

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS  
DE BELGIQUE

10 avril 2007

**PROJET DE LOI**  
concernant certains services bancaires

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 MOYEN-  
NES ET DE L'AGRICULTURE PAR  
MME **Magda DE MEYER**

SOMMAIRE

I. Exposé introductif de Mme Freya Van den Bossche, vice-première ministre et ministre du Budget et de la Protection de la consommation .....	3
II. Discussion générale .....	4
III. Discussion des articles .....	7
IV. Votes .....	8

Documents précédents :

Doc 51 **2988/ (2006/2007)** :

001 : Projet de loi.

002 : Amendements.

**Voir aussi :**

004 : Texte adopté par la commission.

BELGISCHE KAMER VAN  
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

10 april 2007

**WETSONTWERP**  
betreffende bepaalde bankdiensten

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 **Magda DE MEYER**

INHOUD

I. Inleidende uiteenzetting van mevrouw Freya Van den Bossche, vice-eersteminister en minister van Begroting en Consumentenzaken .....	3
II. Algemene bespreking .....	4
III. Artikelsgewijze bespreking .....	7
IV. Stemmingen .....	8

Voorgaande documenten :

Doc 51 **2988/ (2006/2007)** :

001 : Wetsontwerp.

002 : Amendementen.

**Zie ook :**

004 : Tekst aangenomen door de commissie.

**Composition de la commission à la date du dépôt du rapport /  
Samenstelling van de commissie op datum van indiening van het verslag :**  
Voorzitter / Président : Paul Tant

**A. — Membres titulaires/Vaste leden :**

VLD Guy Hove, Pierre Lano, Georges Lenssen  
PS Véronique Ghenne, Karine Lalieux, Sophie Péciaux  
MR Philippe Collard, Richard Fournaux, Dominique Van Roy  
sp.a-spirit Magda De Meyer, Dalila Douifi, Koen T'Sijen  
CD&V Trees Pieters, Paul Tant  
Vlaams Belang Ortwin Depoortere, Jaak Van den Broeck  
cdH Melchior Wathelet

**B. — Membres suppléants/Plaatsvervangers :**

Ingrid Meeus, Bart Tommelein, Luk Van Biesen, Ludo Van Campenhout  
Jacques Chabot, Valérie Déom, Camille Dieu, Eric Massin  
Valérie De Bue, Robert Denis, Corinne De Permentier, Dominique Tilmans  
Anne-Marie Baeke, Philippe De Coene, Annemie Roppe, Greet Van Gool  
Simonne Creyf, Katrien Schryvers, Mark Verhaegen  
Hagen Goyvaerts, Staf Neel, Frieda Van Themsche  
Benoît Drèze, David Lavaux

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

ECOLO Muriel Gerkens

cdH	: Centre démocrate Humaniste
CD&V	: Christen-Democratisch en Vlaams
ECOLO	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales
FN	: Front National
MR	: Mouvement Réformateur
N-VA	: Nieuw - Vlaamse Alliantie
PS	: Parti socialiste
sp.a - spirit	: Socialistische Partij Anders - Sociaal progressief internationaal, regionalistisch integraal democratisch toekomstgericht.
Vlaams Belang	: Vlaams Belang
VLD	: Vlaamse Liberalen en Democraten

**Abréviations dans la numérotation des publications :**

DOC 51 0000/000 : Document parlementaire de la 51e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif  
QRVA : Questions et Réponses écrites  
CRIV : Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)  
CRABV : Compte Rendu Analytique (couverture bleue)  
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: couverture blanche; COM: couverture saumon)  
PLEN : Séance plénière  
COM : Réunion de commission  
MOT : Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

**Afkortingen bij de nummering van de publicaties :**

DOC 51 0000/000 : Parlementair document van de 51e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer  
QRVA : Schriftelijke Vragen en Antwoorden  
CRIV : Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)  
CRABV : Beknopt Verslag (blauwe kaft)  
CRIV : Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen) (PLEN: witte kaft; COM: zalmkleurige kaft)  
PLEN : Plenum  
COM : Commissievergadering  
MOT : Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig 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

**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

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a examiné ce projet de loi au cours de ses réunions des 21 et 28 mars 2007.

### I. — EXPOSÉ INTRODUCTIF

*La ministre* explique que la possibilité, pour le consommateur, de changer aisément de banque est un facteur important en faveur du renforcement de la concurrence entre les banques. Les lourdeurs administratives ou la facturation de frais de clôture dissuadent souvent le consommateur de changer de banque. Si ce changement peut s'effectuer sans trop de formalités, le consommateur changera de banque facilement et la mobilité bancaire ira croissant.

Certaines mesures ont déjà été prises pour faciliter la mobilité des consommateurs.

