

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

10 juli 2002

WETSVOORSTEL

**tot instelling van een universele
bankdienstverlening**

AMENDEMENTEN

Nr. 26 **VAN DE REGERING**

Art. 1 tot 12

Deze artikelen vervangen als volgt:

Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

Art. 2. — Voor de toepassing van deze wet moet worden verstaan onder:

1° kredietinstelling: de kredietinstelling zoals gedefinieerd bij artikel 1 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, alsook De Post, voor zover de activiteit er meer bepaald in bestaat zichtrekeningen aan te bieden aan de consumenten;

Voorgaande documenten :

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

001 : Wetsvoorstel van mevrouw Lalieux.
002 tot 007 : Amendementen.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

10 juillet 2002

PROPOSITION DE LOI

**instaurant un service
universel bancaire**

AMENDEMENTS

N° 26 **DU GOUVERNEMENT**

Art. 1 à 12

Remplacer ces articles comme suit :

Article 1^{er}

La présente loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

Art. 2. — Pour l'application de la présente loi, il y a lieu d'entendre par :

1° établissement de crédit : l'établissement de crédit tel que défini à l'article 1^{er} de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit ainsi que La Poste, pour autant que l'activité consiste notamment à proposer des comptes à vue aux consommateurs;

Documents précédents :

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

001 : Proposition de loi de Mme Lalieux.
002 à 007 : Amendements.

2° consument: iedere natuurlijke persoon die in het kader van de onder deze wet vallende verrichtingen, handelt met een oogmerk dat kan worden geacht vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten.

Art. 3. — § 1. Elke consument heeft recht op een basis-bankdienst bij een kredietinstelling die deze dienst aanbiedt.

§ 2. De basis-bankdienst bestaat uit:

1° het openen, beheer en sluiten van de rekening;
2° de terbeschikkingstelling van overschrijvingen die handmatig en ook elektronisch kunnen gebeuren, in functie van de bank;

3° de mogelijkheid om doorlopende betalingsopdrachten te geven en facturen te domiciliëren;

4° de mogelijkheid om in België geld in deposito te geven. Onder deposito moet worden verstaan: de storting van contanten, de boeking van circulaire cheques en circulaire cheques;

5° de mogelijkheid om geld af te halen in België aan het loket en, afhankelijk van de bank, ook elektronisch;

6° de periodieke terbeschikkingstelling van rekeningsoittreksels in België.

De Koning kan de lijst van deze verrichtingen wijzigen en aanvullen.

§ 3. De maximale opeisbare prijs voor deze dienst mag het bedrag van 12 EUR per jaar niet overschrijden.

De Koning kan dit tarief aanpassen.

§ 4. De Koning bepaalt het aantal verrichtingen dat vervat is in de prijs bedoeld in § 3.

§ 5. Ingeval het toegestane aantal verrichtingen wordt overschreden, mag de kredietinstelling die verrichtingen tegen het gewone tarief aanrekenen.

De Koning kan een maximale opeisbare prijs per verrichting vaststellen.

§ 6. De verrichtingen uitgevoerd in het kader van de basis-bankdienst worden niet uitgevoerd wanneer zij leiden tot een debetstand

Art. 4. — § 1. De consument die een basis-bankdienst aanvraagt, mag niet reeds beschikken over een basis-bankdienst of een zichtrekening in een kredietinstelling.

2° consommateur : toute personne physique qui, dans le cadre des transactions régies par la présente loi, agit dans un but pouvant être considéré comme étranger à ses activités commerciales, professionnelles ou artisanales.

Art. 3. — § 1. Tout consommateur a droit au service bancaire de base auprès de l'établissement de crédit qui offre ce service.

§ 2. Le service bancaire de base comprend :

1° l'ouverture, la gestion et la clôture du compte ;
2° la mise à disposition de virements pouvant être effectués à la main et également de façon électronique en fonction de la banque ;

3° la possibilité d'effectuer des ordres permanents de paiement et de domicilier des factures ;

4° la possibilité d'effectuer des dépôts en Belgique. Par dépôt, il faut entendre notamment : le dépôt d'espèces, l'inscription en comptes de chèques circulaires et chèques circulaires ;

5° la possibilité d'effectuer des retraits en Belgique au guichet et également par voie électronique en fonction de la banque ;

6° la mise à disposition d'extraits de compte en Belgique sur une base périodique.

Le Roi peut modifier et compléter la liste de ces opérations.

§ 3. Le forfait maximal demandé pour ce service ne peut excéder le montant de 12 EUR par an.

Le Roi peut adapter ce tarif .

§ 4. Le Roi détermine le nombre d'opérations compris dans le forfait visé au § 3.

§ 5. En cas de dépassement du nombre d'opérations autorisées, l'établissement de crédit peut facturer ces opérations au prix habituellement pratiqué.

Le Roi peut fixer un prix maximum exigible par opération.

§ 6. Les opérations effectuées dans le cadre du service bancaire de base ne sont pas exécutées si elles engendrent un solde débiteur.

Art. 4. — § 1^{er}. Le consommateur qui demande un service bancaire de base ne peut déjà bénéficier d'un service bancaire de base ou d'un compte à vue auprès d'un établissement de crédit.

§ 2. De kredietinstelling kan de toekenning of het behoud van de basis-bankdienst weigeren wanneer de consument gebruik maakt van andere bankdiensten die door de Koning bepaald werden.

§ 3. Het aanvraagformulier bevat een vermelding waarin de consument bevestigt noch te beschikken over andere basis-bankdiensten of zichtrekeningen, noch over bankdiensten die conform de voorafgaande paragraaf, door de Koning vastgelegd worden.

