

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS  
DE BELGIQUE

1<sup>er</sup> juin 2023

**PROPOSITION DE LOI**

**modifiant l'arrêté royal  
du 27 août 1993  
d'exécution du Code des impôts  
sur les revenus 1992  
afin de lier le taux d'intérêt de base  
sur les dépôts d'épargne  
au taux directeur  
de la Banque centrale européenne  
pour la facilité de dépôt**

(déposée par MM. Dieter Vanbesien,  
Gilles Vanden Burre et Albert Vicaire)

BELGISCHE KAMER VAN  
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

1 juni 2023

**WETSVOORSTEL**

**tot wijziging van het koninklijk besluit  
van 27 augustus 1993  
tot uitvoering van het Wetboek  
van de inkomstenbelastingen 1992,  
teneinde de basisrentevoet  
op spaardeposito's af te stemmen  
op het basisrentetarief  
voor de depositofaciliteit  
van de Europese Centrale Bank**

(ingediend door de heren Dieter Vanbesien,  
Gilles Vanden Burre en Albert Vicaire)

**RÉSUMÉ**

*La présente proposition de loi vise à lier le taux d'intérêt de base octroyé par les établissements de crédit sur les dépôts d'épargne qu'ils reçoivent au taux directeur de la Banque centrale européenne pour la facilité de dépôt auquel les établissements de crédit peuvent eux-mêmes placer les dépôts d'épargne qu'ils ont collectés.*

**SAMENVATTING**

*Deze wetsvoorstel heeft tot doel de basisrentevoet toegekend door kredietinstellingen op de spaardeposito's dat ze verzamelen af te stemmen op het basisrentetarief van de Europese Centrale Bank waarop kredietinstellingen de spaardeposito's die ze hebben verzameld zelf kunnen plaatsen.*

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

<i>Abréviations dans la numérotation des publications:</i>		<i>Afkorting bij de nummering van de publicaties:</i>	
DOC 55 0000/000	Document de la 55 <sup>e</sup> législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi	DOC 55 0000/000	Parlementair document van de 55 <sup>e</sup> zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA	Questions et Réponses écrites	QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral	CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV	Compte Rendu Analytique	CRABV	Beknopt Verslag
CRIV	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)	CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaalde beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN	Séance plénière	PLEN	Plenum
COM	Réunion de commission	COM	Commissievergadering
MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

## DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La présente proposition de loi vise à lier le taux d'intérêt de base applicable aux dépôts d'épargne reçus sans stipulation conventionnelle de terme ou de préavis par les établissements de crédit au taux d'intérêt directeur de la Banque centrale européenne (la "BCE") afin que les épargnants belges bénéficient équitablement de l'évolution des taux d'intérêt accordés par la BCE sur les dépôts qu'elle reçoit elle-même des banques.

### **Hausse du taux directeur de la BCE non répercutée sur les dépôts d'épargne en Belgique**

L'encours des dépôts placés auprès de la Banque nationale de Belgique s'élève actuellement à 251 milliards d'euros. Les banques reçoivent des intérêts sur ces montants au taux fixé par la BCE, à savoir le taux directeur pour la facilité de dépôt.

En raison de l'inflation élevée dans la zone euro, alimentée notamment par la reprise économique suite à la pandémie de COVID-19 et à la guerre en Ukraine, la BCE a revu ses taux directeurs plusieurs fois à la hausse ces derniers mois. Le taux directeur pour la facilité de dépôt est ainsi passé de -0,50 % en juillet 2022 à 3,25 % depuis mai 2023.

Ce mouvement de hausse n'a que très partiellement bénéficié aux épargnants belges. Les chiffres de la BCE démontrent, en effet, que les taux d'intérêt applicables en Belgique aux dépôts qui peuvent être retirés endéans les trois mois, parmi lesquels on retrouve principalement les comptes d'épargne réglementés, sont passés de 0,09 % en juillet 2022 à 0,37 % en mars 2023, alors que ces taux ont connu une hausse de 0,46 % à 1,21 % dans la zone euro pendant la même période.

