

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

6 december 2017

WETSONTWERP

**houdende wijziging en invoering van
bepalingen inzake betaalrekeningen en
betalingsdiensten in verschillende boeken van
het Wetboek van economisch recht**

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE
VOOR HET BEDRIJFSLEVEN, HET
WETENSCHAPSBELEID, HET ONDERWIJS, DE
NATIONALE WETENSCHAPPELIJKE EN CULTURELE
INSTELLINGEN, DE MIDDENSTAND EN DE
LANDBOUW
UITGEBRACHT DOOR
MEVROUW **Karine LALIEUX**

INHOUD

Blz.

I. Inleidende uiteenzetting van de vice-eersteminister en minister van Werk, Economie en Consumenten	3
II. Algemene bespreking.....	5
III. Artikelsgewijze bespreking en stemmingen	15

Zie:

Doc 54 **2772/ (2017/2018):**

001: Wetsontwerp.
002: Amendementen.

Zie ook:

004: Tekst aangenomen door de commissie.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

6 décembre 2017

PROJET DE LOI

**portant modification et insertion de
dispositions en matière de comptes de
paiement et de services de paiement dans
différents livres du Code de droit économique**

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
PAR
MME **Karine LALIEUX**

SOMMAIRE

Pages

I. Exposé introductif du Vice-premier ministre et ministre de l'Emploi, de l'Économie et des Consom- mateurs.....	3
II. Discussion générale.....	5
III. Discussion des articles et votes	15

Voir:

Doc 54 **2772/ (2017/2018):**

001: Projet de loi.
002: Amendements.

Voir aussi:

004: Texte adopté par la commission.

7533

**Samenstelling van de commissie op de datum van indiening van het verslag/
Composition de la commission à la date de dépôt du rapport**

Voorzitter/Président: Jean-Marc Delizée

A. — Vaste leden / Titulaires:

N-VA	Rita Gantois, Werner Janssen, Johan Klaps, Bert Wollants
PS	Paul-Olivier Delannois, Jean-Marc Delizée, Fabienne Winckel
MR	Caroline Cassart-Mailleux, Benoît Friart, Isabelle Galant
CD&V	Leen Dierick, Griet Smaers
Open Vld	Patricia Ceysens, Nele Lijnen
sp.a	Ann Vanheste
Ecolo-Groen	Gilles Vanden Burre
cdH	Michel de Lamotte

B. — Plaatsvervangers / Suppléants:

Rita Bellens, Christoph D'Haese, Inez De Coninck, Peter Dedecker, Koen Metsu
Nawal Ben Hamou, Jacques Chabot, Laurent Devin, Karine Lalieux, Alain Mathot
Emmanuel Burton, Gautier Calomne, David Clarinval, Damien Thiéry
Nathalie Muylle, Jef Van den Bergh, Vincent Van Peteghem
Egbert Lachaert, Vincent Van Quickenborne, Tim Vandenput
Maya Detiège, Karin Temmerman
Kristof Calvo, Jean-Marc Nollet
Benoît Dispa, Vanessa Matz

C. — Niet-stemgerechtigd lid / Membre sans voix délibérative:

PP	Aldo Carcaci
----	--------------

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie
PS	:	Parti Socialiste
MR	:	Mouvement Réformateur
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten
sp.a	:	socialistische partij anders
Ecolo-Groen	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
cdH	:	centre démocrate Humaniste
VB	:	Vlaams Belang
PTB-GO!	:	Parti du Travail de Belgique – Gauche d'Ouverture
DéFI	:	Démocrate Fédéraliste Indépendant
PP	:	Parti Populaire
Vuye&Wouters	:	Vuye&Wouters

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:

DOC 54 0000/000:	Parlementair document van de 54 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV:	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV:	Beknopt Verslag
CRIV:	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN:	Plenum
COM:	Commissievergadering
MOT:	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

Abréviations dans la numérotation des publications:

DOC 54 0000/000:	Document parlementaire de la 54 ^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA:	Questions et Réponses écrites
CRIV:	Version Provisoire du Compte Rendu intégral
CRABV:	Compte Rendu Analytique
CRIV:	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)
PLEN:	Séance plénière
COM:	Réunion de commission
MOT:	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers

Bestellingen:
Natieplein 2
1008 Brussel
Tel.: 02/ 549 81 60
Fax: 02/549 82 74
www.dekamer.be
e-mail: publicaties@dekamer.be

De publicaties worden uitsluitend gedrukt op FSC gecertificeerd papier

Publications officielles éditées par la Chambre des représentants

Commandes:
Place de la Nation 2
1008 Bruxelles
Tél.: 02/ 549 81 60
Fax: 02/549 82 74
www.lachambre.be
courriel: publications@lachambre.be

Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft dit wetsontwerp besproken tijdens haar vergadering van 29 november 2017.

I. — INLEIDENDE UITEENZETTING VAN DE VICE-EERSTEMINISTER EN MINISTER VAN WERK, ECONOMIE EN CONSUMENTEN

Met deze wijzigingen wordt beoogd de PAD-Richtlijn (*Payment Account Directive*) om te zetten in Belgisch recht.

De PAD brengt wijzigingen aan in verband met:

- de vergelijkbaarheid van vergoedingen, aangerekend inzake betaalrekeningen;
- de overstap naar een andere betaalrekening;
- de toegang tot betaalrekeningen met basisfuncties.
- deze drie luiken zijn nauw met elkaar verbonden.

De maatregel inzake vergelijkbaarheid van de tarieven geeft de consument een overzicht van de aanbiedingen op de markt. In dat kader zal er ook een tariefsimulator worden ontwikkeld, om het de consument nóg eenvoudiger te maken.

Eens hij behoorlijk is ingelicht over de verschillende producten en weet welke kosten eraan verbonden zijn, is het voor de consument eenvoudiger om een overstap te overwegen naar een andere aanbieder van betalingsdiensten.

De maatregelen inzake de overstapdienst maken het de consument mogelijk om eenvoudiger te veranderen als er een beter aanbod beschikbaar is bij een andere betalingsdienstaanbieder, want voortaan zullen de oude en de nieuwe betalingsdienstaanbieder het volledige overstapproces op zich nemen.

Op Belgisch niveau bestonden er ter zake al enige regels. Zo bestaat er de gedragscode voor de financiële sector betreffende de bankoverstapdienst voor zichtrekeningen.

Bovendien omvat boek VII reeds regels omtrent de basisbankdienst en is er wetgeving voorhanden omtrent transparantie en vergelijkbaarheid van financiële diensten.

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a examiné ce projet de loi au cours de sa réunion du 29 novembre 2017.

I. — EXPOSÉ INTRODUCTIF DU VICE-PREMIER MINISTRE ET MINISTRE DE L'EMPLOI, DE L'ÉCONOMIE ET DES CONSOMMATEURS

Ces modifications visent à transposer, en droit belge, la Directive PAD (*Payment account Directive*).

La Directive PAD contient des modifications concernant:

- La comparabilité des frais liés aux comptes de paiement;
- Le changement de compte de paiement;
- L'accès à un compte de paiement assorti de prestations de base.

Ces trois volets sont étroitement liés.

La mesure concernant la comparabilité des tarifs donne au consommateur un aperçu des offres sur le marché. Dans ce cadre, un simulateur tarifaire sera également développé, afin de simplifier encore plus la vie du consommateur.

Une fois que le consommateur est dûment informé des différents produits et de ce qu'ils comprennent en termes de frais, il est plus facile pour lui d'envisager un changement de prestataire de services de paiement.

Les mesures relatives au service de changement de compte permettent au consommateur de changer plus facilement lorsqu'une meilleure offre est disponible chez un autre prestataire de services de paiement, car désormais ce seront l'ancien et le nouveau prestataire de services de paiement qui se chargeront de toute la procédure de changement.

Au niveau belge, il y avait déjà quelques règles en la matière. Il existe ainsi le code de conduite pour le secteur financier concernant le service de mobilité bancaire pour les comptes à vue.

En outre, le Livre VII comprend déjà des règles concernant le service bancaire de base et il existe une législation sur la transparence et la comparabilité des services financiers.

Het is dan ook de intentie van de minister met dit ontwerp om het huidig Belgisch niveau van consumentenbescherming te behouden.

Men zal met dit ontwerp echter niet aan *goldplating* doen. De Richtlijn wordt getrouw omgezet. Enkel voor wat betreft de overstapdienst gaat dit ontwerp verder.

Doordat men verder gaat dan de Richtlijn, zal de consument onder meer sneller kunnen overstappen van zijn oude bank naar zijn nieuwe en zal hij minder werk hebben om zijn betaalkaarten over te dragen.

Hoe wordt de verplichte “vergelijkingswebsite” geïmplementeerd?

