

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

5 maart 2002

WETSVOORSTEL
**tot instelling van een universele
bankdienstverlening**

AMENDEMENTEN

Nr. 3 VAN MEVROUW **DE MEYER** EN DE HEER
SCHALCK

Art. 2

Punt 1 vervangen als volgt :

«1° kredietinstelling : de kredietinstelling naar Belgisch recht en de buitenlandse kredietinstellingen die in België werkzaamheden verrichten als bedoeld in artikel 3, § 2, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen;».

VERANTWOORDING

Dit amendement verduidelijkt dat de verplichtingen die door het wetsvoorstel worden ingevoerd niet alleen van toepassing zijn op de kredietinstellingen naar Belgisch recht, maar ook op de buitenlandse kredietinstellingen die in België bankdiensten aanbieden in het raam van de wederzijdse erkenning.

Voorgaande documenten :

Doc 50 **1370/ (2001/2002) :**

001 : Wetsvoorstel van mevrouw Lallieux.
002 : Amendementen.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

5 mars 2002

PROPOSITION DE LOI
**instaurant un service
universel bancaire**

AMENDEMENTS

N°3 DE MME **DE MEYER** ET M. **SCHALCK**

Art. 2

Remplacer le 1° par la disposition suivante :

« 1° établissement de crédit : l'établissement de crédit de droit belge et les établissements de crédit étrangers ayant en Belgique des activités visées à l'article 3, § 2, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit ; »

JUSTIFICATION

Le présent amendement tend à préciser que les obligations imposées par la proposition de loi ne s'appliquent pas uniquement aux établissements de crédit de droit belge, mais également aux établissements de crédit étrangers qui proposent des services bancaires en Belgique dans le cadre de la reconnaissance mutuelle.

Documents précédents :

Doc 50 **1370/ (2001/2002) :**

001 : Proposition de loi de Mme Lallieux.
002 : Amendements.

Nr. 4 VAN MEVROUW DE MEYER EN DE HEER SCHALCK

Art. 3

Paragraaf 1 vervangen door wat volgt :

« § 1. De kredietinstellingen die gewoonlijk bankdiensten aan consumenten aanbieden en hun vertegenwoordigers, moeten aan iedere consument die zijn woonplaats in België heeft, op diens verzoek, kosteloos en onvoorwaardelijk de basisbankdienst verstrekken. »

VERANTWOORDING

Dit amendement wil iedere kredietinstelling die gewoonlijk bankdiensten aanbiedt aan de consument verplichten basisdiensten te verstrekken. Er wordt dus afgestapt van het principe dat het recht op de basisbankdienst enkel moet worden gegarandeerd door de kredietinstellingen die ervoor hebben geopteerd dit aan te bieden. Wij zijn van oordeel dat dit systeem te vrijblijvend is voor de kredietinstellingen: als zij de voorwaarden te zwaar vinden, volstaat het dat zij de CBF daarvan in kennis stellen.

Wij stellen ons trouwens ook vragen over het onderscheid dat in het wetsvoorstel wordt gemaakt tussen De Post en de kredietinstellingen. Enkel De Post zou verplicht worden om de basisdienstverlening aan te bieden. Zo creëert men echter een « bank voor de armen ».

Wij stellen daar tegenover dat de kredietinstellingen de basisbankdienst moeten verstrekken zodra zij zich gewoonlijk tot de consument richten. Enkel de kredietinstellingen die bijvoorbeeld uitsluitend voor professionelen werken, ontsnappen aan de verplichting.

De voorgestelde bepaling verwijst ook uitdrukkelijk naar degenen die de kredietinstellingen vertegenwoordigen. Kredietinstellingen zullen zich bijvoorbeeld niet kunnen verschuilen achter de weigering van (sommige van) hun agenten om bepaalde mensen tot de dienstverlening toe te laten.

Tenslotte wordt in de tekst verduidelijkt dat het recht op de basisbankdienst wordt toegekend aan alle natuurlijke personen die hun woonplaats in België hebben.

Nr. 5 VAN MEVROUW DE MEYER EN DE HEER SCHALCK

Art. 3

Paragraaf 2, 1°, vervangen door wat volgt :

« 1° het openen en het sluiten van een zichtrekening; »

N° 4 DE MME DE MEYER ET M. SCHALCK

Art. 3

Remplacer le § 1^{er} par la disposition suivante :

« § 1^{er}. Les établissements de crédit qui proposent habituellement des services bancaires aux consommateurs et leurs représentants sont tenus de fournir, gratuitement et sans conditions, le service bancaire de base à tout consommateur domicilié en Belgique qui en fait la demande. »

JUSTIFICATION

Le présent amendement tend à obliger tout établissement de crédit qui propose habituellement des services bancaires aux consommateurs à fournir les services de base. Il déroge donc au principe selon lequel le droit au service bancaire de base ne doit être garanti que par les établissements de crédit qui ont décidé de l'offrir. Nous estimons que ce système laisse trop de liberté aux établissements de crédit : s'ils estiment que les conditions sont trop contraignantes, il suffit qu'ils en informent la CBF.