Il résulte clairement de ces chiffres que les banques belges, alors qu'elles jouent un rôle central dans l'épargne des citoyens, réalisent des bénéfices importants et, comparativement à la zone euro, très élevés sur l'encours de l'épargne qu'elles collectent et ce sans en faire équitablement bénéficier leurs clients.

Ces bénéfices importants surviennent au sortir d'une année 2022 au cours de laquelle les banques ont réalisé ensemble des bénéfices records de plus de 15 milliards d'euros. La Banque nationale de Belgique indique d'ailleurs dans son rapport sur les développements économiques et financiers de 2022 que la rentabilité des banques reste élevée et que leur résultat est

## TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

De huidige wetsvoorstel heeft tot doel de basisrentevoet dat wordt toegepast op spaardeposito's die zonder overeengekomen vaste termijn of opzeggingstermijn zijn ontvangen door kredietinstellingen af te stemmen op het basisrentetarief van het Europese Centrale Bank (de "ECB") zodat Belgische spaarders rechtvaardig kunnen genieten van de evolutie van de rentevoeten toegekend door de ECB op deposito's dat ze zelf krijgt van de banken.

### **Stijging van de basisrente van de ECB wordt niet doorgerekend aan de spaardeposito's in België**

De hoogte van spaardeposito's geplaatst bij de Nationale Bank van België bedraagt 251 miljard euro. Banken krijgen interesten op deze bedragen op de rentevoet bepaald door de ECB, met name de basisrentetarief voor de depositofaciliteit.

Omwille van de hoge inflatie in de Eurozone, gevoed onder andere door het economisch herstel na de coronapandemie en de oorlog in Oekraïne, heeft de ECB haar basisrentes meerdere keer verhoogd in de laatste maanden. De basisrente voor de depositofaciliteit is zo van -0,50 % in juli 2022 naar 3,25 % vanaf mei 2023 gestegen.

Belgische spaarders hebben maar zeer gedeeltelijk van deze stijging genoten. De cijfers van de ECB tonen aan dat de rentevoeten toegepast in België op de deposito's die binnen de drie maanden kunnen worden uitgehaald, waaronder voornamelijk gereguleerde spaarrekeningen terug te vinden zijn, van 0,09 % in juli 2022 naar 0,37 % in maart 2023 zijn gestegen, terwijl deze rentevoeten een stijging van 0,46 % naar 1,21 % in de Eurozone gedurende dezelfde periode hebben gekend.

Er blijkt duidelijk uit deze cijfers dat de Belgische banken, terwijl die een centrale rol spelen in het spaargeld van Belgische burgers, belangrijke en, in vergelijking met de Eurozone, zeer hoge winsten maken op het spaargeld dat ze verzamelen en dit zonder hun klanten daar op een rechtvaardige manier van te laten genieten.

Deze belangrijke winsten vinden plaats aan het einde van het jaar 2022 waarin banken samen recordwinsten hebben gemaakt van meer dan 15 miljard euro. In zijn jaarverslag 2022 omtrent de economische en financiële ontwikkelingen, wijst de Nationale Bank van België trouwens aan dat de winstgevendheid van de banken op een hoog peil bleef en dat hun resultaten

nettement supérieur à celui des banques de la zone euro. À l'inverse, les épargnants belges ont vu la valeur de leur épargne baisser en raison de la forte inflation qui frappe la zone euro, et la Belgique en particulier, depuis la fin 2021.

### **Lier le taux d'intérêt de base à l'évolution du taux directeur de la BCE**

L'immobilisme des banques est renforcé par l'inefficacité du marché bancaire belge, où l'on constate que les épargnants restent fidèles à leur banque historique malgré l'offre de taux plus intéressants par d'autres banques. Ce fonctionnement inefficace du marché bancaire appauvrit la concurrence et confère aux banques un pouvoir disproportionné dans la fixation du taux d'intérêt qu'elles octroient sur les dépôts d'épargne.