De consumenten zullen toegang hebben tot een vergelijkingswebsite, een tariefsimulator, waar zij een onafhankelijke beoordeling kunnen maken van de vergoedingen die worden aangerekend voor de diensten die vermeld zijn in het informatiedocument met de tarieven. Zo kan de consument een geïnformeerde keuze maken van de in België aangeboden betaalrekeningen die, wat prijs en noden betreft, aangepast zijn aan zijn profiel.

Deze website zal uitgewerkt worden door de FSMA. De banken zullen ook duidelijk naar deze onafhankelijke objectieve vergelijkingswebsite dienen te verwijzen. De financiering zal gebeuren door eigen middelen van de FSMA.

De timing zal gelijklopen met de inwerkingtreding van de tarievenlijst.

OVERSTAPDIENST

Net zoals reeds was voorzien in de “gedragscode bankmobiliteit”, voorziet de wet dat de consument direct bij zijn nieuwe bank terecht kan. Deze handelt alles af met de vorige bank.

Nieuw is dat de nieuwe bank het nieuw rekeningnummer mededeelt aan de schuldeisers die met domiciliëringen werken en de opdrachtgevers van terugkerende overschrijvingen.

Er werd door de sector een nieuw standaardformulier ontwikkeld om de overstap aan te vragen.

L'intention du ministre est dès lors de conserver, dans le cadre de ce projet, le niveau belge de protection du consommateur.

Il n'est cependant pas question de verser dans la surréglementation au travers de ce projet. Il sera procédé à une transposition fidèle de la Directive. Le projet va seulement plus loin en ce qui concerne le service de mobilité bancaire.

Grâce au fait que le projet à l'examen va plus loin que la Directive, le consommateur pourra entre autres passer plus rapidement d'une banque à l'autre et il aura moins de travail pour transférer ses cartes de paiement bancaire.

Comment le “site internet comparateur” obligatoire est-il mis en œuvre?

Les consommateurs auront accès à un site internet comparateur, à un simulateur de tarif, où ils pourront juger en toute indépendance des frais réclamés pour les services mentionnés dans le document d'information tarifaire. Le client pourra ainsi faire son choix en connaissance de cause parmi les comptes de paiement proposés en Belgique, en adéquation avec son profil, au regard du prix et de ses besoins.

Ce site web sera développé par la FSMA. Les banques devront également renvoyer clairement à ce site web comparateur indépendant et objectif. Le financement s'effectuera sur les fonds propres de la FSMA.

Le timing sera concomitant avec l'entrée en vigueur de la liste des tarifs.

SERVICE DE CHANGEMENT DE COMPTE

Tout comme le “code de conduite relatif à la mobilité interbancaire”, la loi prévoit que le consommateur peut être accueilli directement dans sa nouvelle banque. Celle-ci se charge de tout avec la banque précédente.

La nouveauté réside dans le fait que la nouvelle banque communique le numéro de compte aux créanciers qui recourent aux domiciliations ainsi qu'aux donneurs d'ordre de virements récurrents.

Un nouveau formulaire standardisé a été développé par le secteur pour demander le changement de compte.

Zij hebben eveneens een website opgezet waar alle praktische informatie terug te vinden is omtrent de bankoverstapdienst, namelijk www.bankswitching.be.

De globale termijn van de overstapdienst bedraagt 10 bankwerkdagen na de ontvangst van het overstapformulier die de toestemming van de consument tot de uitvoering van de dienst bevat. Deze omvat naast de overdracht van betalingstransacties, het al dan niet opheffen van de betaalrekening zelf.

De verschillende stappen zijn de volgende:

- de nieuwe bank maakt bankoverstapaanvraag over aan vorige bank binnen 2 bankwerkdagen (zelfde termijn als in de richtlijn);

- de vorige bank antwoordt met de betrokken gegevens aan nieuwe bank binnen 3 bankwerkdagen (5 bankwerkdagen in de richtlijn);

- de nieuwe bank stuurt meldingen aan schuldeisers van domiciliëringen en opdrachtgevers van terugkerende inkomende overschrijvingen binnen maximum 1 bankwerkdag: in de praktijk zal dit meestal 0 werkdagen zijn, want in beginsel is deze berichtgeving elektronisch en dus onmiddellijk, maar er is ook de mogelijkheid om dit via papier te doen, wat gebeurt via een verzending dezelfde dag via prior (5 bankwerkdagen in richtlijn).

- de overstapdatum ligt ten minste 5 bankwerkdagen na de datum waarop de nieuwe bank het antwoord van vorige bank ontvangt (6 bankwerkdagen in de richtlijn). De consument kan ook een latere datum kiezen.

II. — ALGEMENE BESPREKING

Mevrouw Karine Lalieux (PS) herinnert eraan dat de socialistische fractie vijftien jaar geleden het initiatief heeft genomen voor de invoering van een basisbankdienst, via het door haar op 17 juli 2001 ingediende wetsvoorstel (DOC 50 1370/001 (<http://www.dekamer.be/FLWB/PDF/50/1370/50K1370001.pdf>)). Dat voorstel werd in 2003 aangenomen en is uiteindelijk de wet van 24 maart 2003 tot instelling van een basis-bankdienst (*Belgisch Staatsblad* van 15 mei 2003) geworden. Hierdoor kan iedereen een aantal basisverrichtingen doen voor een maximumbedrag van 12 euro.

Ils ont également créé un site web sur lequel toutes les informations pratiques concernant le service de mobilité interbancaire peuvent être trouvées, www.bankswitching.be.

Le délai total de la procédure du service de changement de compte est de 10 jours ouvrables après la réception du formulaire portant autorisation du consommateur de mettre en œuvre le service. Ce formulaire comprend, au-delà du transfert des opérations bancaires, la clôture ou non du compte de paiement même.

Les différentes étapes sont les suivantes:

- la nouvelle banque transmet la demande de changement de banque à la banque précédente endéans 2 jours bancaires ouvrables (même délai que dans la directive);

- la banque précédente répond en transmettant les données concernées à la nouvelle banque endéans 3 jours bancaires ouvrables (5 jours bancaires ouvrables dans la directive);

- la nouvelle banque envoie des notifications aux créanciers des domiciliations et aux donneurs d'ordre de virements entrants récurrents endéans max. 1 jour bancaire ouvrable: dans la pratique, ce délai sera de 0 jour ouvrable car cette opération bancaire est en principe électronique et donc immédiate mais il y a aussi la possibilité de procéder via papier, ce qui se fait via un envoi *prior* le jour même (5 jours bancaires ouvrables dans la directive).

- la date de changement de compte se situe au moins 5 jours bancaires ouvrables après la date à laquelle la nouvelle banque reçoit la réponse de la banque précédente (6 jours bancaires ouvrables dans la directive). Le consommateur peut également choisir une date ultérieure.

II. — DISCUSSION GÉNÉRALE

Madame Karine Lalieux (PS) rappelle que le groupe socialiste est à l'initiative (Proposition de loi déposée par Mme Karine Lalieux, 50-1370, n° 1 (17 juillet 2001) <http://www.lachambre.be/FLWB/PDF/50/1370/50K1370001.pdf>) il y a maintenant 15 ans (adoption en 2003), du "service bancaire de base", (Loi du 24 mars 2003 instaurant un service bancaire de base, MB 15/05/2003) qui permet à toute personne, d'accéder à un certain nombre d'opérations de base pour un montant de maximum 12 euros.

De wet werd eenparig aangenomen naar aanleiding van de vaststelling, in 2001, dat in België naar schatting 40 000 mensen door de banken waren uitgesloten.

Deze maatregel heeft goed gewerkt, zoals blijkt uit het feit dat het aantal van bankdiensten uitgesloten Belgen over een periode van vijf jaar vier keer zo klein is geworden (van 40 000 naar 10 000).

Bij de evaluatie van de wet, twee jaar na de inwerkingtreding ervan, is duidelijk geworden dat de wet op de basisbankdienst op twee vlakken nuttig is:

— curatief, door de opening van een rekening, en dus van een eigenlijke bankdienst;

— preventief, doordat de banken sneller geneigd zullen zijn een klassieke rekening te openen of doordat zij bepaalde producten uitwerken die speciaal voor een kansarm publiek zijn bedoeld.

