

Chambre des représentants de Belgique

SESSION ORDINAIRE 1998 - 1999 (*)

12 JANVIER 1999

PROPOSITION DE LOI

réglementant les frais prélevés sur certaines opérations financières

AMENDEMENTS
présentés après le dépôt du rapport

N° 2 DE M. DE RICHTER

Art. 4bis (nouveau)

Insérer un article 4bis, libellé comme suit :

«Art. 4bis. — *Le retrait de dépôts au guichet ne peut pas non plus faire l'objet d'une facturation pour frais de la part de l'établissement de crédit.*».

JUSTIFICATION

L'article 3 de la proposition de loi interdit aux établissements de crédit de facturer des frais pour une série d'opérations qui n'impliquent pas de recours direct aux services d'un membre du personnel. L'article 4 interdit également de facturer les frais de chargement d'une carte de paiement électronique ainsi que les opérations effectuées au moyen de cette carte.

Voir:

- 1353 - 97 / 98 :

- N° 1 : Proposition de loi de MM. J.-P. Viseur, Tavernier et Detienne.
- N° 2 : Amendement.
- N° 3 : Rapport.

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

Belgische Kamer van volksvertegenwoordigers

GEWONE ZITTING 1998 - 1999 (*)

12 JANUARI 1999

WETSVOORSTEL

tot regeling van de kosten aangerekend op bepaalde financiële verrichtingen

AMENDEMENTS
voorgesteld na indiening van het verslag

Nr. 2 VAN DE HEER DE RICHTER

Art. 4bis (nieuw)

Een artikel 4bis invoegen, luidend als volgt :

«Art. 4bis. — *De kredietinstelling mag evenmin kosten aanrekenen voor de opvraging van deposito's aan het loket.*».

VERANTWOORDING

In artikel 3 van het wetsvoorstel wordt het de kredietinstellingen verboden kosten aan te rekenen voor een aantal verrichtingen waarbij geen rechtstreeks beroep wordt gedaan op een personeelslid. Artikel 4 verbiedt dan weer de kostenaanrekening voor het opladen van een elektronische betaalkaart en de verrichtingen daarmee.

Zie:

- 1353 - 97 / 98 :

- N° 1: Wetsvoorstel van de heren J.-P. Viseur, Tavernier en Detienne.
- N° 2 : Amendement.
- N° 3 : Verslag.

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

Nous estimons que le texte de la proposition de loi ne tient pas suffisamment compte du fait que bon nombre de citoyens de ce pays ne sont pas habitués à effectuer leurs opérations financières par voie électronique et préfèrent effectuer leurs opérations au guichet de leur banque. Ces personnes, qui sont généralement des personnes âgées et des personnes appartenant aux groupes sociaux les plus défavorisés, sont donc exclues des avantages de la proposition de loi. De plus, cette dernière favorise unilatéralement les opérations destructrices d'emplois.

Nous proposons dès lors d'interdire la facturation des frais liés au retrait de dépôts au guichet, ce qui permettra aux clients de continuer à effectuer leurs retraits d'argent gratuitement.

N° 3 DE M. DE RICHTER

Art. 4ter (nouveau)

Insérer un article 4ter, libellé comme suit :

«Art. 4ter. — Un article 2bis, libellé comme suit, est inséré dans la loi du 22 janvier 1945 sur la réglementation économique et les prix:

«Article 2bis. — Les prix appliqués pour la réception, la gestion et la restitution de dépôts et d'autres fonds remboursables, les opérations de paiement et l'utilisation de moyens de paiement ne peuvent être augmentés sans l'autorisation préalable du ministre ayant les Affaires économiques dans ses attributions. Le ministre fixe la procédure d'octroi de l'autorisation préalable.»»

JUSTIFICATION

La tarification des services bancaires fait l'objet d'une controverse depuis plusieurs années. Depuis quelques années, les organismes de crédit procèdent à la tarification de services qui étaient auparavant proposés gratuitement. L'impression prévaut qu'il s'agit là d'une stratégie mise en oeuvre par les banques afin d'attirer les clients avec de nouveaux produits. Lorsque le produit est suffisamment entré dans les moeurs, son utilisation est soumise à un paiement.

Il s'avère qu'en l'occurrence, l'effet correcteur résultant de la concurrence entre les banques ne joue que de manière insuffisante. Les clients sont en effet attachés à leur organisme de crédit par des liens multiples et ils ne passent donc pas aussi facilement à la concurrence. Les organismes de crédit ont d'ailleurs tendance à harmoniser leurs tarifs après un certain temps.

La tarification est très mal perçue par le public, ce qui s'explique en grande partie par le manque de transparence dans la structure des coûts des services offerts par les éta-

Naar onze mening wordt in de tekst van het wetsvoorstel onvoldoende rekening gehouden met het gegeven dat lang niet alle burgers in ons land vertrouwd zijn met financiële verrichtingen langs elektronische weg en hun verrichtingen voor het loket van hun bank wensen te blijven doen. Deze mensen, die veelal tot de ouderen en sociaal zwakken in de samenleving behoren, blijven aldus uitgesloten van het voordeel van het wetsvoorstel. Tevens worden op eenzijdige wijze verrichtingen bevoordeeld die arbeidsvernietigend zijn.