§ 4. Elk gezamenlijk aanbod van een basis-bankdienst met andere bankdiensten is verboden.

Art. 5. — § 1. Er wordt een Compensatiefonds opgericht voor het verlenen van een basis-bankdienst; dit fonds wordt beheerd door de Nationale Bank.

§ 2. Elke kredietinstelling die, in percentage, een aantal universele bankrekeningen beheert dat proportioneel gezien hoger ligt dan het economisch belang van die instelling op de Belgische markt, kan de tussenkoms van het Compensatiefonds vragen.

De Koning stelt de criteria vast die het economisch belang kunnen bepalen van de kredietinstellingen op de Belgische markt.

§ 3. Elke kredietinstelling moet bijdragen tot de financiering van het Fonds, volgens de nadere regels die werden bepaald door de Koning.

Die verplichting geldt tevens voor de kredietinstellingen die vallen onder het recht van een andere Lidstaat van de Europese Unie die in België de diensten verleent die bepaald zijn in artikel 3, § 2 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.

§ 4. De Nationale Bank bepaalt elk jaar de bijdrage en het deel dat aan iedere kredietinstelling wordt toegerekend op basis van het verschil tussen de reële kosten van de kredietinstellingen en het maximaal opeisbaar forfait krachtens artikel 3, § 3, volgens de nadere regels die de Koning bepaalt.

§ 5. Elke kredietinstelling moet het aantal basis-bankrekeningen dat werd geopend, kunnen bewijzen.

De kredietinstelling die de basis-bankdienst aanbiedt, deelt de Nationale Bank het aantal rekeningen mee dat werd geopend op basis van deze wet, volgens de nadere regels die werden bepaald door de Koning.

§ 2. L'établissement de crédit peut refuser l'octroi ou le maintien du service de base lorsque le consommateur utilise d'autres services bancaires déterminés par le Roi.

§ 3. Le formulaire de demande contient une déclaration par laquelle le consommateur déclare ne pas posséder d'autres comptes bancaires de base ou de comptes à vue, ni de services bancaires conformément au paragraphe précédent.

§ 4. Tout offre conjointe du service bancaire de base avec d'autres services bancaires est interdite.

Art. 5. — § 1^{er}. Il est créé un Fonds de compensation pour la prestation du service bancaire de base géré par la Banque nationale.

§ 2. Tout établissement de crédit qui gère, en pourcentage, un nombre de comptes bancaires universels proportionnellement supérieure à l'importance économique de cet établissement sur le marché belge peut demander l'intervention du Fonds de compensation.

Le Roi fixe les critères permettant de déterminer l'importance économique des établissements de crédit sur le marché belge.

§ 3. Tout établissement de crédit doit contribuer au financement du Fonds, selon les modalités déterminées par le Roi.

Cette obligation incombe également aux établissements de crédit relevant du droit d'un autre État membre de l'Union européenne qui preste, 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.

§ 4. La Banque nationale détermine, chaque année, la part contributive et la part attribuée à chaque établissement de crédit sur base de la différence entre les coûts réels des établissements de crédit et le forfait maximal exigible en vertu de l'article 3, § 3, selon les modalités déterminées par le Roi.

§ 5. Tout établissement de crédit doit être en mesure de prouver le nombre de comptes bancaires de base ouverts.

L'établissement de crédit qui offre le service bancaire de base communique chaque année à la Banque nationale le nombre de comptes ouverts sur base de la présente loi, selon les modalités déterminées par le Roi.

De Koning stelt, voor de duur die Hij bepaalt, de criteria vast die het mogelijk maken om onder de rekeningen die bestaan op de dag dat de wet in werking treedt, diegene te identificeren die worden gelijkgesteld met de basis-bankdienst en die in aanmerking kunnen worden genomen voor de bepaling van het deel dat wordt toegekend aan elke kredietinstelling.

Art. 6. — § 1. De kredietinstelling mag een aanvraag weigeren of de basisdienstverlening opzeggen in geval van oplichting, misbruik van vertrouwen, frauduleus bankroet, valsheid in geschrifte of witwassen van kapitalen door de consument, en niet-naleving van artikel 4, § 1 en § 2.

§ 2. De kredietinstelling brengt haar beslissing van weigering of opzegging onverwijld ter kennis van het bevoegde orgaan, bedoeld in artikel 7.

Dit orgaan kan de beslissing van de kredietinstelling vernietigen of de tenlasteneming van de basis-dienstverlening door een andere kredietinstelling opleggen, volgens de voorwaarden die het bepaalt.

§ 3. De aanvraag tot opening van een basis-bankdienst dient schriftelijk te geschieden door middel van een formulier dat ter beschikking wordt gesteld door de kredietinstelling.

De Koning kan de vermeldingen bepalen die op het aanvraagformulier moeten voorkomen.

De beslissing tot weigering of opzegging dient op het aanvraagformulier te worden aangebracht. In dit formulier zal een expliciete vermelding worden opgenomen van de volledige naam, het adres en het telefoonnummer van het bevoegde orgaan, bedoeld in artikel 7, ter betwisting van een weigering tot opening of een opzegging van deze basis-bankdienst. De aanvrager ontvangt een afschrift van de aanvraag

Art. 7. — Om eventuele geschillen tussen de consument en de kredietinstelling te regelen, wordt een buitengerechtelijke klachtenprocedure ingesteld die voorziet in de oprichting van een autonoom orgaan.

Dit orgaan is onafhankelijk.

Dit orgaan is bevoegd voor de geschillen die voortvloeien uit de toepassing van deze wet.