Nous nous posons d'ailleurs aussi des questions à propos de la distinction qui est faite dans la proposition de loi entre La Poste et les établissements de crédit. Seule la première serait tenue d'offrir le service bancaire de base. On crée ainsi une « banque des pauvres ».

Nous estimons en revanche que les établissements de crédit doivent fournir le service bancaire de base dès qu'ils s'adressent habituellement au consommateur. Seuls les établissements de crédit qui s'adressent par exemple exclusivement à des professionnels sont dispensés de cette obligation.

La disposition proposée renvoie aussi explicitement aux représentants des établissements de crédit. Les établissements de crédit ne pourront par exemple pas invoquer le fait que (certains de) leurs agents refusent d'offrir ledit service à certaines personnes.

Il est enfin précisé que le droit au service bancaire de base est octroyé à toute personne physique domiciliée en Belgique.

N° 5 DE MME DE MEYER ET M. SCHALCK

Art. 3

Remplacer le § 2, 1°, par le texte suivant :

« 1° l'ouverture et la clôture d'un compte à vue ; ».

VERANTWOORDING

Het is wenselijk om ook het afsluiten van een zichtrekening onder de basisbankdienst te plaatsen. De kosten verbonden aan het afsluiten van de zichtrekening dienen overigens aan hetzelfde regime te worden onderworpen als de kosten voor de opening van de zichtrekening.

Nr. 6 VAN MEVROUW DE MEYER EN DE HEER SCHALCK

Art. 3

In paragraaf 2, 4°, de woorden «of elektronisch» schrappen.

VERANTWOORDING

Voor het storten en afhalen van geld wordt gespecificeerd dat dit minstens aan het loket moet kunnen geschieden. Het kan immers problematisch worden wanneer kansarmen naar de bancontact, self-banking, phone-banking of PC-bankieren worden doorgestuurd. Die operaties kosten nog meer geld vanwege de telefoonlijn en/of de PC. Daarbij komt nog dat juist deze groep niet over dergelijke technologie beschikt of er niet mee kan omgaan. We beperken ons er dan ook toe te voorzien in een verplichte manuele manier van werken om transacties te kunnen uitvoeren.

Nr. 7 VAN MEVROUW DE MEYER EN DE HEER SCHALCK

Art. 3

In § 3, het eerste lid aanvullen met de volgende zin :

«De kosteloze basisbankdienst bevat alleszins het openen en het sluiten van een zichtrekening, het storten en afhalen van geld en de eerste 150 overschrijvingen per kalenderjaar.».

Verantwoording

Er moet worden verhinderd dat door het aanrekenen van hoge kosten minderbegoeden geen toegang krijgen tot bankdiensten. Daarom zijn wij voorstander van een kosteloze basisbankdienst.

Krachtens artikel 3, § 3, eerste lid, van dit wetsvoorstel bepaalt de Koning het aantal verrichtingen dat in het kader van de basisbankdienst kan worden uitgevoerd. Wij stellen voor om voor de meeste essentiële verrichtingen in de wet vast te leggen dat zij alleszins tot de basisbankdienst behoren. De kosteloosheid wordt aldus gewaarborgd voor het openen en afsluiten van een zichtrekening, het storten en afhalen van geld en de eerste 150 overschrijvingen per kalenderjaar (een bepaalde kredietinstelling biedt vandaag al 150 gratis verrichtingen aan voor sommige

JUSTIFICATION

Il est souhaitable d'inclure également la clôture d'un compte à vue dans le service bancaire de base. Les frais liés à la clôture du compte à vue doivent d'ailleurs être soumis au même régime que ceux liés à l'ouverture de ce compte.

N° 6 DE MME DE MEYER ET M. SCHALCK

Art. 3

Au § 2, 4°, supprimer les mots « ou par la voie électronique ».

JUSTIFICATION

En ce qui concerne les dépôts et les retraits, il est spécifié que ceux-ci doivent pouvoir s'effectuer au moins au guichet. En effet, le fait de renvoyer les personnes défavorisées au Bancontact, au *self-banking*, au *phone-banking* ou au *pc-banking* peut poser problème. Ces opérations coûtent encore plus cher en raison de l'utilisation d'une ligne téléphonique et/ou d'un ordinateur. Qui plus est, c'est précisément ce groupe qui ne dispose par d'une telle technologie ou n'est pas en mesure de l'utiliser. Nous nous limitons dès lors à prévoir une procédure manuelle obligatoire pour pouvoir effectuer les transactions.

