om te zien welke er goedkoopst is.

De h. J.-P. Viseur betwist niet dat «De Post» een gratis basisdienst aanbiedt, maar stelt vast dat diezelfde POST enkele weken geleden 200 kantoren heeft opgedoekt. Welnu, de minder begoeden hebben vaak ook geen wagen, zodat de bereikbaarheid van een postkantoor helemaal niet meer zo vanzelfsprekend is.

III. ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING

Artikelen 1 en 2

Bij deze artikelen worden verder geen opmerkingen gemaakt. Ze worden aangenomen met 6 tegen 4 stemmen en 2 onthoudingen.

Art. 3

De hh. J.-P. Viseur en Demotte dienen een amendement nr 1 (Stuk nr. 1353/2) in. Dit beoogt de bepalingen van artikel 3 zodanig te verruimen dat een kosteloze minimale bankdienst wordt ingevoerd voor de basisverrichtingen op de rekeningen-courant. Hier toe wordt de in artikel 3 voorziene kosteloosheid uitgebreid tot alle overschrijvingen, inclusief de doorlopende overschrijvingsorders en de domiciliëringen, voorzover aan de in artikel 3 opgenomen voorwaarden is voldaan (geen rechtstreeks beroep op een personeelslid van de bankinstelling en alleen m.b.t. rekeningen, waarvan de eraan gekoppelde rentevoet lager is dan de rentevoet van het depositoboekje van dezelfde instelling). Bovendien stipuleert het amendement expliciet dat voor de rekeningen in kwestie aan de houders ervan geen vaste openings- of beheerskosten mogen worden aangerekend.

De h. J.-P. Viseur merkt op dat de door het amendement geviseerde gratis dienstverlening volgens sommigen 3 miljard zou kosten aan de banken. Welnu, indien zulks al waar zou zijn, dan is dit bedrag toch slechts gelijk aan 2,5 % van de winsten van de banksector over 1997. Bovendien zijn deze winsten op 2 jaar tijd trouwens met netto 40 % gestegen. Het komt er dan ook op aan een deel van deze reusachtige be-

une autre affectation que la seule rétribution des actionnaires.

M. Demotte estime que des arguments économiques peuvent également être invoqués à cet égard, la mobilisation de capital à risque étant en tout état de cause le moteur de notre système économique. Or, les banques ne remplissent pas suffisamment leur rôle sur ce plan: elles privilégient par trop la sécurité et craignent de prendre des risques.

M. Willems rappelle que le groupe auquel il appartient maintient son point de vue: la première des priorités consiste à garantir une transparence maximale. La gratuité des services bancaires prévue dans la proposition de loi est en effet illusoire, dans la mesure où la gratuité n'existe pas dans le secteur privé: il faut toujours que quelqu'un paie la facture et supporte les coûts. L'intervenant constate qu'un certain nombre d'initiatives législatives ont déjà été prises en la matière au cours de la présente législature, principalement par les écologistes, notamment en ce qui concerne les dates de valeur (loi du 10 juillet 1997 relative aux dates de valeur des opérations bancaires, *M.B.* du 8 août 1997). Il convient également d'éviter que les banques soient submergées par une avalanche d'obligations semblables. Le groupe dont il fait partie appuiera néanmoins toutes les propositions visant à garantir une plus grande transparence.

M. Hotermans constate que la proposition de loi présente un certain nombre d'aspects intéressants sur le plan social. Toutefois, les banques demeurent avant tout des institutions financières qui doivent rester rentables. Selon les chiffres de l'Association belge des banques, 40% des frais liés à la gestion d'un compte courant ne sont couverts ni par des recettes directes ni par des recettes indirectes. Dans le contexte européen, il est essentiel que nos banques disposent d'une marge de manoeuvre suffisante. Les autorités doivent se borner, dans ce contexte, à favoriser autant que possible la concurrence. Cette concurrence incitera les banques à faire preuve d'un dynamisme accru, notamment en suivant les progrès fulgurants de la technique. Le membre conclut son intervention en précisant que le groupe auquel il appartient est opposé à toute forme de dirigisme dans ce dossier.