De Koning kan, ten vroegste twee jaar na de inwerkingtreding van de wet, de nadere regels bepalen van deze procedure, alsook de samenstelling, de werkingsregels en de financiering van het autonome orgaan.

Le Roi fixe, pour la durée qu'il détermine, les critères permettant d'identifier parmi les comptes existants à la date d'entrée en vigueur de la présente loi, ceux qui sont assimilables au service bancaire de base et qui peuvent être pris en considération pour la détermination de la part attribuée à chaque établissement de crédit.

Art. 6. — § 1^{er}. L'établissement de crédit peut refuser une demande ou résilier le service de base en cas d'escroquerie, d'abus de confiance, de banqueroute frauduleuse, de faux en écriture, de blanchiment de capitaux dans le chef du consommateur, et de non-respect de l'article 4, § 1^{er} et § 2.

§ 2. L'établissement de crédit communique immédiatement sa décision de refus ou de résiliation à l'organe compétent, visé à l'article 7.

Celui-ci peut annuler la décision de l'établissement de crédit ou imposer la prise en charge du service de base par un autre établissement de crédit, aux conditions qu'il détermine.

§ 3. La demande d'ouverture d'un service de base doit se faire par écrit au moyen d'un formulaire mis à disposition par l'établissement de crédit.

Le Roi peut déterminer les mentions qui doivent figurer sur le formulaire de demande.

La décision de refus ou de résiliation doit être apposée sur le formulaire de demande qui devra mentionner avec clarté le nom complet, l'adresse et le numéro de téléphone de l'organe compétent, visé à l'article 7, pour contester un refus d'ouverture ou une résiliation de ce service bancaire de base. Le demandeur reçoit une copie de la demande.

Art. 7. — Afin de régler les éventuels litiges entre le consommateur et l'établissement de crédit, une procédure de plaintes extrajudiciaire est instaurée qui prévoit la mise en place d'un organisme autonome.

Cet organisme est indépendant.

Cet organisme est compétent pour les litiges nés de l'application de la présente loi.

Le Roi peut, au plus tôt deux ans après l'entrée en vigueur de la loi, déterminer les modalités de cette procédure ainsi que la composition, les modalités de fonctionnement et le financement de l'organisme autonome.

Art. 8. — Een geldboete van 500 tot 20.000 EUR wordt opgelegd aan diegene die:

1. te kwader trouw de in deze wet opgenomen bepalingen schendt;

2. zich niet voegt naar een vonnis of een arrest dat, als gevolg van een vordering tot staking, overeenkomstig artikel 9 werd gewezen.

Art. 9. — 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.

Art. 10. — De op artikel 9 gebaseerde vordering tot staking wordt ingesteld op verzoek van:

1° de belanghebbenden;

2° de minister die bevoegd is voor Economische Zaken;

3° een beroeps- of interberoepsorganisatie met rechtspersoonlijkheid;

4° een vereniging met rechtspersoonlijkheid die tot doel heeft de belangen van de consumenten te verdedigen, op voorwaarde dat zij beantwoordt aan de voorwaarden als bedoeld in artikel 98, § 1, 4, van de wet van 14 juli 1991 betreffende de handelspraktijken en de voorlichting en bescherming van de consument.

In afwijking van het bepaalde in de artikelen 17 en 18 van het Gerechtelijk Wetboek kunnen de in het eerste lid, 3° en 4°, bedoelde verenigingen via gerechtelijke weg hun collectieve, statutair bepaalde belangen verdedigen.

De artikelen 99 en 100 van de wet van 14 juli 1991 betreffende de handelspraktijken en de voorlichting en de bescherming van de consument zijn eveneens van toepassing.

Art. 11. — Alvorens een besluit voor te stellen op basis van deze wet, raadpleegt de minister de Raad voor het Verbruik en stelt hij de termijn vast, waarin het advies moet worden verstrekt. Wanneer deze termijn verstreken is, is het advies niet meer vereist.

Art. 12. — Deze wet treedt in werking op de eerste dag van de vierde maand die volgt op de maand waarin ze zal worden bekendgemaakt in het Belgisch Staatsblad, met uitzondering van artikel 3, § 4, artikel 4, § 2, en artikel 11 die in werking treden op de dag van de bekendmaking.»

Art.8. — Sont punis d'une amende de 500 à 20.000 EUR :

1. ceux qui, de mauvaise foi, commettent une infraction aux dispositions de la présente loi ;

2. ceux qui ne se conforment pas à un jugement ou un arrêt rendu en vertu de l'article 9, à la suite d'une action en cessation.

Art. 9. — Le Président du tribunal de commerce constate l'existence et ordonne la cessation d'un acte, même pénalement réprimé, constituant une infraction aux dispositions de la présente loi.

Art. 10. — L'action en cessation fondée sur l'article 9 est formée à la demande :

1° des intéressés ;

2° du ministre qui a les Affaires économiques dans ses attributions ;

3° d'une association professionnelle ou interprofessionnelle ayant la personnalité civile ;

4° d'une association ayant pour objet la défense des intérêts de consommateurs et jouissant de la personnalité civile pour autant qu'elle réponde aux conditions fixées par l'article 98, §1, 4 de la loi du 14 juillet 1991 sur les pratiques du commerce et sur l'information et la protection du consommateur.

Par dérogation aux dispositions des articles 17 et 18 du Code judiciaire, les associations visées à l'alinéa 1^{er}, 3° et 4°, peuvent agir en justice pour la défense de leurs intérêts collectifs statutairement définis.

Les articles 99 et 100 de la loi du 14 juillet 1991 sur les pratiques du commerce et sur l'information et la protection du consommateur sont également d'application.