Sindsdien is er veel veranderd:

1° eerst was er in 2007 een wetswijziging, die voorzag in een verruiming van de toekenningsvoorwaarden voor de basisbankdienst;

2° vervolgens is de context veranderd:

— intra-Europese mobiliteit is tegenwoordig iets doodnormaals, zodat voortaan in de wet moet worden vermeld dat de basisbankdienst in de hele Unie moet worden toegepast;

— onlinebetalingen zijn een courante praktijk geworden, wat nogmaals betekent dat de wet bij de tijd moet worden gebracht door de onlinediensten in de basisdienst op te nemen (*Réseau Financement Alternatif, "Le point sur le service bancaire de base, cinq ans après son introduction"*, septembre 2008);

3° maar vooral, de banken hebben opnieuw winstmarges ontdekt door zich te richten op een kwetsbaar publiek en uit te pakken met lokproducten die de concurrentie aangaan met de basisbankdienst: bankrekeningen die schijnbaar nul euro kosten, maar nader beschouwd slechts een aantal diensten dekken of een beperkt aantal verrichtingen mogelijk maken en waar in werkelijkheid aanzienlijke kosten aan verbonden zijn:

— tot 1 euro voor het gebruik van papieren overschrijvingen;

— tot 2 euro voor het opnemen van geld aan het loket – terwijl het aantal bankkantoren afneemt;

La loi avait été adoptée à l'unanimité suite au constat, en 2001, que l'exclusion bancaire touchait en Belgique une population estimée à 40 000 personnes.

Ce dispositif a bien marché puisqu'il a permis, en 5 ans, de diviser par 4 le nombre d'exclus bancaires, qui sont passés de 40 000 à 10 000.

L'évaluation de la loi, 2 ans après l'entrée en vigueur, a permis de montrer le double rôle joué par la loi sur le service bancaire:

— curatif d'une part par l'ouverture des comptes services bancaire à proprement parler;

— et préventif d'autre part, puisque les banques acceptent plus facilement l'ouverture d'un compte classique ou élaborent certains produits à destination de certains publics précarisés.

Entretemps, de l'eau est passée sous les ponts.:

1° Il y a eu d'abord, en 2007, une modification de la loi qui a permis l'élargissement des conditions d'octroi du service bancaire de base;

2° Il y a ensuite un nouvel environnement qui est né:

— La mobilité intra-européenne s'est banalisée, ce qui implique aujourd'hui d'indiquer dans la loi que le service bancaire de base doit s'appliquer pour toute l'Union.

— Les paiements en ligne se sont diffusés, ce qui implique à nouveau de moderniser la loi en inscrivant les services en ligne dans le service de base (*Réseau Financement Alternatif, "Le point sur le service bancaire de base, cinq ans après son introduction"*, septembre 2008);

3° Mais surtout, les banques ont commencé à retrouver des marges de profit en ciblant un public marginalisé et en proposant des produits d'appels qui concurrencent le service bancaire de base: des ouvertures de comptes bancaires qui coûtent zéro euro en apparence, mais qui ne couvrent en vérité qu'un nombre limité de services ou qu'un nombre limité d'opérations possibles et qui cachent en vérité des frais importants:

— Jusqu'à 1 euro pour l'usage de virement papier

— Jusqu'à 2 euros pour des retraits d'argent au guichet – alors que le nombre d'établissements bancaires diminue

— tot 10 euro voor een geweigerde domiciliëring.

Uit de cijfers waar het lid over beschikt, blijkt dat de door de banken gehanteerde tariefmarges sterk uiteenlopen en dat vooral de meest kwetsbare mensen daarvan het slachtoffer zijn:

— zij die opteren voor het gratis openen van een bankrekening, in plaats van een betalende opening;

— zij die geen toegang hebben tot een computer of een internetverbinding en dus verplicht zijn zich vaker naar de bank te begeven voor zeer eenvoudige verrichtingen;

— zij die op het eind van de maand een bedrag met 1 of 2 cijfers op hun lopende rekening hebben staan en dus meer kans maken op een geweigerde domiciliëring.

Gezinnen in moeilijkheden betalen het meest.

4° daarnaast blijkt dat de basisbankdienst nog al te vaak miskend is. Het aantal rekeningen daalt sinds 2012, wat niet noodzakelijk goed nieuws is. Er waren er 8 596 eind 2015 wat de basisbankdienst betreft, en 21 022 wat de socialebijstandsrekeningen betreft die Belfius aan de OCMW's aanbiedt. De waarheid luidt dat kwetsbare mensen onvoldoende op de hoogte zijn van het bestaan van de basisbankdienst. Daar moet iets aan worden gedaan (*Réseau Financité, "Synthèse du rapport annuel sur l'inclusion financière en Belgique 2016"*).

5° tot slot zijn er uitdagingen die vandaag nog steeds moeten worden aangepakt:

— wat bancaire inclusie betreft, blijft het bijvoorbeeld moeilijk om een bankrekening te openen voor onwetig op het grondgebied verblijvende mensen, of voor mensen die wettig maar tijdelijk in ons land verblijven, of die geen vaste woonplaats hebben.

Om al die redenen vormt Richtlijn 2014/92/EU (en de drie onderdelen die hij beoogt te regelen, te weten:

— de transparantie en de vergelijkbaarheid van de in verband met betaalrekeningen aangerekende vergoedingen,

— het overstappen naar een andere betaalrekening en

— de discriminatieloze toegang tot betaalrekeningen met basisfuncties)

— Jusqu'à 10 euros pour une domiciliation refusée

Les chiffres qui reviennent au membre montrent une grande disparité des marges tarifaires pratiquées par les banques et montrent que cette disparité se fait surtout au préjudice des personnes plus marginalisées:

— Celles qui font le choix d'une ouverture gratuite d'un compte bancaire, plutôt qu'une ouverture payante

— Celles qui n'ont pas accès à un ordinateur ou une connexion internet et sont donc obligées de se rendre plus souvent en agence pour des opérations très simples

— Celles qui ont un montant à 1 ou 2 chiffres sur leur compte courant en fin de mois et qui sont plus sujettes à voir une domiciliation refusée.

Ce sont les ménages qui ont des difficultés qui paient le plus.

4° Parallèlement, il apparaît aussi que le service bancaire de base reste beaucoup trop méconnu. On voit que le nombre total de comptes décroît depuis 2012, ce qui n'est pas nécessairement une bonne nouvelle. Il s'élève à 8 596 euros fin 2015 pour le service bancaire de base et à 21 022 pour les comptes d'aide sociale proposés aux CPAS par la banque Belfius. La vérité est que public vulnérable est insuffisamment informé de l'existence du service de base et il faut y remédier (*Réseau Financité, "Synthèse du rapport annuel sur l'inclusion financière en Belgique en 2016"*)

5° Enfin, il y a des enjeux qui sont restés actuels:

— En terme d'inclusion bancaire, il reste par exemple la difficulté pour les personnes en séjour irrégulier, ou en séjour légal mais temporaire ou encore les personnes sans domicile fixe d'ouvrir un compte en banque

Pour toutes ces raisons, la directive 2014/92 (et les 3 volets qu'elle entend régler, à savoir:

— la transparence et la comparabilité des frais liés aux comptes de paiement,

— le changement de compte de paiement et

— l'accès sans discrimination à un compte de paiement assorti de prestations de base)

een uitstekende gelegenheid om er met een vernieuwde dynamiek voor te zorgen dat mensen beter toegang krijgen tot het bankwezen.

Die richtlijn had tegen 18 september 2016 moeten zijn omgezet. België heeft dus enige vertraging opgelopen. Voortaan is een en ander echter een feit en dat verheugt het lid.

Mevrouw Lalieux had ook een aantal vragen over sommige gemaakte omzettingskeuzes. Die vragen stellen de algehele – volgens de spreekster positieve – strekking van de tekst niet ter discussie. Het is echter de bedoeling na te gaan of het niet wenselijk en zelfs noodzakelijk ware geweest om op bepaalde vlakken verder te gaan alsook of bepaalde kansen niet werden gemist. Voorts heeft de spreekster amendementen ingediend, voor de gevallen waarin zij vindt dat het wetsontwerp de bepalingen van de Richtlijn beter in acht zou moeten nemen of omdat er volgens haar op bepaalde punten meer uit het wetsontwerp te halen valt. Die amendementen worden ingediend bij wijze van constructieve oppositievoering.

1° De *online*-doorlopende betalingsopdrachten

Een van de uitdagingen van de omzetting bestaat erin de basisbankdienst af te stemmen op de nieuwe digitale omgeving. Doorgaans wordt die uitdaging in het wetsontwerp behoorlijk ingelost; toch maakt de spreekster voorbehoud in verband met de *online*-doorlopende betalingsopdrachten.

Tot dusver is de mogelijkheid om via *online*-diensten doorlopende betalingsopdrachten te geven, niet opgenomen in de bankdienst.

Artikel 17 van de Richtlijn daarentegen stelt dat uitdrukkelijk in uitzicht. Een en ander noopt tot een wetsherziening. Artikel 13 van het wetsontwerp (tot omzetting van artikel 17 van de Richtlijn) vermeldt doorlopende opdrachten echter niet uitdrukkelijk. Gaat het om een vergetelheid of is zulks het oogmerk van de minister?

Hoe dan ook bepleit de spreekster een bijsturing van artikel 13 van het wetsontwerp om aan te geven dat de mogelijkheid om via *online*-diensten doorlopende betalingsopdrachten te geven, is opgenomen in de basisbankdienst. Om die reden dient ze amendement nr. 1 in.