M. Creyf tient à souligner deux grands principes. Tout d'abord, la transparence est le maître-mot dans cette discussion: elle s'impose pour tous les prix et tarifs pratiqués par toutes les banques. Le client saura ainsi ce qu'il paie pour chaque service. Une étude du CRIOC précise notamment que les services ne doivent pas être gratuits, mais la fixation des tarifs transparente. Il s'agit d'un objectif éthique. Ensuite, il s'agit de prendre pleinement en considération la réalité du marché intérieur européen: si l'on impose des règles, elles doivent s'appliquer à l'ensemble des organismes bancaires de l'Union européenne. Si l'on impose des obligations supplémentaires dans un seul pays, il est évident

dragener een andere bestemming te geven dan louter en alleen de aandeelhouders van de banken.

De h. Demotte is van mening dat hier ook economische argumenten kunnen worden aangevoerd. Immers, het mobiliseren van risicokapitaal is toch de motor van ons economisch systeem. Welnu, de banken vervullen hier hun rol onvoldoende: ze mikken namelijk te veel op zekerheid en zijn al te bang risico's te nemen.

De h. Willems herhaalt dat zijn fractie haar standpunt handhaaft: maximale doorzichtigheid is de eerste prioriteit. Immers, de door het wetsvoorstel voorgestane «gratis» bankdienst is illusoir in die zin dat «gratis» niet bestaat in de privésector: er is altijd iemand die betaalt en voor de kosten moet opdraaien. Spreker stelt vast dat in deze legislatuur, voornamelijk uit groene hoek, terzake reeds een aantal wetgevende initiatieven werden genomen, zoals onder meer inzake de valutadata (wet van 10 juli 1997 betreffende de valutadatum van bankverrichtingen, *BS* 8 augustus 1997). Men dient er ook voor te waken dat de banken geen lawine van dergelijke verplichtingen opgelegd krijgen. Zijn fractie zal wel alle voorstellen steunen die een grotere transparantie beogen.

De h. Hotermans stelt vast dat het wetsvoorstel een aantal aantrekkelijke sociale kanten vertoont. Nochtans blijven banken in de eerste plaats geld-instellingen, die rendabel moeten blijven. Volgens cijfers van de Belgische Vereniging der Banken zijn 40 % van de aan een rekening-courant verbonden kosten niet gedekt door directe noch door indirecte ontvangsten. Vooral ook in de Europese context, dienen onze banken voldoende ademruimte te krijgen; de overheid moet er zich in deze context toe beperken de concurrentie zoveel mogelijk te bevorderen. Deze concurrentie zal de banken aanzetten tot meer dynamisme, o.a. inzake de (razendsnelle) technologische vernieuwing. Spreker besluit dat zijn fractie in dit dossier tegenstander is van elk dirigisme.

Mevr. Creyf wenst 2 grote principes te benadrukken. Ten eerste, is transparantie in deze discussie het sleutelwoord: de door elke bank toegepaste prijzen en tarieven moeten gewoon doorzichtig zijn, zodoende zal de consument weten hoeveel hij betaalt en voor welke dienst. Onder meer in een studie van het OIVO wordt gesteld dat niet de dienstverlening gratis moet zijn, maar dat de tariefbepaling transparant moet zijn. Het gaat hier over een ethisch objectief. Ten tweede dient men de realiteit van de EU-binnenmarkt ten volle onder ogen te zien: als er al regels worden opgelegd, dan dienen deze te gelden voor alle bankinstellingen in de EU. Indien men in één bepaald land extra-ver-

que les banques de ce pays seront désavantagées sur le plan concurrentiel.

M. J.-P. Viseur renvoie à un récent numéro du magazine des consommateurs «Test-Achats» présentant un tableau des tarifs pratiqués par différentes banques pour les services liés à un compte courant. Ce tableau est tellement compliqué que l'on peut difficilement parler de transparence. La transparence implique en outre que l'on puisse se faire une idée de ce que rapportent les comptes courants aux banques; les banques n'en font jamais état.

Pour ce qui est de la libre concurrence, l'intervenant considère que la concurrence n'existe absolument pas, mais qu'il y a au contraire des accords entre les grandes banques - *leaders* du marché pour certains produits. Pour illustrer son propos, il cite les cas des hausses et des baisses des taux: lorsqu'une banque modifie ses taux, toutes les autres lui emboîtent quasi immédiatement le pas.