Art.11. — Avant de proposer un arrêté sur base de la présente loi, le ministre consulte le Conseil de la Consommation et fixe le délai dans lequel l'avis doit être rendu. Passé ce délai, l'avis n'est plus requis.

Art. 12. — La présente loi entre en vigueur le premier jour du quatrième mois qui suit celui au cours duquel elle aura été publiée au Moniteur belge, à l'exception de l'article 3, § 4, de l'article 4, § 2, et de l'article 11 qui entrent en vigueur le jour de sa publication. « .

VERANTWOORDING

Dit amendement vervangt zowel het wetsvoorstel tot instelling van een universele bankdienstverlening (Doc. 1370) als de Regeringsamendementen nr. 20 tot nr. 25.

Regeringsamendementen 20 tot 25 hadden tot doel, enerzijds, aan de unanieme standpunten uitgebracht door de Raad voor het Verbruik in zijn advies van 28 maart 2002, alsook aan de amendementen ingediend door Mevrouw Gerkens en Mevrouw De Meyer tegemoet te komen en anderzijds, een Compensatiefonds op te richten.

De Ministerraad heeft zijn instemming betuigd met deze amendementen, terwijl hij er zich toe verbindt in de tekst van het voorstel bepalingen op te nemen, die de specificiteit van de basisbankdienst benadrukken ten overstaan van de andere bankdiensten die worden aangeboden. Artikel 4 bereikt deze doelstelling.

Bepaalde technische aanpassingen waren eveneens nodig (bijvoorbeeld de grondwettelijke basis, zoals voorzien in artikel 1).

Opdat men de tekst gemakkelijker zou kunnen begrijpen en analyseren, wordt derhalve een amendement voorgesteld.

Artikel 2 specificeert de bestemmingen van de regels die worden voorgesteld.

Alle kredietinstellingen evenals de Post worden beoogd, vanaf het ogenblik dat zij aan de consumenten zichtrekeningen aanbieden

De kredietinstellingen die slechts een zichtrekening toekennen als een toebehoren voor andere diensten (bij voorbeeld als toebehoren voor een effectenrekening) worden niet beoogd.

Artikel 3 stelt het principe van het recht op een basisbankdienst.

Het beschrijft gedetailleerd de inhoud, alsook het maximumtarief van deze dienst.

De Koning zal het aantal operaties bepalen dat in dit forfait begrepen is.

In zijn advies van 28 maart 2002 heeft de Raad voor het Verbruik al een voorstel in die zin gedaan ; men zal er rekening moeten mee houden.

Artikel 4 specificeert de bijzondere kenmerken van de basisbankdienst.

Als de basisbankdienst, zonder voorafgaande voorwaarde, openstaat voor eenieder, dan zou het zeker tegen de nagestreefde doelstellingen indruisen indien men er alleen maar een gewone bijkomende rekening van maakt.

Derhalve mag de rechthebbende over geen andere basisbankrekening of zichtrekening beschikken. Sommige bankdiensten mag hij niet bezitten, zoals BEVEK's bijvoorbeeld. Daarom echter moeten nog niet alle andere bankdiensten voor de rechthebbende op een basis bankdienstverlening verboden zijn. Het bezit van een spaarboekje tot een zeker bedrag, moet verenigbaar zijn met de toekenning van een basisbankdienst.

De Koning zal de onverenigbaarheden bepalen.

JUSTIFICATION

Le présent amendement remplace tant le dispositif de la proposition de loi instaurant un service universel bancaire (Doc. 1370) que les amendements 20 à 25 du gouvernement.

Les amendements 20 à 25 du gouvernement avaient pour objectif, d'une part, de rencontrer les positions unanimes émises par le Conseil de la Consommation dans son avis du 28 mars 2002 ainsi que les amendements déposés par Mme Gerkens et par Mme De Meyer, et, d'autre part, d'instaurer un fonds de compensation.

Le Conseil des ministres a marqué son accord sur ces amendements, tout en s'engageant à intégrer dans le texte de la proposition des dispositions qui marquent la spécificité du service bancaire de base par rapport aux autres services bancaires offerts. L'article 4 réalise cet objectif.

Certains aménagements techniques étaient également nécessaires (par exemple, le fondement constitutionnel prévu à l'article 1^{er}).

Dès lors, un amendement global est proposé afin de faciliter la compréhension et l'examen du texte.

L'article 2 spécifie les destinataires des règles proposées.

Tous les établissements de crédit ainsi que La Poste sont visés, à partir du moment où ils offrent des comptes à vue aux consommateurs.

Les établissements de crédit qui n'offrent un compte à vue que comme un accessoire à d'autres services (par exemple comme accessoire au compte de titres) ne sont pas visés.

L'article 3 pose le principe du droit au service bancaire de base.

Il spécifie le contenu ainsi que la tarification maximale de ce service.

Le Roi déterminera le nombre d'opérations compris dans le forfait.

Le Conseil de la Consommation, dans son avis du 28 mars 2002, a déjà fait une proposition en ce sens, dont il conviendra de tenir compte.

L'article 4 spécifie la particularité du service bancaire de base.

Si le service bancaire de base est ouvert à tous, sans distinction préalable, il serait contraire aux objectifs poursuivis d'en faire un simple compte d'appoint.

Dès lors, le bénéficiaire ne peut posséder un autre compte bancaire de base ou un autre compte à vue. Il ne peut posséder certains services bancaires, comme des SICAV par exemple. Mais tous les autres services bancaires ne doivent pas pour autant être interdits au bénéficiaire du service bancaire de base. La possession d'un livret d'épargne jusqu'à un certain montant doit être compatible avec l'octroi d'un service bancaire de base. Le Roi déterminera les incompatibilités.