N° 7 DE MME DE MEYER ET M. SCHALCK

Art. 3

Compléter le § 3, alinéa 1^{er}, par la phrase suivante :

«Le service bancaire de base gratuit comprend, en tout état de cause, l'ouverture et la fermeture d'un compte à vue, le dépôt et le retrait d'espèces, et cent cinquante virements par année civile.».

JUSTIFICATION

Il y a lieu d'éviter que les plus démunis ne puissent pas accéder aux services bancaires en raison des frais élevés qui leur seraient facturés. Nous sommes, dès lors, favorables à la fourniture gratuite de services bancaires de base.

Aux termes de l'article 3, § 3, alinéa 1^{er}, de la proposition de loi, le Roi détermine le nombre d'opérations pouvant être effectuées dans le cadre du service bancaire de base. Nous proposons de préciser dans la loi que les opérations les plus élémentaires relèvent, en tout état de cause, du service bancaire de base. La gratuité est ainsi garantie pour l'ouverture et la fermeture d'un compte à vue, le dépôt et le retrait d'espèces, ainsi que pour cent cinquante virements par année civile (Un établissement de crédit offre déjà, à l'heure actuelle, cent cinquante

cliënten, zonder de automatische verrichtingen te tellen die dienen om water, elektriciteit, gas en telefoon te betalen...).

Nr. 8 VAN MEVROUW DE MEYER EN DE HEER SCHALCK

Art. 4

Dit artikel schrappen.

VERANTWOORDING

Dit amendement is een gevolg van het amendement op artikel 3. De mogelijkheid om de CBF in kennis te stellen van de weigering om de basisbankdienst aan te bieden valt dus weg. In dat geval is het ook gepast dat iedere kredietinstelling de kosten draagt van de basisdiensten die zij verricht. Een systeem van bijdragen wordt dus overbodig.

Nr. 9 VAN MEVROUW DE MEYER EN DE HEER SCHALCK

Art. 6

In §3, de eerste twee leden vervangen door wat volgt :

«De Commissie bestaat uit 9 leden, onder wie een voorzitter.

De voorzitter wordt benoemd onder de kandidaten die daartoe worden opgeroepen door een bericht in het Belgisch Staatsblad. Zij mogen binnen een periode van drie jaar vóór de indiening van hun kandidatuur geen activiteit hebben uitgeoefend in een kredietinstellingen of een consumentenorganisatie.».

VERANTWOORDING

Dit amendement beoogt enkel een betere formulering van de eerste twee leden van artikel 6, § 3. Zo wordt onder meer duidelijker aangegeven dat de benoeming in het tweede lid enkel betrekking heeft op de voorzitter.

Nr. 10 VAN MEVROUW DE MEYER EN DE HEER SCHALCK

Art. 6

Paragraaf 7 vervangen door wat volgt :

opérations gratuites à une partie de sa clientèle, ce nombre ne comprenant pas les opérations automatiques de règlement des factures d'eau, d'électricité, de gaz et de téléphone.)

N°8 DE MME DE MEYER ET M. SCHALK

Art. 4

Supprimer cet article.

JUSTIFICATION

Le présent amendement résulte du choix que nous avons fait d'obliger chaque établissement de crédit qui offre habituellement des services aux consommateurs à fournir le service bancaire de base (voir l'amendement à l'article 3). Il n'est donc plus possible d'informer la Commission bancaire et financière du refus d'offrir le service bancaire de base. Il convient également, dans ce cas, que chaque établissement de crédit supporte le coût du service de base qu'il fournit. Il est donc superflu d'instaurer un système de contributions.

N°9 DE MME DE MEYER ET M. SCHALK

Art. 6

Au § 3, remplacer les deux premiers alinéas par les alinéas suivants :

« La Commission est composée de 9 membres, dont un président.

Le président est nommé parmi les candidats qui sont invités à poser leur candidature par avis publié au Moniteur belge. Ils ne peuvent avoir exercé, dans les trois ans qui précèdent le dépôt de leur candidature, une activité au sein d'un établissement de crédit ou d'une organisation de consommateurs. »

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise uniquement à améliorer la formulation des deux premiers alinéas de l'article 6, § 3. C'est ainsi qu'il est notamment précisé que la nomination visée à l'alinéa 2 ne concerne que le président.

N°10 DE MME DE MEYER ET M. SCHALK

Art. 6

Remplacer le § 7 par la disposition suivante :

«§ 7. Elke kredietinstelling moet bijdragen in de financiering van de Commissie. De Commissie voor het Bank- en Financiewezen bepaalt elk jaar, volgens de door de Koning vastgestelde nadere regels, de bijdrage van elke kredietinstelling.».