2° Discriminatie

Een andere grote uitdaging van de Richtlijn bestaat erin elk soort discriminatie bij de toegang tot een betaalrekening tegen te gaan. Nogmaals wijst mevrouw

constitue une excellente opportunité de relancer la dynamique pour une plus grande inclusion bancaire.

Elle aurait dû être transposée pour le 18 septembre 2016. La Belgique accuse donc un peu de retard. Mais désormais l'exercice est là et elle s'en réjouit.

Madame Lalieux avait aussi une série de questions à poser sur certains choix de transposition qui ont été fait. Ces questions ne remettent pas en cause l'orientation globale du texte qui est selon moi positive. Mais il s'agit de voir s'il n'aurait pas été souhaitable et même nécessaire d'aller plus loin sur certains points, et si certaines occasions n'ont pas été manquées. Elle a aussi déposé des amendements, là où elle considère que le projet devrait être plus respectueux du prescrit de la Directive, ou mieux saisir certaines opportunités qu'elle ouvre. Ces amendements sont déposés dans une optique d'opposition constructive.

1° Les ordres permanents en ligne

Un des enjeux de la transposition est la mise en conformité du service bancaire de base au nouvel environnement numérique. De manière générale, cet enjeu est bien rempli dans le projet, mais l'intervenante émet toutefois une réserve en ce qui concerne les ordres permanents en ligne.

A ce jour, la possibilité d'émettre des ordres permanents de paiement par l'intermédiaire de services en ligne n'est pas comprise dans le service bancaire.

L'article 17 de la directive, par contre, le prévoit expressément. Ce qui impose de revoir la loi. Cependant, l'article 13 du projet (qui transpose l'article 17 de la directive) ne fait pas référence explicite aux ordres permanents. S'agit-il d'un oubli ou d'une volonté de la part du ministre?

Quoi qu'il en soit, le membre pense que l'article 13 du projet devrait être modifié pour indiquer que la possibilité d'émettre des ordres permanents de paiement par l'intermédiaire de services en ligne est comprise dans le service bancaire de base. C'est la raison de son amendement n° 1.

2° Discrimination

Un autre grand enjeu de la directive est la lutte contre tout type de discrimination dans l'accès à un compte de paiement. A nouveau, Madame Lalieux souhaite noter

Lalieux op de in het kader van het wetsontwerp geboekte vooruitgang, maar toch blijft er een aspect dat zij wenst aan te stippen.

Considerans 35 van de Richtlijn preciseert het volgende: "(...) toegang tot betaalrekeningen met basisfuncties [moet] gewaarborgd worden door de lidstaten, ongeacht de financiële omstandigheden van de consument, zoals werksituatie, inkomensniveau, kredietverleden of persoonlijk faillissement".

Zowel de Belgische wet (artikel VII.58 van het Wetboek van Economisch Recht – WER) als het wetsontwerp (het toekomstige artikel VII.59 van het WER) voorzien echter uitdrukkelijk in de mogelijkheid aanvragers uit te sluiten op grond van hun gecumuleerde spaargeldbedrag, dan wel op grond van kredietovereenkomsten die zij zouden zijn aangegaan.

Het gaat om de volgende bepaling: "De kredietinstelling kan de aanvraag [om tot de basisdienst toegang te krijgen,] weigeren indien de consument in België (...) een rekening [heeft] waarvan het jaarlijks gemiddelde gecumuleerde creditsaldo hoger is dan 6 000 euro".

Zijn die bepalingen niet met elkaar in tegenspraak? Volgens de spreekster ware het nuttig om op zijn minst in de wet te het volgende te preciseren: "de weigering [om tot de basisdienst toegang te krijgen,] mag niet worden verantwoord met, noch worden beïnvloed door de financiële omstandigheden van de consument, zoals werksituatie, inkomensniveau, kredietverleden of persoonlijk faillissement". Om die reden dient de spreekster amendement nr. 2 in.

3° Actieve en gerichte reclame die bedoeld is voor kwetsbare consumenten

Sinds in België de basisbankdienst werd ingesteld, bestaat een van de zwakke punten van de wet erin dat maar weinig potentiële begunstigen weten dat dit product bestaat en dat de overheid ter zake slechts weinig maatregelen daadwerkelijk ten uitvoer heeft gelegd die rechtstreeks op die kwetsbare doelgroepen zijn gericht.

De basisbankdienst bekendmaken is dus een derde belangrijke pijler.

Dankzij de Richtlijn kan op dat punt belangrijke vooruitgang worden geboekt. De spreekster verwijst meer bepaald:

les avancées réalisées dans le cadre du projet, mais il reste un point qu'elle souhaite relever.

Le considérant 35 de la directive précise que "les États membres devraient assurer l'accès aux comptes de paiement assortis de prestations de base quelle que soit la situation financière du consommateur, telle que son statut professionnel, son niveau de revenu, son historique de crédit ou sa faillite personnelle."

Or, tant la loi belge actuelle (art. VII.58 du Code de droit économique) que le projet de loi (futur article VII.59 du CDE) prévoient expressément la possibilité pour les banques d'exclure des demandeurs sur la base du montant cumulé de leur épargne, ou sur la base de contrats de crédits qu'ils auraient souscrits.

Il s'agit de la disposition qui prévoit que "L'établissement de crédit peut refuser la demande [d'accès au service de base] si le consommateur a (...) un compte dont le solde créditeur cumulé moyen annuel dépasse 6 000 euros".

Est-ce qu'il n'y a contradiction entre ces dispositions? Elle pense qu'il serait utile, à tout le moins, de préciser dans la loi que "Le refus [de la demande d'accès au service de base] ne peut être justifié ou influencé par la situation financière du consommateur, telle que son statut professionnel, son niveau de revenu, son historique de crédit ou sa faillite personnelle". C'est la raison de son amendement n° 2.

3° Publicité active et ciblée vers les consommateurs vulnérables.

Depuis la mise en place du service bancaire de base en Belgique, un des points faibles de la loi est le faible niveau de connaissance de l'existence de ce produit auprès des bénéficiaires potentiels et le peu de mesures ciblant directement les publics vulnérables ayant été effectivement mises en place par les pouvoirs publics en la matière.

Faire connaître le service bancaire de base est donc un 3^{ème} enjeu capital.

Or la directive permet de vraies avancées sur ce point. Elle renvoie en particulier:

— naar artikel 20 van de Richtlijn, waarin wordt gepleit voor een doelgerichte benadering van niet over een bankrekening beschikkende, kwetsbare consumenten zonder vaste verblijfplaats;

— alsook naar considerans 48 van de Richtlijn, waarin de nadruk wordt gelegd op een actieve benadering van de consument door de kredietinstellingen.

Voor mevrouw Lalieux volstaan de in artikel 18 van het wetsontwerp beoogde bepalingen niet om die krachtlijnen passend om te zetten. Artikel 18 van het wetsontwerp bepaalt:

— dat de bank voor de consumenten gratis op een duidelijke wijze en zichtbare plaats de informatie over de basisbankdienst beschikbaar stelt;

— dat die informatie, indien de kredietinstelling een website heeft, bovendien op een duidelijke wijze en goed zichtbare plaats op die website wordt geplaatst.

De informatieverstrekking waarin het wetsontwerp voorziet, is niet actief maar passief, en is niet doelgericht genoeg. Er moet dus méér gebeuren. Daarom dient de spreekster amendement nr. 3 in.

De spreekster stelt voor dat als (op kantoor of online) een rekening wordt geopend, de toegangsvoorwaarden voor de basisdienst stevast worden gecontroleerd; ingeval aan de voorwaarden is voldaan, zou de basis-betaalrekening moeten worden voorgesteld.

4° Ten slotte brengt mevrouw Lalieux nog twee situaties onder de aandacht die bij deze omzetting volgens haar uit het oog zijn verloren.

De eerste betreft de mogelijkheid van een geoorloofde debetstand. Het wetsontwerp zet artikel 17, achtste lid, van de Richtlijn bewust niet om.

Artikel 17, achtste lid, bepaalt dat de lidstaten de kredietinstellingen kunnen toestaan om op verzoek van de consument te voorzien in een geoorloofde debetstand op een basisbetaalrekening. Die keuze is begrijpelijk. Aan de andere kant zou een dergelijke maatregel interessant kunnen zijn voor bepaalde categorieën van begunstigden. Een voorbeeld daarvan zijn de sociale rekeningen die Belfius aan OCMW-steuntrekkers aanbiedt en waarbij zonder kosten een voorschot van maximaal 9,99 euro wordt toegekend om de begunstigde in staat te stellen zijn volledig saldo, wanneer dat minder dan 10 euro bedraagt, cash op te vragen aan een geldautomaat.

— à l'article 20 de la directive qui plaide pour une approche ciblée vers les consommateurs non bancarisés, vulnérables et mobiles;

— et au considérant 48 de la directive, qui met l'accent sur une approche active des établissements de crédit à l'égard de consommateur.