Om van bepaalde voordelen van de basisbankdienst te kunnen genieten, mag deze niet gebonden zijn aan de toekenning van andere bankdiensten.

Artikel 5 richt een Compensatiefonds op.

In zijn advies van 28 maart 2002 stelt de Raad voor het Verbruik voor dat de universele bankdienst een verplichting zou zijn die ten laste van al de kredietinstellingen wordt gelegd.

Derhalve «is» de Raad «voorzitter van het schrappen van artikel 4 van het wetsvoorstel Lalieux (oprichting van een bijdragefonds)».

De houding van de Raad voor het Verbruik is begrijpelijk voor zover de markt «perfect» is en er in de basisdienstverlening een evenwicht wordt gevonden tussen de verschillende kredietinstellingen.

In de mate dat al de kredietinstellingen verplicht zullen zijn om de universele bankdienst te verlenen, past het de gevolgen van een onevenwicht in de prestaties tussen de operatoren te voorkomen.

Er zou een evidente en onaanvaardbare concurrentievervalsing tot stand komen indien een of meerdere operatoren een aantal universele bankrekeningen zouden beheren dat hoger ligt dan het gemiddelde.

Daarenboven, zelfs al rekent men op de goede wil van heel de banksector, toch zal het feit dat tegenwoordig enkel maar bepaalde banken prestaties leveren die gelijkenis vertonen met de universele bankdienstverlening, voor gevolg hebben dat deze banken, wegens inertie, gedurende enkele jaren nog een groot deel van die universele bankdiensten zullen blijven verzekeren.

Daarom moet men, in overeenstemming met een principe dat in andere sectoren, zoals deze van de telecommunicatie die op Europees en Belgisch niveau wordt toegepast, een billijke concurrentie herstellen door middel van een financiële compensatie tussen de kredietinstellingen.

De eerste § stelt het principe van de oprichting van dit Fonds.

Dit Fonds zal beheerd worden door de Nationale Bank die over de technische middelen beschikt die voor een dergelijk beheer nodig zijn.

De §§ 2, 3 en 4 stellen de basisprincipes van de werking van het fonds.

De tussenkomst van het Fonds zal op basis van het verschil tussen het aantal rekeningen en het economisch gewicht van de instelling gebeuren.

Dit laatste criterium lijkt essentieel om rekening te houden met de structurele verschillen tussen de kredietinstellingen.

Het vormt een aansporing voor de grote allround banken opdat de door de wetgever gewilde principes ook in de praktijk hun volledige doeltreffendheid zouden vinden.

Het zal aan de Koning zijn de criteria te bepalen die men in acht moet nemen : activa, aantal lopende rekeningen, ...

De kosten die men in aanmerking moet nemen om het deel

Le compte bancaire de base ne peut être lié à l'octroi d'autres services bancaires, afin d'en obtenir certains avantages.

L'article 5 instaure un fonds de compensation.

Dans son avis du 28 mars 2002, le Conseil de la Consommation propose que le service bancaire universel soit une obligation mise à charge de tous les établissements de crédit.

Dès lors le Conseil « est partisan de supprimer l'article 4 de la proposition de loi Lalieux (création d'un fonds de contribution) ».

La position du Conseil de la Consommation est compréhensible dans la mesure où le marché est « parfait » et où un équilibre dans la prestation du service de base est trouvé entre les différents établissements de crédit.

Dans la mesure où tous les établissements de crédit auront l'obligation de prester le service universel bancaire, il convient d'éviter les conséquences d'un déséquilibre dans les prestations entre les opérateurs.

Une distorsion de concurrence évidente et inacceptable interviendrait si un ou plusieurs opérateurs géraient un nombre de comptes bancaires universels supérieur à la moyenne.

En outre, même en comptant sur la bonne volonté de l'ensemble du secteur bancaire, le fait que seuls certains assurent actuellement des prestations se rapprochant du service universel bancaire aura pour conséquence que, par inertie, ils continueront encore pendant quelques années à en assumer une large part.

C'est pourquoi, conformément à un principe appliqué au niveau européen et belge dans d'autres secteurs comme celui des télécommunications, une compensation financière entre les établissements de crédit doit rétablir une juste concurrence.

Le § 1^{er} pose le principe de la création de ce Fonds.

Ce Fonds sera géré par la Banque nationale, qui possède les outils techniques nécessaires à une telle gestion.

Les paragraphes 2, 3 et 4 établissent les principes de fonctionnement du fonds.

L'intervention du Fonds se fera sur base de la différence entre le nombre de comptes et l'importance économique de l'établissement.

Ce dernier critère apparaît essentiel pour tenir compte des différences structurelles entre les établissements de crédit.

Il constitue également un incitant pour les grandes banques généralistes, afin que dans la pratique les principes voulus par le législateur trouvent leur pleine efficacité.

Il appartiendra au Roi de fixer les critères à prendre en considération : actifs, nombre de compte courant, ...

Afin de déterminer la part contributive et la part attribuée à

te bepalen dat de kredietinstelling moet bijdragen en het deel dat aan de kredietinstelling wordt toegekend, resulteren uit het verschil tussen de werkelijke kosten van de kredietinstelling en het maximumforfait dat krachtens artikel 3, § 3 geëist kan worden. Er moet immers rekening worden gehouden met de verschillende kostenstructuren tussen de kredietinstellingen: sommige instellingen dragen hogere kosten dan andere, bijvoorbeeld tengevolge van een dichter netwerk of van een relatief hoger percentage operaties die aan het loket worden verricht.

§ 5. moet de Nationale Bank van België in staat stellen het aantal universele bankrekeningen te kennen dat door elke instelling wordt beheerd.