Wij stellen daarom voor een verbod in te voeren voor de aanrekening van kosten voor de opvraging van deposito's aan het loket. Klanten kunnen op die wijze aldus steeds kosteloos hun geld afhalen.

Nr. 3 VAN DE HEER DE RICHTER

Art. 4ter (nieuw)

Een artikel 4ter invoegen, luidend als volgt :

«Art. 4ter. — In de wet van 22 januari 1945 betreffende de economische reglementering en de prijzen wordt een artikel 2bis ingevoegd, luidend als volgt :

«Artikel 2bis.— Zonder voorafgaande goedkeuring van de minister die de Economische Zaken in zijn bevoegdheid heeft mogen geen prijsverhogingen worden toegepast voor het in ontvangst nemen, het beheer en de teruggave van deposito's en andere terugbetaalbare gelden, betalingsverrichtingen en het gebruik van betaalmiddelen. De minister stelt de procedure voor de verlening van de voorafgaande goedkeuring vast.»»

VERANTWOORDING

De tarifiering van bankdiensten maakt reeds geruime tijd het voorwerp uit van een controverse. Sedert een aantal jaren gaan de kredietinstellingen over tot tarifiering van diensten die voordien gratis werden aangeboden. De indruk bestaat dan ook dat op die wijze klanten in eerste instantie aangelokt worden met nieuwe producten. Wanneer het product voldoende ingeburgerd is gaat men hiervoor een kostprijs aanrekenen.

Een mogelijke corrigerende invloed ingevolge de concurrentie tussen de kredietinstellingen blijkt hier onvoldoende mee te spelen. Klanten zijn immers op meerdere wijzen met hun kredietinstelling verbonden en schakelen dus niet zo gemakkelijk over naar een concurrent. De kredietinstellingen hebben overigens de neiging om na verloop van tijd hun tarifiering op elkaar af te stemmen.

De tarifiering stuit op een breed onbegrip bij het publiek. Zulks vindt zijn oorsprong grotendeels in de ondoorzichtigheid van de kostenstructuur van de diensten

blissements de crédit. La facturation de frais au client contraste en outre violemment avec les bénéfices réalisés par les établissements de crédit, et ce, au moyen des fonds déposés par ces mêmes clients.

Qui plus est, la tarification est considérée comme inéquitable sur le plan social, parce qu'elle frappe essentiellement les clients les moins favorisés. Les gros clients, tels que les entreprises et les institutions, échappent généralement à la tarification.

Le présent amendement tend à soumettre à nouveau la tarification de certains services financiers à la réglementation des prix. Les établissements de crédit ne pourront dès lors plus augmenter les prix de ces services sans l'accord préalable du ministre des Affaires économiques.

Dès lors qu'il ne paraît guère utile d'imposer l'obtention de cet accord préalable pour l'ensemble des services bancaires, nous proposons de limiter cette obligation à un certain nombre de services utilisés par un large public. En soumettant ces services à un contrôle des prix, nous contribuons à maintenir leur accessibilité. Il s'agit notamment de la réception, de la gestion et de la restitution de dépôts et d'autres fonds remboursables, des opérations de paiement et de l'utilisation des moyens de paiement.

La procédure d'obtention de l'accord préalable est fixée par arrêté ministériel. Il serait souhaitable d'inviter les établissements de crédit à fournir des informations permettant de se faire une idée de la structure de coûts des services concernés.

die door de kredietinstellingen worden aangeboden. Het doorrekenen van kosten aan de klanten staat overigens in schril contrast met de winsten die door de kredietinstellingen worden gerealiseerd, gebruik makend van de geldmiddelen die zij van diezelfde klanten hebben gekregen.

De tarifiering wordt bovendien als sociaal onrechtvaardig ervaren omdat vooral minder gegoede klanten erdoor worden getroffen. Grotere klanten, zoals bedrijven en instellingen, ontsnappen veelal aan de kostenaanrekening.

Dit amendement beoogt de tarifiering van sommige financiële diensten opnieuw onder de prijzenreglementering te brengen. Aldus zullen de kredietinstellingen voor deze diensten voortaan geen prijsverhogingen kunnen toepassen zonder voorafgaande goedkeuring van de minister van Economische Zaken.

Het lijkt weinig zinvol deze voorafgaande goedkeuring op te leggen voor alle bankdiensten. Wij stellen dan ook voor ons te beperken tot een aantal diensten waarvan door een ruim publiek gebruik wordt gemaakt. De onderwerping daarvan aan een prijzencontrole draagt dan ook bij tot het toegankelijk houden van deze diensten. Het betreft met name het in ontvangst nemen, het beheer en de teruggave van deposito's en andere terugbetaalbare gelden, betalingsverrichtingen en het gebruik van betaalmiddelen.

De procedure voor de verkrijging van deze voorafgaande goedkeuring wordt bij ministerieel besluit vastgesteld. Het verdient aanbeveling dat aan de kredietinstellingen zou worden gevraagd in dat kader informatie te verstrekken die een inzicht geeft in de kostenstructuur van de betrokken diensten.

B. DE RICHTER