Pour Madame Lalieux, les dispositions visées à l'article 18 du projet sont insuffisantes pour transposer adéquatement ces lignes de force. L'art. 18 du projet prévoit:

— Que la banque met gratuitement de manière claire et à un endroit apparent et nettement visible, à la disposition du consommateur, des informations sur le service bancaire de base

— Que si l'établissement a un site web, cette information est en outre placée de manière claire à un endroit bien visible sur le site.

Il s'agit donc d'une information passive et non active, et pas suffisamment ciblée. Il faut donc aller plus loin. C'est la raison de son amendement n° 3.

L'intervenante propose qu'à chaque ouverture de compte (en agence ou en ligne), une vérification des conditions d'accès au service de base devrait être systématiquement faite, qui devrait aboutir à sa présentation lorsque les conditions sont remplies.

4° Enfin Madame Lalieux souhaite encore souligner 2 occasions qui lui semblent manquées dans l'exercice de transposition.

Premièrement, la possibilité d'accorder une facilité de découvert. Le projet fait le choix de ne pas transposer l'article 17, alinéa 8, de la directive.

L'article 17, alinéa 8, prévoit que les États membres peuvent autoriser les établissements de crédit à accorder, à la demande du consommateur, une facilité de découvert liée à un compte de paiement assorti de prestations de base. D'un côté, on comprend ce choix. Mais d'un autre côté, ce type de facilité pourrait s'avérer intéressante pour certaines catégories de bénéficiaires. Citons, par exemple, à cet égard les comptes sociaux offerts par Belfius aux destinataires des aides dispensées par les CPAS, qui accordent sans frais une avance de 9,99 euros maximum pour permettre au bénéficiaire d'obtenir la totalité de son solde lors d'un retrait d'espèces à un automate Self-Service Banking lorsque celui-ci est inférieur à 10 euros.

Mevrouw Lalieux vindt dat interessante instrumenten en om dergelijke maatregelen mogelijk te maken dient zij amendement nr. 4 in.

5° Ten tweede zijn er de verschillende tarifieringsstelsels naargelang van de mate waarin de consument toegang heeft tot het bankwezen.

Volgens haar wordt ook een kans gemist met betrekking tot artikel 18, vierde lid, van de Richtlijn, dat bepaalt dat “de lidstaten [kunnen] voorschrijven dat kredietinstellingen, afhankelijk van de mate waarin de consument toegang heeft tot het bankwezen, verschillende tarieven hanteren waardoor met name de mogelijkheid ontstaat gunstiger voorwaarden te bieden aan kwetsbare, niet over een bankrekening beschikkende consumenten”.

Deze bepaling wordt niet of althans ontoereikend omgezet door artikel 13 van het wetsontwerp. Het lijkt echter heel belangrijk de mogelijkheid van verschillende tariefcategorieën te onderzoeken zodat de meest kwetsbare consumenten de gunstigste voorwaarden kan worden aangeboden. Daarom dient de spreekster amendement nr. 5 in.

6° De spreekster heeft nog twee vragen, die niet zozeer betrekking hebben op de omzetting zelf als wel op de begeleidingsmaatregelen die de minister zal invoeren.

a) Koninklijk uitvoeringsbesluit

In de eerste plaats bepaalt artikel 13 van het wetsontwerp dat “[d]e Koning (...) de basisbankdienst [kan] uitbreiden tot diensten die op basis van gebruikelijke praktijk voor de consument als essentieel worden beschouwd”. Wordt in dat verband een koninklijk besluit voorbereid?

De spreekster verwijst naar het voorbeeld van Oostenrijk, dat sinds kort geldoverschrijvingsdiensten aanbiedt als onderdeel van de basisbankdienst voor asielzoekers. Dat maakt duidelijk dat het wel degelijk te overwegen valt nog andere diensten toe te voegen aan die welke in de Richtlijn worden opgesomd. Sinds 8 september 2015 bieden in Oostenrijk *Erste Bank* en *Sparkassen* asielzoekers de mogelijkheid een gratis bankrekening te openen, waarvoor de vereiste identiteitsdocumenten makkelijker te verzamelen zijn. De bank aanvaardt immers diverse soorten documenten die sporen met verschillende aktes of internationale conventies, wat de zaken voor de aanvrager vereenvoudigt. Die bankrekening geeft recht op een bankkaart en toegang tot diensten voor geldoverdracht (Western Union).

Ce sont des dispositifs intéressants et pour permettre ce type de mesure, Madame Lalieux a introduit l'amendement n° 4.

5° Deuxièmement, les systèmes de tarification différents en fonction de l'inclusion bancaire du consommateur.

Une autre opportunité qui lui paraît manquée concerne l'article 18 alinéa 4 de la Directive qui prévoit que “les États membres peuvent exiger des établissements de crédit qu'ils mettent en œuvre des systèmes de tarification différents en fonction du niveau d'inclusion bancaire du consommateur, de sorte notamment à pouvoir offrir des conditions plus favorables aux consommateurs vulnérables non bancarisés”.

Cette disposition n'est pas transposée dans le projet à l'article 13, ou de manière insuffisante. Or, il semble essentiel d'étudier l'opportunité de créer différentes tarifications afin d'offrir des conditions plus favorables aux consommateurs les plus vulnérables. C'est la raison de son amendement n° 5.

6° L'intervenante a encore 2 questions, qui concernent moins la transposition elle-même que les mesures d'accompagnement que le ministre va mettre en place.

a) Arrêté royal d'exécution

Premièrement, l'article 13 du projet prévoit que “Le Roi peut étendre le service bancaire de base aux services supplémentaires qui sont jugés essentiels pour le consommateur compte tenu des pratiques courantes”. Un arrêté royal est-il en préparation?

L'intervenante renvoie par exemple au cas de l'Autriche, qui offre depuis peu des services de transfert de fonds dans le cadre des services bancaires de base offerts aux demandeurs d'asile<; Cela montre qu'il est en effet utile d'envisager d'adjoindre d'autres services à ceux qui sont listés dans la Directive. En Autriche, à partir du 8 septembre 2015, *Erste Bank* et *Sparkassen* offrent aux demandeurs d'asile la possibilité d'ouvrir des comptes bancaires gratuits, pour lesquels les documents d'identité demandés sont plus simples à réunir. En effet, la banque accepte divers types de documents, conformes à différents actes ou conventions internationales, facilitant la démarche du demandeur. Ce compte bancaire comprend une carte bancaire et l'accès à des services de transferts de fonds (Western Union).

De bankrekening is het eerste jaar gratis en blijft gratis indien de eigenaar van de rekening het bewijs kan leveren van een nog lopende asielprocedure.

b) Begeleidende maatregelen

Ten tweede

— bepaalt de Richtlijn in considerans 39 dat de lidstaten mechanismen moeten kunnen instellen om consumenten zonder vaste verblijfplaats, asielzoekers en consumenten die een verblijfsvergunning wordt geweigerd maar die om wettelijke of praktische redenen niet kunnen worden uitgewezen, te helpen ten volle voordeel te halen uit deze richtlijn. Met betrekking tot de toegang tot de basisbankdienst voor die doelgroep blijven de zaken tot op heden moeilijk.

— stelt considerans 49 van de Richtlijn bovendien dat de lidstaten maatregelen moeten bevorderen die de kwetsbaarste klanten onderrichten en dat ze die klanten moeten begeleiden en bijstaan bij een verantwoord beheer van hun financiën. Voorts moeten de lidstaten initiatieven van kredietinstellingen aanmoedigen waarbij ernaar wordt gestreefd om het aanbieden van een betaalrekening met basisfuncties te combineren met onafhankelijke financiële educatie.

Welke maatregelen zal de minister naast de omzetting van de richtlijn nemen om te streven naar

— een betere toegang tot het bankwezen voor consumenten zonder vaste verblijfplaats, asielzoekers en mensen zonder verblijfsvergunning,

— een betere financiële educatie van de kwetsbaarste klanten?

De heer Michel de Lamotte (cdH) vraagt of de prijsvergelijkingswebsite operationeel zal zijn vóór de inwerkingtreding van de wet. Hoever staat men met de implementering?

Krachtens artikel 13 zullen koninklijke besluiten ter vastlegging van de tarieven en ter bepaling van de redelijke kosten worden genomen; zullen die ervoor zorgen dat er geen kosten mogen worden aangerekend voor het weigeren van een geldopname wegens een te klein creditsaldo op de rekening van de gebruiker van de basisbankdiensten? Het gaat hier immers om een groep mensen waarbij dat soort incidenten vaak

Le compte bancaire est gratuit pour la première année et il reste gratuit si le possesseur fournit la preuve d'une procédure d'asile encore en cours

b) Mesures d'accompagnement

Deuxièmement,

— la Directive prévoit en son considérant 39 que les États membres devraient pouvoir mettre en place des mécanismes destinés à aider les consommateurs n'ayant pas d'adresse fixe, les demandeurs d'asile et les consommateurs qui se voient refuser un titre de séjour mais dont l'expulsion est impossible pour des raisons juridiques ou pratiques, à bénéficier pleinement de la présente Directive. La question de l'accès au service bancaire de base pour ce type de public est encore problématique à ce jour.