Het geamendeerde wetsvoorstel bepaalt dat de aanvraag van een universele rekening door middel van een ad hoc formulier gebeurt, wat zal toelaten het aantal universele bankrekeningen dat door elke kredietinstelling wordt geopend, precies te kennen.

Men moet een overgangperiode bepalen. Nu leveren bepaalde instellingen diensten die vergelijkbaar zijn met een basis bankdienstverlening. De omzetting van deze rekeningen in basisbankrekeningen in de zin van deze wet, zal niet in enkele maanden gebeuren.

Derhalve is het opportuun dergelijke rekeningen gelijk te stellen met rekeningen die op basis van deze wet geopend worden, in het bijzonder voor de berekening van de interventie van het fonds. De criteria van gelijkschakeling zullen door de Koning worden vastgesteld, evenals de termijn hiertoe.

Artikel 6 regelt de procedure van toekenning, weigering en opzegging van de basisbankrekening.

Artikel 7 voert een buitengerechtelijke procedure in tot regeling van de geschillen die in toepassing van deze wet ontstaan.

Heden behandelt de Ombudsman van de banken de geschillen tussen de banken en hun klanten. Inzake doeltreffendheid, snelheid en kosten biedt de Ombudsman van de banken aanzienlijke voordelen.

Maar het feit dat hij niet onafhankelijk is tegenover het bankwezen, wordt terecht onderstreept.

Teneinde de werking van deze procedure te verbeteren, worden er nu onder het beschermheerschap van de Voorzitter van de Raad voor het Verbruik, onderhandelingen gevoerd tussen de banksector en de verbruikersorganisaties.

Men moet de actoren in de gelegenheid stellen om een basis voor overeenstemming te vinden over de modaliteiten van deze procedure.

Indien dit niet het geval zou zijn, zal de wetgever mogen tussenkomen.

Zo'n tussenkomst zal uiteraard slecht mogelijk kunnen zijn na raadpleging van de betrokken actoren, samengebracht in de schoot van de Raad voor het Verbruik.

Artikelen 8, 9 en 10 betreffen de strafrechtelijke acties en de vordering tot staking.

l'établissement de crédit, le coût à prendre en considération résulte de la différence entre le coût réel des établissements de crédit et le forfait maximal exigible en vertu de l'article 3 §3. En effet, il convient de tenir compte des différences de structure de coût entre les établissements de crédit: certaines institutions supportent des frais plus élevés que d'autres du fait par exemple d'un réseau plus dense ou d'une proportion relativement plus importante d'opérations faites au guichet.

Le § 5 doit permettre à la Banque nationale de Belgique de connaître le nombre de compte bancaire universel géré par chaque établissement.

La proposition de loi amendée prévoit que la demande d'un compte universel se fait par un formulaire ad hoc, ce qui permettra de connaître avec précision le nombre de comptes bancaires universels ouverts par chaque établissement de crédit.

Il convient de prévoir une période transitoire. Aujourd'hui, certains établissements prestent de fait des services assimilables à un service bancaire de base. La transformation de ces comptes en comptes bancaires de base au sens de la présente loi ne se fera pas en quelques mois.

Il est dès lors opportun d'assimiler de tels comptes aux comptes ouverts sur base de la présente loi, notamment pour le calcul de l'intervention du fonds. Les critères de l'assimilation seront fixés par le Roi, pour le délai qu'il déterminera.

L'article 6 règle la procédure d'octroi, de refus et de résiliation du compte bancaire de base.

L'article 7 instaure une procédure extrajudiciaire de règlement des litiges nés de l'application de la présente loi.

Aujourd'hui, l'Ombudsman bancaire traite des différends entre les banques et leurs clients. L'Ombudsman bancaire offre des avantages en termes d'efficacité, de rapidité et de coûts.

Par contre, son manque d'indépendance par rapport au système bancaire est, à juste titre, souligné.

Des négociations sont actuellement en cours entre le secteur bancaire et les organisations de consommateurs sous l'égide du Président du Conseil de la Consommation, afin d'améliorer le fonctionnement de cette procédure.

Il convient de permettre aux acteurs de trouver un terrain d'entente sur les modalités de cette procédure.

Si tel n'était pas le cas, le législateur pourra intervenir.

Il est évident qu'une telle intervention ne pourra se réaliser qu'après la consultation des acteurs concernés, rassemblés au sein du Conseil de la Consommation, conformément à l'article 11.

Les articles 8, 9 et 10 concernent les actions pénales et l'action en cessation.

Artikel 11 voorziet in de raadpleging van de Raad voor het Verbruik voor de besluiten die krachtens deze wet werden getroffen.

Artikel 12 legt vast wanneer de wet in werking treedt.

Zo men aan de actoren een zekere tijd moet laten om zich op de toepassing van de wet voor te bereiden, past het evenwel dat men de onontbeerlijke bepalingen omtrent de bevoegdheidsverklaring van de Koning, onmiddellijk in werking laat treden.

De minister van Economie en Wetenschappelijk Onderzoek, belast met het Grootstedenbeleid,

Charles PICQUE

Nr. 27 VAN DE DAMES **CREYF EN PIETERS EN DE HEER ANSOMS**

(Subamendement op amendement nr. 26)

Art. 5

Paragraaf 5 aanvullen met een vierde lid, luidend als volgt:

«Wanneer het toekennen van basis-bankdiensten rechtstreeks of onrechtstreeks leidt tot andere commerciële voordelen via gerelateerde rekeninghouders, dan moeten deze voordelen in mindering worden gebracht van de toegekende compensaties.».