L'intervention du législateur s'impose dès lors pour contraindre les banques à offrir aux épargnants un taux d'intérêt minimum directement lié au taux d'intérêt directeur appliqué par la BCE aux dépôts qu'elle-même reçoit des banques. La présente proposition de loi vise dès lors à modifier l'article 2, 4°, c) de l'arrêté royal d'exécution du Code des impôts sur les revenus 1992 afin de prescrire que le taux de l'intérêt de base octroyé aux dépôts d'épargne ne peut être inférieur au taux directeur de la BCE pour la facilité de dépôt diminué de deux points de pourcentage.

À l'exception du plafond alternatif se référant au taux des opérations principales de refinancement de la BCE, qui est supprimé en raison du lien qui est fait avec le taux pour la facilité de dépôt, les limites légales actuelles du taux d'intérêt de base, qui ne peut être négatif et est plafonné à 3 %, restent inchangées afin de garantir la stabilité financière du secteur à long terme. De la sorte, les banques sont toujours assurées de réaliser un bénéfice sur les dépôts qu'elles reçoivent et qu'elles peuvent placer sans risque auprès de la BCE, tout en garantissant aux épargnants que le taux d'intérêt minimum de 0,11 % actuel reste d'application dans le futur, y compris dans l'hypothèse où le taux pour la facilité de dépôt de la BCE diminuerait sous la barre de 2,11 %.

Afin de permettre aux banques de tenir compte des changements du taux directeur de la BCE dans leurs analyses financières, il est prévu que le taux de l'intérêt de base sera adapté à partir du premier jour calendrier du deuxième mois qui suit l'annonce d'un changement du taux directeur de la BCE pour la facilité de dépôt. Le même principe régit la première adaptation du taux d'intérêt de base suite à l'entrée en vigueur de la présente proposition loi.

beduidend beter was dan de banken in het eurogebied. Omgekeerd, Belgische spaarders hebben de waarde van hun spaargeld zien verminderen omwille van de forse inflatie die de Eurozone, en België in het bijzonder, treft sinds eind 2021.

### **De basisrentevoet verbinden met de evolutie van het basisrentetarief van de ECB**

Het immobilisme van de banken is versterkt door de inefficiëntie van de Belgische bankmarkt, waar we vaststellen dat Belgische spaarders trouw aan hun historische banken blijven desondanks het aanbieden van interessantere rentes door andere banken. Deze inefficiënte werking van de Belgische markt zwakt de concurrentie af en verleent aan de banken een disproporcionele macht toe in de bepaling van de rentevoet dat ze op spaardeposito's toekennen.

De tussenkomst van de wetgever is bijgevolg noodzakelijk om banken te verplichten om aan spaarders een minimale rentevoet te bieden dat rechtstreeks gelinkt is aan de basisrentevoet toegepast door de ECB op de deposito's dat ze zelf krijgt van de banken. Huidig wetsvoorstel heeft bijgevolg tot doel om artikel 2, 4°, c) van het Koninklijk besluit tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 te wijzigen teneinde te bepalen dat de basisrentevoet toegepast op spaardeposito's niet lager mag liggen dan het basisrentetarief voor de depositofaciliteit van de Europese Centrale Bank verminderd met 2 procentpunt.

Op het alternatief plafond dat verwijst naar de rentevoet van de ECB voor basisherfinancieringstransacties na, dat wordt geschrapt omwille van de link dat wordt gedaan met het basisrentetarief voor de depositofaciliteit, blijven de huidige wettelijke limieten van de basisrentevoet, dat niet negatief mag zijn en beperkt is tot 3 %, onveranderd teneinde de stabiliteit van de financiële sector op lange termijn te waarborgen. Zo zijn banken altijd verzekerd dat ze winsten maken op de deposito's dat ze ontvangen en dat ze deze op risicoloze wijze bij de ECB kunnen plaatsen, en dat de huidige minimum interestvoet van 0,11 % van toepassing blijft in de toekomst, inclusief in de hypothese waarin het basisrentetarief van de ECB onder de grens van 2,11 % zou dalen.