— de même, le considérant 49 de la Directive stipule que les États membres devraient promouvoir des mesures qui sont de nature à améliorer les connaissances des consommateurs les plus vulnérables en leur fournissant orientation et aide pour une gestion responsable de leurs finances. En outre, les États membres devraient soutenir les initiatives des établissements de crédit visant la fourniture conjointe d'un compte de paiement assorti de prestations de base et de services d'éducation financière indépendants.

Parallèlement à la transposition de la directive, quelles sont les mesures que le ministre va prendre pour favoriser

— l'inclusion bancaire des consommateurs sans adresse fixe, des demandeurs d'asile et des personnes sans droit de séjour

— l'éducation financière des consommateurs les plus vulnérables?

Monsieur Michel de Lamotte (cdH) demande si le comparateur de frais tarifaire sera en service avant l'entrée en vigueur de la loi? Où en est-on dans sa mise en place?

En ce qui concerne l'article 13, les arrêtés royaux qui seront pris pour fixer les tarifs et déterminer les frais raisonnables excluront-ils la facturation de frais liés au rejet d'un prélèvement pour cause d'un solde créditeur insuffisant sur le compte du bénéficiaire du service bancaire de base? Il s'agit en effet d'une population fort sujette à ce genre d'incident et il serait donc absurde que ce genre de tarification ne soit pas

voorkomt; derhalve zou het absurd zijn om dergelijke tarieven niet van flankerende maatregelen te voorzien. Welke reglementaire maatregelen is de minister van plan ter zake te nemen?

De Richtlijn heeft de toepassingsfeer van de basisbankdiensten uitgebreid, zodat ze ook zou gelden voor de op het Europese grondgebied aanwezige asielzoekers; zou het dan niet wenselijk zijn het overmaken van geld (via Western Union bijvoorbeeld) aan die basisdiensten toe te voegen? Twee Oostenrijkse banken bieden de asielzoekers een dergelijke dienstverlening aan.

Algemener stelt considerans 41 van de richtlijn het volgende: "Om ervoor te zorgen dat gebruikers van betaalrekeningen met basisfuncties een passende dienstverlening krijgen, moeten de lidstaten kredietinstellingen verplichten ervoor te zorgen dat personeelsleden voldoende zijn opgeleid en dat mogelijke belangenconflicten geen negatieve gevolgen hebben voor deze consumenten.". De heer de Lamotte bespeurt geen enkele bepaling betreffende specifieke opleidingen voor het personeel dat moet omgaan met de gebruikers van de basisbankdiensten. Is het de bedoeling dat elders te regelen?

Mevrouw Isabelle Galant (MR) wenst vooreerst namens haar fractie haar steun uit te drukken voor het wetsontwerp. Zij heeft wel enkele vragen.

Ten eerste, wanneer de consument zijn bankrekening overbrengt naar een ander land moet de begeleidende bank de consument op de hoogte te stellen van de modaliteiten die gelden voor deze transfer: zijn deze modaliteiten verschillend naargelang het land?

Vervolgens wat betreft de basisbankdienst, voorziet het wetsontwerp momenteel niet dat de betaalkaart geldig zou zijn op het hele grondgebied van de Europese Unie, terwijl dit wel is voorzien in de richtlijn: in het ontwerp wordt een overgangsmaatregel voorzien waarbij de kaart niet geldig is in de Europese Unie tot aan de vervaldatum van de betrokken kaart, voor zover de consument niet uitdrukkelijk zijn behoefte hieraan heeft uitgedrukt. Op welke manier zal de consument door de bank worden geïnformeerd over het bestaan van deze mogelijkheid?

Ten slotte vraagt spreker of en in welke mate de banksector werd geconsulteerd over het voorliggende wetsontwerp. Werden hierbij door de banken opmerkingen geformuleerd?

encadrée. Quelles mesures réglementaires le ministre compte prendre à ce sujet?

En outre, à partir du moment où la directive étend le champ d'application du service bancaire de base de telle manière qu'il s'applique également aux demandeurs d'asile présent sur le territoire européen, ne serait-il pas opportun d'y ajouter un service de "transfert de fond", Western Union par exemple? Deux Banques autrichienne offrent un tel service aux demandeurs d'asile.

D'une manière plus générale, le considérant 41 de la directive prévoit que: "Afin que les utilisateurs de comptes de paiement assortis de prestations de base bénéficient de services appropriés, les États membres devraient exiger des établissements de crédit qu'ils veillent à ce que le personnel concerné soit dûment formé et que d'éventuels conflits d'intérêts n'aient pas d'incidences négatives pour ces consommateurs". M. de Lamotte ne voit aucune disposition concernant des formations spécifiques du personnel qui aurait à traiter avec les bénéficiaires du service bancaire de base. Cela sera-t-il prévu dans d'autres textes?

Tout d'abord, *Mme Isabelle Galant (MR)* souhaite exprimer son soutien au projet de loi au nom de son groupe. Elle se pose cependant quelques questions.

Tout d'abord, lorsque le consommateur transférera son compte bancaire dans un autre pays, la banque chargée de l'accompagnement devra informer le consommateur des modalités de ce transfert: ces modalités seront-elles différentes d'un pays à l'autre?

Deuxièmement, en ce qui concerne le service bancaire de base, le projet de loi ne prévoit pas, actuellement, que la carte de paiement doit être valable sur l'ensemble du territoire de l'Union européenne alors que la directive le prévoit: le projet prévoit une mesure transitoire en vertu de laquelle la carte ne sera pas valable dans l'Union européenne avant la date d'expiration de la carte visée, pour autant que le consommateur n'ait pas exprimé le besoin qu'elle le soit. Comment le consommateur sera-t-il informé par la banque de l'existence de cette possibilité?

Enfin, l'orateur demande si – et dans quelle mesure – le secteur bancaire a été consulté à propos du projet de loi à l'examen. Les banques ont-elles formulé des observations à ce sujet?

Antwoorden van de vice-eersteminister en minister van Werk, Economie en Consumenten

De vice-eersteminister en minister van Werk, Economie en Consumenten bevestigt ter attentie van mevrouw Lalieux dat België reeds sinds 2003 beschikt over een basisbankdienst. Elke kredietinstelling in België is verplicht om deze dienst onder bepaalde voorwaarden aan te bieden aan de consumenten. Het wetsontwerp bepaalt dat de consument geen recht heeft indien hij reeds beschikt over een basisbankdienst op een andere zichtrekening of als hij minimum 6000 euro heeft uitstaan op een of meerdere rekeningen of nog indien hij zich schuldig heeft gemaakt aan oplichting, misbruik van vertrouwen, valsheid in geschrifte, frauduleus faillissement of witwassen van kapitaal.

Deze basisbankdienst laat onder meer toe om contanten op een betaalrekening in België op te nemen, verrichtingen uit te voeren op betaalrekeningen en voor zover er geen debetstand is een aantal betalingstransacties te verrichten zoals domicilieringen en het gebruik van een debetkaart. Wanneer het gaat om elektronische verrichtingen is het aantal onbeperkt; voor manuele verrichtingen geldt een maximum van 36. De maximumprijs voor de basisbankdienst, die is geïndexeerd, bedraagt voor 2017 15,44 euro. Dit alles blijft behouden.

Vervolgens gaat de minister in op de wijzigingen die worden ingevoerd door het wetsontwerp. Ten eerste waar men op basis van de huidige wetgeving een recht heeft op een basisbankdienst wordt dit recht verduidelijkt. Elkeen die legaal verblijft in een lidstaat heeft recht op de basisbankdienst. Dit dient ruim te worden geïnterpreteerd: het gaat om iedere natuurlijke persoon met inbegrip van diegenen die geen vast adres hebben en die geen verblijfsvergunning hebben maar die niet kunnen worden uitgewezen om wettelijke of feitelijke redenen en de asielzoekers. Vandaag hebben de voormelde categorieën ook reeds recht op een basisbankdienst maar nu wordt overeenkomstig de richtlijn verduidelijkt dat iedereen die in een lidstaat verblijft een basisbankdienst kan aanvragen.

De kostprijs blijft gehandhaafd op maximaal 15,44 euro voor 2017: dit bedrag zal jaarlijks worden geïndexeerd. Daarnaast heeft de Koning de mogelijkheid om dit bedrag aan te passen evenals het aantal operaties en bovendien kan de Koning de dienst kosteloos maken voor bepaalde categorieën van kwetsbare consumenten.