Nr. 28 VAN DE DAMES **CREYF EN PIETERS EN DE HEER ANSOMS**

(Subamendement op amendement nr. 26)

Art. 3

In § 2, 4°, de woorden «de boeking van circulaire cheques en circulaire cheques» **vervangen door de woorden** «de boeking van cheques en circulaire cheques;».

Nr. 29 VAN DE DAMES **CREYF EN PIETERS EN DE HEER ANSOMS**

(Subamendement op amendement nr. 26)

Art. 8

Het eerste zinsdeel vervangen als volgt:

L'article 11 prévoit la consultation du Conseil de la Consommation pour les arrêtés pris en vertu de la présente loi.

L'article 12 fixe l'entrée en vigueur de la loi.

S'il convient de laisser un certain temps aux acteurs pour se préparer à l'application de la loi, il convient de faire entrer immédiatement en vigueur les dispositions d'habilitation au Roi qui sont indispensables.

Le ministre de l'Economie et de la Recherche scientifique, chargé de la Politique des grandes villes,

Charles PICQUE

N° 27 DE MMES **CREYF ET PIETERS ET M. ANSOMS**

(Sous-amendement à l'amendement n° 26)

Art. 5

Compléter le § 5 proposé par un alinéa 4, libellé comme suit :

« Lorsque l'octroi de services bancaires de base entraîne directement ou indirectement l'obtention d'autres avantages commerciaux du fait d'une relation avec d'autres titulaires de comptes, ces avantages doivent être déduits des compensations attribuées. ».

N° 28 DE MMES **CREYF ET PIETERS ET M. ANSOMS**

(Sous-amendement à l'amendement n° 26)

Art. 3

Au § 2, 4°, remplacer les mots « l'inscription en comptes de chèques circulaires et chèques circulaires » **par les mots** « l'inscription en comptes de chèques et de chèques circulaires ».

N° 29 DE MMES **CREYF ET PIETERS ET M. ANSOMS**

(Sous-amendement à l'amendement n° 26)

Art. 8

Remplacer la phrase introductive par le texte suivant :

Een geldboete van 500 tot 20.000 EUR, alsmede een opschorting van ontvangst van eventuele boni uit het compensatiefonds, wordt opgelegd aan diegene die: ...».

Nr. 30 VAN DE DAMES CREYF EN PIETERS EN DE HEER ANSOMS

(Subamendement op amendement nr. 26)

Art. 4

Paragraaf 4 weglaten.

Simonne CREYF (CD&V)
Tees PIETERS (CD&V)
Jos ANSOMS (CD&V)

Nr. 31 VAN MEVROUW DE MEYER

(Subamendement op amendement nr. 26)

Art. 7

Het derde lid aanvullen met de volgende zin:

«Het orgaan doet uitspraak door middel van advies.».

VERANTWOORDING

Het past in de wet aan te geven welk soort uitspraken het orgaan doet.

Nr. 32 VAN MEVROUW DE MEYER

(Subamendement op amendement nr. 26)

Art. 9

Dit artikel vervangen als volgt:

«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 uitmaakt op de bepalingen van deze wet.».

VERANTWOORDING

In de Nederlandstalige tekst moet de term «handelsrechtbank» worden vervangen door «rechtbank van koophandel». Bovendien wordt verkeerdelijk de indruk gewekt dat wordt verwezen naar daden waarvoor reeds een strafrechtelijke veroordeling is uitgesproken.

Magda DE MEYER (sp-a)

« Sont punis d'une amende de 500 à 20 000 euros, ainsi que d'une suspension de l'octroi d'éventuels bonus par le fonds de compensation : ».

N° 30 DE MMES CREYF ET PIETERS ET M. ANSOMS

(Sous-amendement à l'amendement n° 26)

Art. 4

Supprimer le § 4.

N° 31 DE MME DE MEYER

(Sous-amendement à l'amendement n° 26)

Art. 7

Compléter l'alinéa 3 par la phrase suivante :

« L'organisme statue par voie d'avis.».

JUSTIFICATION

Il convient que la loi précise le type de décisions que l'organisme prend.

N° 32 DE MME DE MEYER

(Sous-amendement à l'amendement n° 26)

Art. 9

Remplacer le texte néerlandais de l'article proposé par le texte suivant :

« 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

Il convient de remplacer le mot « *handelsrechtbank* » par les mots « *rechtbank van koophandel* ». Le texte néerlandais de la disposition proposée suggère en outre, à tort, qu'il s'agit d'actes pour lesquels une condamnation pénale a déjà été prononcée.

Nr. 33 VAN DE DAMES **LALIEUX EN DEMEYER**
(Subamendement op amendement nr. 26)

Art. 3

In § 1, de woorden «die deze dienst aanbiedt» vervangen door de woorden «die de in artikel 2, 1°, bedoelde dienst aanbiedt».

Nr. 34 VAN DE DAMES **CREYF EN PIETERS EN DE HEER ANSOMS**
(Subamendement op amendement nr. 26)

Art. 3

De ontworpen § 1 vervangen als volgt:

«§ 1. Iedere kredietinstelling moet de basis-bankdienst aanbieden zoals gedefinieerd in § 2. Elke consument heeft recht op de basis-bankdienst.»

Simonne CREYF (CD&V)
Tees PIETERS (CD&V)
Jos ANSOMS (CD&V)

Nr. 35 VAN DE HEREN **VAN APEREN EN LENSSEN**
(Subamendement op amendement nr. 26)

Art. 4

In het ontworpen artikel volgende wijzigingen aanbrengen:

A) In § 1, na de woorden «basis-bankdienst», de woorden «, een zichtrekening of andere gebonden producten bij een kredietinstelling.» invoegen.