Enfin, l'intervenant estime que les banques ne mobilisent pas tant l'argent en vue de l'affecter à des fins sociales, mais mobilisent essentiellement l'argent pour l'argent. Il constate que si, dans le cadre de cette discussion, lui-même prend la défense des intérêts des clients des banques, certains des autres intervenants tiennent manifestement à défendre les banques.

M. Demotte ne partage pas l'avis de l'intervenant précédent en ce qui concerne sa dernière observation. Il préconise que l'on fasse preuve de prudence en la matière et il renvoie aux débats qui ont eu lieu au sein de cette commission lors de l'examen du projet dont est issue la loi du 5 juillet 1998 relative au règlement collectif de dettes et à la possibilité de vente de gré à gré des biens immeubles saisis (*Moniteur belge* du 31 juillet 1998). Il s'est en effet avéré que, bien que, dans le souci d'aboutir au consensus souhaité, les groupes politiques concernés n'aient jamais adopté de positions maximalistes lorsqu'il s'est agi de tenter de concilier les intérêts financiers et sociaux, le secteur bancaire a néanmoins saisi par la suite la Cour d'arbitrage d'un recours en annulation visant le «Fonds de traitement du surendettement» créé par l'article 20 de ladite loi (ce fonds étant alimenté par le prélèvement annuel d'un pourcentage du solde restant dû des crédits hypothécaires ainsi que des crédits à la consommation).

L'intervenant déplore le manque de loyauté des banques en la matière: la loyauté ne peut en effet pas toujours être à sens unique.

L'intervenant estime qu'en réalité, les prétendus risques que prennent les banques n'en sont pas, parce que la banque veille toujours à pouvoir récupérer ses fonds en cas de non-remboursement des crédits qu'elle a accordés (l'intervenant cite, entre autres, l'inscrip-

plifications oplegt, dan ondervinden de banken in dat land uiteraard een concurrentieel nadeel.

De h. J.-P. Viseur verwijst naar een recent nummer van het consumentenmagazine «Test aankoop», waarin een schema werd opgenomen met de tarifiering door verschillende banken van de aan een rekening-courant verbonden diensten. Welnu, dit schema is zo ingewikkeld dat men bezwaarlijk van transparantie kan gewagen. Bovendien impliceert transparantie eveneens dat men een inzicht kan verwerven in de opbrengsten van de lopende rekeningen voor de banken; een dergelijk inzicht geven de banken nooit.

Wat de vrije concurrentie aangaat, meent spreker dat er helemaal geen sprake is van concurrentie, maar integendeel van afspraken tussen de grote banken - marktleiders inzake bepaalde producten. Ter illustratie verwijst hij naar wat er gebeurt bij renteverhogingen resp. renteverlagingen: wanneer één bank zijn tarieven aanpast volgen allen andere banken nagenoeg onmiddellijk.

Tenslotte meent spreker dat de banken niet zozeer gelden mobiliseren met het oog op hun nuttige aanwending in de maatschappij, maar vooral geld omwille van het geld. Hij stelt vast dat in deze discussie hijzelf de cliënten van de banken verdedigt terwijl bepaalde andere sprekers blijkbaar de banken zelf wensen te verdedigen.

Met deze laatste opmerking is *de heer Demotte* het niet eens. Hij pleit voor behoedzaamheid in deze en verwijst naar de in deze zelfde commissie gevoerde discussies n.a.v. het wetsontwerp dat de wet van 5 juli 1998 «betreffende de collectieve schuldenregeling en de mogelijkheid van verkoop uit de hand van de in beslag genomen onroerende goederen» (B.S. 31 juli 1998) is geworden. Immers, hoewel de betrokken fracties, uit bezorgdheid over de wenselijke consensus, nooit maximalistisch zijn geweest in de afweging van financiële t.o.v. sociale belangen, heeft de banksector achteraf niettemin bij het Arbitragehof een vernietigingsberoep ingediend tegen het door artikel 20 van de wet opgerichte «Fonds ter Bestrijding van de Overmatige Schuldenlast» (dat een jaarlijkse afname doet van een percentage van het verschuldigd blijvend saldo van hypothecaire kredieten en van consumentenkredieten).

Spreker betreurt in dit dossier het gebrek aan loyauteit van de banken: deze loyauteit kan immers niet altijd van dezelfde kant blijven komen.