Bovendien dient de basisbankdienst voor de consument beschikbaar te zijn in de ganse Europese Unie: dit betekent dat de consument met zijn debetkaart

Réponses du vice-premier ministre et ministre de l'Emploi, de l'Économie et des consommateurs

Le vice-premier ministre et ministre de l'Emploi, de l'Économie et des Consommateurs confirme à Mme Lalieux que la Belgique dispose d'un service bancaire de base depuis 2003. Chaque établissement de crédit établi en Belgique est tenu de proposer ce service aux consommateurs sous certaines conditions. Le projet de loi dispose que le consommateur n'y a pas droit s'il dispose déjà d'un service bancaire de base pour un autre compte à vue, ou s'il dispose d'un minimum de 6000 euros sur un compte ou sur plusieurs comptes, ou s'il s'est rendu coupable d'escroquerie, d'abus de confiance, de faux en écriture, de faillite frauduleuse ou de blanchiment de capitaux.

Ce service bancaire de base permet notamment de retirer des espèces sur un compte de paiement en Belgique, d'effectuer des opérations sur des comptes de paiement et, pour autant qu'il n'y ait pas de découvert, d'exécuter des opérations de paiement, comme des domiciliations et l'utilisation d'une carte de débit. Lorsqu'il s'agit d'opérations électroniques, leur nombre est illimité; les opérations manuelles sont limitées à 36 maximum. Le prix maximal du service bancaire de base, qui est indexé, s'élève à 15,44 euros en 2017. Tout cela ne change pas.

Le ministre aborde ensuite les modifications apportées par le projet de loi. Premièrement, le droit à un service bancaire de base prévu par la législation actuelle est précisé. Toute personne qui réside légalement dans un État membre a droit au service bancaire de base. Il convient d'interpréter cette disposition au sens large: il s'agit de toutes les personnes physiques, y compris celles qui n'ont pas d'adresse fixe, celles qui n'ont pas de permis de séjour mais dont l'expulsion est impossible pour des raisons légales ou pratiques, et les demandeurs d'asile. Actuellement, les catégories précitées ont déjà droit à un service bancaire de base, mais, conformément à la directive, il est maintenant précisé que toute personne qui réside dans un État membre peut demander un service bancaire de base.

Le coût est maintenu à 15,44 euros maximum pour 2017: ce montant sera indexé chaque année. Par ailleurs, le Roi a la possibilité d'adapter ce montant ainsi que le nombre d'opérations, et il peut également rendre le service gratuit pour certaines catégories de consommateurs vulnérables.

En outre, le service bancaire de base doit être disponible pour le consommateur dans l'ensemble de l'Union européenne: cela signifie que le consommateur

toegediend hebben tot ATM's in andere lidstaten: hier wordt wel een overgangsregime geïnstalleerd waarbij de geldigheid wordt beperkt tot België tot aan de vervaldatum van de lopende betaalkaart, voor zover de consument passende inlichtingen heeft gekregen en zich niet heeft verzet. Ten slotte wordt de klachtenprocedure in de wet zelf verder uitgewerkt.

De vice-eersteminister antwoordt ter attentie van mevrouw Galant dat consultaties hebben plaatsgevonden met Febelfin en dat ook Testaankoop de tekst van het wetsontwerp heeft ontvangen.

De vraag van de heer de Lamotte betreffende de aangerekende kosten in geval van ontoereikend saldo zal nader worden onderzocht.

III. — ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING EN STEMMINGEN

Artikelen 1 tot 12

Bij deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

Ze worden eenparig aangenomen.

Artikel 13

Mevrouw Karine Lalieux (PS) dient amendement nr. 1 (DOC 54 2772/002) in. Dit beoogt voor de basisbankdienst te verduidelijken dat het mogelijk is om overschrijvingen met inbegrip van permanente betalingsopdrachten uit te voeren aan de automaten, aan de loketten en online. De indienster verwijst naar de toelichting bij het amendement en naar de algemene bespreking.

Mevrouw Karine Lalieux (PS) dient amendement nr. 4 (DOC 54 2772/002) in. Dit beoogt eveneens wat betreft de basisbankdienst, te bepalen dat de Koning de kredietinstellingen kan machtigen om op verzoek van de consument een betalingsfaciliteit te voorzien verbonden aan een rekening met basisprestaties. De indienster verwijst naar de toelichting bij het amendement en naar de algemene bespreking.

Mevrouw Karine Lalieux (PS) dient amendement nr. 5 (DOC 54 2772/002) in. Dit beoogt eveneens wat betreft de basisbankdienst, te bepalen dat de Koning aan de kredietinstellingen kan opleggen dat zij verschillende tariefstelsels toepassen met meer gunstige condities voor de meest kwetsbare consumenten. De

a accès, avec sa carte de débit, aux distributeurs automatiques dans d'autres États membres; à cet égard, on a cependant prévu un régime transitoire en vertu duquel la validité est limitée à la Belgique jusqu'à la date d'échéance de la carte de paiement, pour autant que le consommateur ait reçu les informations adéquates et ne se soit pas opposé. Enfin, la procédure de plainte est développée plus avant dans la loi même.

Le vice-premier ministre répond à Mme Galant qu'il y a eu des consultations avec Febelfin et que Test-Achats a également reçu le texte du projet de loi.

La question de M. de Lamotte concernant les frais réclamés en cas de solde insuffisant sera examinée plus avant.

III. — DISCUSSION DES ARTICLES ET VOTES

Articles 1^{er} à 12

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Ils sont adoptés à l'unanimité.

Art. 13

Mme Karine Lalieux (PS) présente un amendement n° 1 (DOC 54 2772/002) qui tend à préciser, en ce qui concerne le service bancaire de base, qu'il est possible d'effectuer des virements, y compris des ordres permanents de paiement, aux automates, aux guichets et par l'intermédiaire des services en ligne. L'auteure renvoie à la justification de l'amendement et à la discussion générale.

Mme Karine Lalieux (PS) présente un amendement n° 4 (DOC 54 2772/002) qui tend également à préciser, en ce qui concerne le service bancaire de base, que le Roi peut autoriser les établissements de crédit à accorder, à la demande du consommateur, une facilité de découvert liée à un compte de paiement assorti de prestations de base. L'auteure renvoie à la justification de l'amendement et à la discussion générale.

Mme Karine Lalieux (PS) présente un amendement n° 5 (DOC 54 2772/002) qui tend également à préciser, en ce qui concerne le service bancaire de base, que le Roi peut exiger des établissements de crédit qu'ils mettent en œuvre des systèmes de tarification différents avec des conditions plus favorables aux consommateurs

indienster verwijst naar de toelichting bij het amendement en naar de algemene bespreking.

De vice-eersteminister merkt op dat amendement nr. 1 op zichzelf geen probleem stelt maar het lijkt hem niet absoluut noodzakelijk vermits hieromtrent eigenlijk geen discussie bestaat: dit dient nader te worden onderzocht.

De vice-eersteminister merkt verder op, wat amendement nr. 4 betreft, op dat in het kader van de bestrijding van de schuldenoverlast men er voor dient op te letten dat geen bijkomende kredietopening worden afgesloten waardoor de consument nog meer in de problemen zou komen; hij verwijst verder naar de memorie van toelichting bij artikel 13.

De vice-eersteminister antwoordt inzake amendement nr. 5 dat het wetsontwerp niet uitsluit dat de koning bepaalde tarieven kan verlagen; bovendien lijkt 15,44 euro hem toch een kleine vergoeding voor een ruim basispakket.

Mevrouw Karine Lalieux (PS) vindt het een goede zaak voor de consument dat de minister bereid is om het amendement nummer 1 te aanvaarden.

Wat amendement nr. 4 betreft, blijft mevrouw Lalieux erbij dat een kleine betalingsfaciliteit toch een goede zaak zou zijn.

*
* *

Amendement nr. 1 wordt eenparig aangenomen.

Amendement nr. 5 wordt verworpen met 9 tegen 5 stemmen.

Amendement nr. 4 wordt verworpen met 9 tegen 4 stemmen en 1 onthouding.

Het aldus gewijzigde artikel 13 wordt aangenomen met 13 stemmen en 1 onthouding.

Artikel 14

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

Het wordt eenparig aangenomen.

vulnérables. L'auteure renvoie à la justification de l'amendement et à la discussion générale.

Le vice-premier ministre souligne que l'amendement n° 1 ne pose en soi pas de problème, mais il ne lui semble pas absolument nécessaire, dès lors que ce point ne donne en fait lieu à aucune discussion. Il y a lieu d'examiner plus avant cet aspect.

Le vice-premier ministre indique par ailleurs, en ce qui concerne l'amendement n°4, qu'il faut veiller, dans le cadre de la lutte contre le surendettement, à ce qu'une ouverture de crédit supplémentaire ne soit conclue, ce qui aggraverait encore les problèmes du consommateur. Pour le reste, il renvoie au commentaire de l'article 13.