B) paragraaf 2 vervangen als volgt:

«§ 2. De Koning kan een lijst opstellen van de gebonden producten die verenigbaar zijn voor de toekenning of het behoud van de basis-bankdienst.»;

C) paragraaf 3 vervangen als volgt:

N° 33 DE MMES **LALIEUX ET DE MEYER**
(Sous-amendement à l'amendement n° 26)

Art. 3

Au § 1^{er}, remplacer les mots «qui offre ce service» par les mots «tel que visé à l'art. 2, 1^o.».

Karine LALIEUX (PS)
Magda DE MEYER (sp-a)

N° 34 DE MMES **CREYF ET PIETERS ET M. ANSOMS**
(Sous-amendement à l'amendement n° 26)

Art. 3

Remplacer le § 1^{er} proposé par le texte suivant :

«§ 1^{er} Tout établissement de crédit doit offrir le service bancaire de base défini au § 2. Tout consommateur a droit au service bancaire de base.»

N° 35 DE MM. **VAN APEREN ET LENSSEN**
(Sous-amendement à l'amendement n° 26)

Art. 4

Dans l'article proposé, apporter les modifications suivantes :

A) au § 1^{er}, remplacer les mots « bénéficiaire d'un service bancaire de base où d'un compte à vue auprès d'un établissement de crédit » par les mots « , un compte à vue ou d'autres produits liés auprès d'un établissement de crédit » ;

B) remplacer le § 2 par la disposition suivante :

« § 2. Le Roi peut dresser une liste des produits liés qui sont compatibles pour l'octroi ou le maintien du service bancaire de base. » ;

C) remplacer le § 3 par la disposition suivante :

«§ 3. Het aanvraagformulier bevat een verklaring waarin de consument bevestigt niet reeds te beschikken over een basis-bankdienst of een zichtrekening.».

VERANTWOORDING

Het voorgestelde amendement is eerder van technische aard en doet dus geen afbreuk aan de filosofie van het voorstel van de regering.

Het protocol dat door de banksector, De Post en de regering is ondertekend is evenwel zeer duidelijk: de begunstigde mag geen gebonden producten hebben bij de kredietinstelling respectievelijk De Post.

De voorgestelde wijzigingen aan de eerste twee paragrafen sluiten hier naadloos bij aan. In de eerste paragraaf wordt de bepaling toegevoegd dat de consument geen andere gebonden producten bij een kredietinstelling mag hebben.

Bij de tweede paragraaf stellen wij voor de logica om te draaien. De huidige bepaling houdt in dat de Koning een lijst opstelt van de gebonden producten die onverenigbaar zijn met de basis-bankdienst. De verenigbaarheid is dus de regel, de onverenigbaarheid de uitzondering. Dit doet afbreuk aan de afspraken die zijn gemaakt in het protocol. Er werd overeengekomen dat gebonden producten in principe onverenigbaar zijn en dat de uitzonderingen worden vastgesteld door de Koning. Dit is de bedoeling van voorgestelde amendement.

De derde paragraaf ten slotte bevat enerzijds een aantal tekstuele verbeteringen. Anderzijds wordt de bepaling geschrapt die stelt dat de consument moet verklaren te beschikken over bankdiensten die onverenigbaar zijn met de basis-bankdienst. Men kan evenwel moeilijk verwachten dat de consument precies weet welke de bankdiensten zijn die onverenigbaar zijn met de basis-bankdienst.

Arnold VAN APEREN (VLD)
Georges LENSSEN (VLD)

Nr. 36 VAN DE DAMES **DE MEYER EN LALIEUX**
(Subamendement op amendement nr. 20)

Art. 2

Het ontworpen 2° aanvullen met de woorden:

«en die in België zijn hoofdverblijf heeft».

Magda DE MEYER (SP.A)
Karine LALIEUX (PS)

« § 3. Le formulaire de demande contient une déclaration par laquelle le consommateur confirme qu'il ne dispose pas encore d'un service bancaire de base ou d'un compte à vue. ».

JUSTIFICATION

L'amendement proposé est plutôt de nature technique et ne déroge dès lors pas à la philosophie de la proposition du gouvernement.

Le protocole signé par le secteur bancaire, La Poste et le gouvernement est toutefois très clair : le bénéficiaire ne peut pas avoir de produits liés auprès d'un établissement de crédit ou auprès de La Poste.

Les modifications proposées aux deux premiers paragraphes s'inscrivent dans le droit fil de ce protocole. Au § 1^{er} est insérée une disposition spécifiant que le consommateur ne peut avoir aucun autre produit lié auprès d'un établissement de crédit.

Au § 2, nous proposons d'inverser la logique. La disposition actuelle prévoit que le Roi dresse une liste des produits liés qui sont incompatibles avec le service bancaire de base. La compatibilité est donc la règle et l'incompatibilité, l'exception. Cette logique enfreint les accords conclus dans le cadre du protocole. Il avait en effet été convenu que les produits liés seraient en principe incompatibles et que les exceptions seraient fixées par le Roi, ce que tend à prévoir l'amendement proposé.

Enfin, le § 3 contient, d'une part, un certain nombre de corrections de texte. On y supprime, d'autre part, la disposition qui prévoit que le consommateur doit déclarer disposer de services bancaires qui ne sont pas compatibles avec le service bancaire de base. On peut toutefois difficilement s'attendre à ce que le consommateur sache avec précision quels sont les services bancaires qui sont incompatibles avec le service bancaire de base.

N° 36 DE MMES **LALIEUX ET DE MEYER**
(Sous-amendement à l'amendement n° 26)

Art. 2

Compléter le 2° proposé par les mots:

« et qui a sa résidence principale en Belgique. »