Spreker meent dat de zogenaamde risico's die door de banken worden genomen eigenlijk geen risico's zijn, omdat de bank er altijd voor zorgt dat ze kan recuperen, ingeval de door haar verstrekte kredieten niet langer worden terugbetaald (hij vermeldt o.m. de

tion hypothécaire exigée par les banques lorsqu'elles accordent un crédit hypothécaire).

Le client ou le consommateur ne dispose en outre pratiquement d'aucune possibilité de délocalisation.

M. Moors fait observer que, le 1^{er} janvier 1999, l'euro remplacera le franc belge et les monnaies des onze autres États membres participant à l'Union monétaire. Il demande si, dans les faits, le retrait d'espèces d'un compte belge sera également gratuit à l'étranger (par exemple, à Aix-la-Chapelle).

M. Hotermans estime que *M. J.-P. Viseur* se montre trop manichéen. Il souligne qu'il n'est pas le porte-parole de l'ABB, mais qu'il tient seulement compte des éléments pertinents avancés par les banques. C'est ainsi qu'en 1996, le rendement sur fonds propres de quatre banques belges sur dix a été inférieur à celui des fonds d'État (qui ne présentent aucun risque). Ce rendement a en outre été nettement inférieur à celui des banques établies dans de nombreux autres États membres de l'Union européenne. Or, notre pays n'a aucun intérêt à ce que ses banques soient en position moins favorable que celles d'autres États membres de l'Union européenne.

M. Hotermans fait remarquer à *M. Demotte* que les fonds publics doivent évidemment profiter aux citoyens, tandis que les fonds privés doivent surtout profiter à eux-mêmes, c'est-à-dire rapporter.

M. Hotermans déclare, en guise de conclusion, qu'après mûre réflexion, il s'abstiendra lors des votes.

Le ministre, quant à lui, reconnaît que le concept de service bancaire minimum gratuit est séduisant. Personne ne conteste que chacun, dans la société actuelle, doit pouvoir disposer d'un compte courant.

Le problème, c'est que ce service bancaire de base serait accessible à tous, aux pauvres comme aux riches. Or, il faut reconnaître qu'il n'y a aucune raison d'imposer aux banques de fournir gratuitement leurs services, même de base, à ceux qui ont les moyens de payer. Dans cette logique, le ministre émet la suggestion que la gratuité éventuelle du service bancaire minimum soit réservée aux personnes défavorisées, par exemple les VIPO ou les minimexés.

S'il souscrit pleinement à cette sélectivité sociale, qui tombe sous le sens, *M. Demotte* estime toutefois qu'elle posera des problèmes d'ordre pratique, notamment sur le plan de la méthodologie, puisqu'il faudrait en effet identifier les intéressés. Il existe dans ce cas deux possibilités: ou bien ils devront produire

waarborg van de hypothecaire inschrijving die door de banken wordt geëist bij het verlenen van een hypotheckrediet).

Bovendien beschikt de cliënt of de consument in de realiteit nagenoeg over geen enkele mogelijkheid tot delocalisatie.

De heer Moors merkt op dat op 1 januari 1999 de euro de Belgische frank en de andere munten van de 11 deelnemende EU-lidstaten als monetaire eenheid zal vervangen. Hij wenst concreet te vernemen of het buiten ons land (bijv. in Aken) opnemen van constanten van een Belgische rekening, dan ook gratis zal zijn.

De heer Hotermans meent dat de heer J-P Viseur zich teveel bezondigt aan manicheïsme. Spreker benadrukt geen woordvoerder te zijn van de BVB, maar alleen rekening te houden met de pertinente elementen die door de banken naar voren worden gebracht. Zo realiseerden in 1996 vier op tien Belgische banken een rendement op eigen middelen dat lager lag dan het rendement op Staatsfondsen (die geen enkel risico inhouden). Bovendien lag dit rendement veel lager dan in vele andere EU-landen; welnu, ons land heeft er geen enkel belang bij dat onze eigen banken het moeilijker zouden hebben dan die in andere landen van de E.U.

Ter attentie van de heer Demotte merkt de heer Hotermans op dat publieke gelden uiteraard dienen ter goede te komen aan de burgers; privégelden daarentegen dienen vooral aan zichzelf ten goede te komen, d.w.z. te renderen.

De heer Hotermans besluit dat na ernstige reflectie over het wetsvoorstel hij zich zal onthouden bij de stemmingen.