Concernant l'amendement n°5, le vice-premier ministre répond que le projet de loi n'exclut pas que le Roi puisse abaisser certains tarifs. Une somme de 15,44 euros lui semble en outre raisonnable pour un paquet de base assez étendu.

Mme Karine Lalieux (PS) se réjouit pour le consommateur que le ministre soit disposé à accepter l'amendement n°1.

Concernant l'amendement n°4, Mme Lalieux maintient qu'une petite facilité de paiement serait tout de même une bonne chose.

*
* *

L'amendement n°1 est adopté à l'unanimité.

L'amendement n°5 est rejeté par 9 voix contre 5.

L'amendement n°4 est rejeté par 9 voix contre 4 et une abstention.

L'article 13, tel que modifié, est adopté par 13 est adopté et une abstention.

Article 14

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

Il est adopté à l'unanimité.

Artikel 15

Mevrouw Karine Lalieux (PS) dient amendement nr. 2 (DOC 54 2772/002) in. Dit beoogt eveneens wat betreft de basisbankdienst, te bepalen dat de kredietinstellingen een aanvraag van de basisbankdienst niet kunnen weigeren op basis van de financiële situatie van de consument, zoals zijn professioneel statuut zijn inkomensniveau, zijn kredietgeschiedenis of zijn persoonlijk faillissement.

Wat amendement nr. 2 betreft, verwijst de *vice-eersteminister* naar de memorie van toelichting bij het wetsontwerp: "Samengevat kan men stellen dat de eerste zin van artikel 15 van de richtlijn (omgezet in artikel VII.56/1) een algemeen discriminatieverbod omvat overeenkomstig het Belgisch, Europees en internationaal recht, geldend voor alle betaalrekeningen. De tweede zin van de richtlijn voegt daar nog aan toe dat voor wat betreft de basisbankdiensten, er "in generlei opzicht" andere discriminatie mag zijn, zoals de financiële situatie van de consument. Zie ook overwegende 35 van de richtlijn dienaangaande. Gezien deze laatste zin specifiek betrekking heeft op de basisbankdienst, werd deze regel omgezet in artikel VII.57, § 2, tweede lid" (DOC 2772/001, blz. 22). Hij besluit dat het amendement dan ook overbodig is.

Inzake amendement nr. 2 klopt het dat dit wordt vermeld in de memorie van toelichting, aldus *mevrouw Lalieux*; bovendien heeft de minister herhaald dat er geen sprake mag zijn van discriminatie maar het blijft wel zo dat de wettekst nog steeds voorrang heeft op de tekst van memorie van toelichting.

*
* *

Amendement nr. 2 wordt verworpen met 9 tegen 5 stemmen.

Artikel 15 wordt eenparig aangenomen.

Artikelen 16 en 17

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

Ze worden eenparig aangenomen.

Artikel 18

Mevrouw Karine Lalieux (PS) dient amendement nr. 3 (DOC 54 2772/002) in. Dit beoogt eveneens wat

Article 15

Mme Karine Lalieux (PS) présente l'amendement n° 2 (DOC 54 2772/002), qui tend également à préciser, en ce qui concerne le service bancaire de base, que les institutions de crédit ne peuvent pas refuser une demande du service bancaire de base sur la base de la situation financière du consommateur, telle que son statut professionnel, son niveau de revenus, son historique de crédit ou sa faillite personnelle.

Concernant l'amendement n° 2, le *vice-premier ministre* renvoie à l'exposé des motifs du projet de loi: "En résumé, on peut dire que la première phrase de l'article 15 de la directive (transposée à l'article VII.56/1) contient une interdiction générale de discrimination conformément au droit belge, européen et international, qui vaut pour tous les comptes de paiement. La deuxième phrase de la directive ajoute un complément à cela en ce qui concerne le service bancaire de base qui en "aucun cas" ne peut subir d'autres discriminations comme la situation financière du consommateur. À ce sujet, voir également le considérant 35 de la directive. Vu que cette dernière phrase concerne le service bancaire de base, cette règle a été transposée dans l'article VII.57, § 2, alinéa 2." (DOC 2772/001, p. 22). Il considère que l'amendement est dès lors superflu.

Concernant l'amendement n° 2, *Mme Lalieux* reconnaît que c'est expliqué dans l'exposé des motifs. En outre, le ministre a rappelé qu'il ne peut pas y avoir de discrimination. Toutefois, il n'en reste pas moins que le texte de loi a toujours la priorité sur le texte de l'exposé des motifs.

*
* *

L'amendement n° 2 est rejeté par 9 voix contre 5.

L'article 15 est adopté à l'unanimité.

Articles 16 et 17

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Ils sont adoptés à l'unanimité.

Article 18

Mme Karine Lalieux (PS) présente l'amendement n° 3 (DOC 54 2772/002) tendant également à prévoir, en

betreft de basisbankdienst, te bepalen dat de kredietinstellingen bij elke opening van een rekening de individuele situatie van de consument onderzoeken: wanneer deze laatste de voorwaarden vervult voor toegang tot de basisdienst verleent de instelling op een actieve manier informatie en aangepaste bijstand met betrekking tot de specificiteit van de basisbankdienst, de kosten en de gebruiksvoorwaarden evenals de manier waarop de consument zijn recht om een dergelijke rekening te openen kan uitoefenen.

De vice-eersteminister verwijst voor amendement nr. 3 naar de tekst van het voorgestelde artikel VII.59/3 die hem voldoende adequaat lijkt om zelfs de meest kwetsbare consumenten te beschermen. Hij vreest zelfs dat de formulering van het amendement meer beperkend zou kunnen zijn dan de wettekst zelf, wat niet wegneemt dat hij de bezorgdheid van de indienst deelt.

Amendement nr. 3 betreft een toevoeging, aldus *mevrouw Lalieux*: het gaat exact om wat de richtlijn vraagt, met name een actieve en gerichte informatie in plaats van zoals in het wetsontwerp een louter passieve informatieverstrekking; volgens spreker werd de richtlijn op dit punt niet op de juiste manier omgezet in het wetsontwerp.

*
* *

Amendement nr. 3 wordt verworpen met 9 tegen 4 stemmen en 1 onthouding.

Artikel 18 wordt aangenomen met 13 stemmen en 1 onthouding.

Artikel 19 tot 32

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

Ze worden eenparig aangenomen.

ce qui concerne le service bancaire de base, que lors de chaque ouverture de compte, les établissements de crédit examinent la situation individuelle du consommateur: lorsque celui-ci remplit les conditions d'accès au service de base, l'établissement de crédit met activement à sa disposition les informations et l'assistance appropriée portant sur les spécificités du service bancaire de base, sur les frais et sur les conditions d'utilisation, ainsi que sur la marche à suivre par le consommateur pour exercer son droit à l'ouverture d'un tel compte.

En ce qui concerne l'amendement n° 3, *le vice-premier ministre* renvoie à l'article VII.59/3 proposé, qui lui semble suffisant pour protéger même les consommateurs les plus fragiles. Il craint même que la formulation de l'amendement ne soit plus restrictive que le texte même de la loi, ce qui ne l'empêche au demeurant pas de partager la préoccupation de l'auteur.

Selon *Mme Lalieux*, l'amendement n° 3 concerne un ajout: il s'agit précisément des éléments demandés par la directive, à savoir une information active et ciblée, au lieu de la simple communication passive d'informations prévue par le projet de loi; l'intervenante estime que, sur ce point, la directive n'a pas été correctement transposée dans le projet de loi.

*
* *

L'amendement n° 3 est rejeté par 9 voix contre 4 et une abstention.

L'article 18 est adopté par 13 voix et une abstention.

Art. 19 à 32

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation.

Ils sont adoptés à l'unanimité.

Het gehele wetsontwerp wordt vervolgens, met enkele tekstcorrecties, aangenomen met 13 stemmen en 1 onthouding.

De rapporteur,

Karine LALIEUX

De voorzitter,

Jean-Marc DELIZÉE

Bepalingen die een uitvoeringsmaatregel vereisen (artikel 78.2 van het Reglement van de Kamer):

— met toepassing van artikel 105 van de Grondwet: art. 4, 6, 7, 9, 13, 14, 15, 21, en 26;

— met toepassing van artikel 108 van de Grondwet: *nihil*.

L'ensemble du projet de loi est ensuite adopté, moyennant quelques corrections de texte, par 13 voix et une abstention.

La rapporteuse,

Karine LALIEUX

Le président,

Jean-Marc DELIZÉE

Dispositions qui nécessitent des mesures d'exécution (article 78, 2, du Règlement de la Chambre):

— en application de l'article 105 de la Constitution: art. 4, 6, 7, 9, 13, 14, 15, 21, et 26;

— en application de l'article 108 de la Constitution: néant.