Teneinde banken toe te laten om met de wijzigingen van het basisrentetarief van de ECB in hun analyses rekening te houden wordt bepaald dat het basisrentetarief zal worden aangepast vanaf de eerste kalenderdag van de tweede maand volgend op de wijzigingsaankondiging van het basisrentetarief voor de depositofaciliteit door de Europese Centrale Bank. Hetzelfde principe regelt de eerste aanpassing van de basisrentevoet ingevolge de inwerkingtreding van huidig wetsvoorstel.

Enfin, il convient de noter que la réglementation relative au taux de la prime de fidélité reste inchangée.

Ten slotte moet worden vermeld dat de regelgeving omtrent de getrouwheidspremie onveranderd blijft.

Dieter Vanbesien (Ecolo-Groen)  
Gilles Vanden Burre (Ecolo-Groen)  
Albert Vicaire (Ecolo-Groen)

## PROPOSITION DE LOI

### Art. 1

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

### Art. 2

Dans l'article 2, 4°, c), de l'arrêté royal du 27 août 1993 d'exécution du Code des impôts sur les revenus 1992, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 1<sup>er</sup> est remplacé par ce qui suit:

“Le taux de l'intérêt de base alloué par un établissement aux dépôts d'épargne qu'il reçoit ne peut excéder un taux de 3 p.c.”;

2° un alinéa suivant rédigé comme suit est inséré entre l'alinéa 1<sup>er</sup> et l'alinéa 2:

“Sous réserve de l'alinéa 1<sup>er</sup>, le taux de l'intérêt de base alloué par un établissement aux dépôts d'épargne qu'il reçoit ne peut être inférieur au taux directeur de la Banque centrale européenne pour la facilité de dépôt diminué de 2 points de pourcentage.”;

3° l'alinéa 2 ancien, devenant l'alinéa 3, est remplacé par ce qui suit:

“Toute hausse ou baisse du taux directeur de la Banque centrale européenne est appliquée à partir du premier jour calendrier du deuxième mois qui suit l'annonce du changement du taux directeur par la Banque centrale européenne.”

### Art. 3

La première adaptation du taux d'intérêt de base conformément aux dispositions de la présente loi sera appliquée à partir du premier jour calendrier du deuxième mois qui suit sa publication au *Moniteur belge*.

## WETSVOORSTEL

### Art. 1

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

### Art. 2

In artikel 2, 4°, c), van het koninklijk besluit van 27 augustus 1993 tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het eerste lid wordt vervangen als volgt:

“de basisrentevoet die een instelling voor de ontvangen spaardeposito's toekent, mag een percentage van 3 pct. niet overschrijden.”;

2° een nieuw lid word ingevoegd tussen het eerste lid en het tweede lid, luidende:

“Onder voorbehoud van het eerste lid, mag de basisrentevoet die een instelling voor de ontvangen spaardeposito's toekent niet lager liggen dan het basisrentetarief voor de depositofaciliteit van de Europese Centrale Bank verminderd met 2 procentpunt.”;

3° het vroegere tweede lid, dat het derde lid wordt, wordt vervangen als volgt:

“Elke stijging of daling van het basisrentetarief voor de depositofaciliteit van de Europese Centrale Bank is toegepast vanaf de eerste kalenderdag van de tweede maand volgend op de wijzigingsaankondiging van het basisrentetarief door de Europese Centrale Bank.”

### Art. 3

De eerste aanpassing van de basisrentevoet overeenkomstig de bepalingen van de huidige wet zal toegepast worden vanaf de eerste kalenderdag van de tweede maand volgend op haar bekendmaking in het *Belgisch Staatsblad*.

## Art. 4

Le Roi peut modifier, compléter, remplacer ou abroger les dispositions modifiées par la présente loi.

25 mai 2023

## Art. 4

De Koning kan de bij deze wet gewijzigde bepalingen wijzigen, aanvullen, vervangen of opheffen.

25 mei 2023

Dieter Vanbesien (Ecolo-Groen)  
Gilles Vanden Burre (Ecolo-Groen)  
Albert Vicaire (Ecolo-Groen)