VERANTWOORDING

De voorgestelde toevoeging is een gevolg van het amendement tot schrapping van artikel 4. De regels inzake financiering van de Geschillencommissie moeten echter behouden blijven en worden ingelast in artikel 6.

Nr. 11 VAN MEVROUW **DE MEYER** EN DE HEER **SCHALCK**

Art. 7

Het artikel aanvullen met een tweede lid, luidend als volgt :

«De bepalingen van boek I van het Strafwetboek, met inbegrip van hoofdstuk VII en van artikel 85, zijn van toepassing op de inbreuken bedoeld in deze wet.».

VERANTWOORDING

Het is aangewezen om, naar analogie met bijvoorbeeld de inbreuken op de handelspraktijkenwet, de bepalingen inzake strafbare deelneming en de verzachtende omstandigheden van toepassing te maken op inbreuken bedoeld in deze wet.

Nr. 12 VAN MEVROUW **DE MEYER** EN DE HEER **SCHALCK**

Art. 8

De Nederlandstalige tekst van dit artikel vervangen door wat volgt :

«Art. 8. — De voorzitter van de rechtbank van koophandel stelt het bestaan vast en beveelt de staking van een zelfs onder het strafrecht vallende daad die een inbreuk op de bepalingen van deze wet uitmaakt.».

VERANTWOORDING

Dit amendement beoogt een betere vertaling van de Nederlandstalige versie van deze bepaling. De bevoegde rechter is immers de voorzitter van de rechtbank van koophandel en niet de voorzitter van de rechtbank van eerste aanleg. Bovendien is de stakingsvordering mogelijk zelfs wanneer in een strafsancie werd voorzien, zonder dat er sprake is van een strafrechtelijke veroordeling.

«§ 7. Chaque établissement de crédit doit contribuer au financement de la Commission. La Commission bancaire et financière fixe chaque année la par contributive de chaque établissement de crédit selon les modalités déterminées par le Roi.»

JUSTIFICATION

L'ajout proposé est une conséquence de l'amendement tendant à supprimer l'article 4. Les règles en matière de financement de la Commission des litiges doivent cependant être conservées et sont par conséquent reprises à l'article 6.

N°11 DE MME **DE MEYER** ET M. **SCHALK**

Art.7

Compléter cet article comme suit:

«Les dispositions du livre I^{er} du Code pénal, y compris le chapitre VII et l'article 85, sont applicables aux infractions visées dans la présente loi.»

JUSTIFICATION

Par analogie avec les infractions à la loi sur les pratiques du commerce, par exemple, il se recommande d'appliquer les dispositions en matière de participation délictueuse et de circonstances atténuantes aux infractions à cette loi.

N°12 DE MME **DE MEYER** ET M. **SCHALK**

Art. 8

Remplacer le texte néerlandais de cet article par la disposition suivante :

« Art. 8. — De voorzitter van de rechtbank van koophandel stelt het bestaan vast en beveelt de staking van een zelfs onder het strafrecht vallende daad die een inbreuk op de bepalingen van deze wet uitmaakt. ».

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à corriger la traduction néerlandaise de cette disposition. Le juge compétent est en effet le président du tribunal de commerce, et non le président du tribunal de première instance. En outre, l'action en cessation est possible même lorsqu'une sanction pénale a été prévue, sans qu'il y ait pour autant condamnation pénale.

Nr. 13 VAN MEVROUW **DE MEYER** EN DE HEER **SCHALCK**

Art. 9

In het eerste lid, 3°, van de Nederlandse tekst het woord «interberoepsorganisatie» vervangen door de woorden «interprofessionele organisatie».

VERANTWOORDING

Het amendement beoogt een betere Nederlandstalige term in te voeren.

Nr. 14 VAN MEVROUW **DE MEYER** EN DE HEER **SCHALCK**

Art. 12

De woorden « met uitzondering van artikel 4, § 1, eerste lid, dat op de dag van die bekendmaking in werking treedt» schrappen.

VERANTWOORDING

Dit amendement is een gevolg van het amendement waarbij wordt voorgesteld artikel 4 te schrappen.

Magda DE MEYER (SP.A)
Daan SCHALCK (SP.A)

N°13 DE MME **DE MEYER** ET M. **SCHALK**

Art. 9

À l'alinéa 1^{er}, 3°, du texte néerlandais, remplacer le mot « interberoepsorganisatie » par les mots « interprofessionele organisatie ».

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à utiliser une terminologie plus correcte en néerlandais.

N°14 DE MME **DE MEYER** ET M. **SCHALK**

Art. 12

Supprimer les mots « à l'exception de l'article 4, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, qui entre en vigueur le jour de cette publication ».

JUSTIFICATION

Le présent amendement est un corollaire de l'amendement visant à supprimer l'article 4.