De minister van zijn kant, erkent dat een gratis minimum bankdienst aantrekkelijk is. Niemand betwist dat elkeen in de huidige maatschappij moet kunnen beschikken over een lopende rekening.

Het probleem is, dat deze basisbankdienst toegankelijk zou zijn voor allen, rijk of arm. Nu moet men toegeven, dat er geen enkele reden bestaat om de banken te verplichten gratis hun diensten te verstrekken, zelfs hun basisdiensten, aan hen die de middelen hebben ze te betalen. Volgens deze logica oppert de minister dat de eventuele kosteloosheid van de minimum bankdienst zou voorbehouden worden aan de minst bedeelden, zoals bijvoorbeeld de WIGW's of de bestaansminimumtrekkers.

De heer Demotte kan deze evidente sociale selectiviteit ten volle onderschrijven, maar ziet hier praktische problemen, met name inzake methodologie: een dergelijke aanpak verplicht immers tot de identificatie van de betrokkenen. Hier zijn er 2 mogelijkheden. Ofwel leggen zij een attest voor dat hun

une attestation prouvant leur indigence, au risque, selon l'intervenant, d'être étiquetés négativement voire stigmatisés, ou bien on instaure une gratuité générale pour un certain nombre (forfaitaire) d'opérations sur le compte courant, auquel cas l'intervenant se demande qui en profiterait le plus.

Il souligne en guise de conclusion que les auteurs de l'amendement ont réfléchi à ce problème. Les textes proposés ont été confrontés aux résultats de cette réflexion.

M. J.-P. Viseur est d'accord avec le ministre, mais souligne que les moins favorisés ne sont pas seulement les VIPO ou les minimexés. Il s'agit parfois de ceux qui bénéficient de revenus professionnels extrêmement faibles.

Il fait observer, à l'adresse de M. Moors, que celui qui peut partir en voyage à l'étranger disposera en général d'assez d'argent: la proposition de loi à l'examen ne s'adresse pas à cette catégorie de personnes. Les retraits d'argent à l'étranger peuvent donc être payants.

*
* *

L'amendement n° 1 de MM. J.-P. Viseur et Demotte est rejeté par 7 voix contre 4 et une abstention.

L'article 3 est ensuite adopté par 6 voix contre 4 et 2 abstentions.

Art. 4 et 5

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation et sont adoptés par 6 voix contre 4 et 2 abstentions.

*
* *

L'ensemble de la proposition de loi est ensuite rejeté par 4 voix contre 4 et 4 abstentions.

Le rapporteur,

Le président,

J. VERSTRAETEN

J. ANSOMS

behoefte toestand bewijst, maar hier ziet spreker een risico voor negatieve etikettering en zelfs stigmatisering. Ofwel wordt een bepaald (forfaitair) aantal verrichtingen op de rekening-courant gratis voor iedereen, maar wie heeft hiervan eigenlijk het meest voordeel?

Hij besluit dat de indieners van het amendement hierover hebben nagedacht. De teksten die voorliggen werden getoetst aan de resultaten van deze reflectie.

De heer J.-P. Viseur is het eens met de minister, maar benadrukt dat de minstbedeelden niet enkel de WIGW's of de bestaansmiddelentrekkers zijn. Het gaat soms om de genietters van ,zij het extreem lage, beroepsinkomsten.

Ter attentie van de heer Moors merkt hij op dat wie naar het buitenland kan op reis gaan, doorgaans wel al over voldoende geld zal beschikken : dit wetsvoorstel is niet bedoeld voor deze bevolkingscategorie. Geldopnemingen in het buitenland mogen dus worden getarifeerd.

*
* *

Amendement nr 1 van de heren J.-P. Viseur en Demotte wordt verworpen met 7 tegen 4 stemmen en 1 onthouding.

Artikel 3 wordt vervolgens aangenomen met 6 tegen 4 stemmen en 2 onthoudingen.

Art. 4 en 5

Bij deze artikelen worden verder geen opmerkingen gemaakt. Ze worden aangenomen met 6 tegen 4 stemmen en 2 onthoudingen.

*
* *

Het gehele wetsvoorstel wordt vervolgens verworpen met 4 tegen 4 stemmen en 4 onthoudingen.

De Rapporteur,

De voorzitter,

J. VERSTRAETEN

J. ANSOMS