Dans le cadre du gentleman's agreement les banques s'étaient engagées à faciliter les démarches administratives pour les clients voulant changer de banques. La ministre a encouragé la mise en place d'un simulateur qui permet de comparer les coûts d'un compte en banque.

Le projet de loi à l'examen supprime à présent l'obstacle des frais de clôture. Il prévoit que la clôture d'un compte à vue ou d'un compte d'épargne doit être gratuite. Cela signifie que la règle générale est que désormais les banques ne peuvent plus facturer de frais supplémentaires lors de la clôture d'un compte à vue ou d'un compte d'épargne.

Le projet instaure une seconde règle générale, à savoir celle du remboursement des frais de gestion. Si un consommateur clôture son compte avant la fin de la période pour laquelle il a déjà payé des frais de gestion, le solde doit lui être remboursé. Ceci est logique, étant donné que le consommateur a payé un service qu'il ne recevra plus.

La ministre donne un exemple concret: le 1<sup>er</sup> janvier, un consommateur paie les frais de gestion pour les douze mois à venir. Si ce consommateur clôture son compte en date du 15 avril, la banque doit lui rembourser 8/12 des frais de gestion payés (de mai à décembre).

Afin d'accorder aux banques le temps de s'adapter au nouveau système et de s'organiser, il est prévu que la loi n'entrera en vigueur que cinq mois après sa publication.

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft dit wetsontwerp besproken op haar vergaderingen van 21 en 28 maart 2007.

### I. — INLEIDENDE UITEENZETTING

*De minister* verklaart dat de mogelijkheid van de consument om makkelijk van bank te veranderen een belangrijke factor is in het vergroten van de concurrentie tussen banken. Administratieve rompslomp of het aanrekenen van afsluitingskosten weerhouden de consument er vaak van om van bank te veranderen. Als veranderen kan zonder al te veel beslomming, zal de consument makkelijk van bank veranderen waardoor de mobiliteit tussen de banken zal toenemen.

Er werden al bepaalde maatregelen genomen om de mobiliteit van de consumenten te vergemakkelijken.

De banken hadden er zich in het kader van het gentleman's agreement toe verbonden de administratieve demarches voor de cliënten die van bank wensen te veranderen te vergemakkelijken. De minister heeft de ter beschikkingstelling aangemoedigd van een simulator die de mogelijkheid biedt de kosten van een bankrekening te vergelijken.

Met dit wetsontwerp wordt nu de hindernis van de afsluitingskosten weggenomen. Het voorziet dat het afsluiten van een zicht- of spaarrekening kosteloos moet zijn. Dit betekent dat voortaan als algemene regel geldt dat banken geen extra kost meer mogen aanrekenen wanneer een zichtrekening of een spaarrekening wordt afgesloten.

Het ontwerp voert ook een tweede algemene regel in, namelijk die van de terugbetaling van de beheerskosten. Als de consument zijn rekening afsluit vóór het einde van de periode waarvoor hij reeds beheerskosten heeft betaald, moet dit saldo hem worden teruggegeven. Dit is logisch aangezien de consument heeft betaald voor een dienst die hij niet meer zal ontvangen.

De minister geeft een concreet voorbeeld: Op 1 januari betaalt een consument de beheerskosten voor de komende 12 maanden. Als deze consument op 15 april zijn of haar rekening afsluit, moet de bank 8/12 (van mei tot december) van de betaalde beheerskosten aan de consument terugbetalen.

Om de banken de nodige tijd te geven zich aan de nieuwe regeling aan te passen en zich te organiseren, wordt de inwerkingtreding van de wet pas vijf maanden na de publicatie voorzien.

## II. — DISCUSSION GÉNÉRALE

*Mme Véronique Ghenne (PS)* souscrit au projet de loi parce qu'il favorise la mobilité des clients d'une banque, ce qui garantit une libre concurrence effective entre les banques. Le projet de loi à l'examen s'inscrit dans le cadre de la proposition de directive de la Commission européenne concernant les services de paiement dans le marché intérieur.

L'intervenante renvoie à la proposition de loi assurant la gratuité de la clôture des comptes à vue auprès des établissements de crédit (DOC Sénat 3-1406), qui a été déposée par Mme Joëlle Kapompolé (PS) au Sénat après qu'il s'est avéré qu'un simple engagement des banques ne suffisait pas pour mettre un terme au problème de la clôture des comptes à vue. Le champ d'application du projet de loi à l'examen dépasse celui de la proposition de loi déposée par Mme Kampopolé dès lors que le projet de loi fait le lien avec la loi du 14 juillet 1991 sur les pratiques du commerce et sur l'information et la protection du consommateur.

*Mme Simonne Creyf (CD&V)* fait observer que c'est une bonne chose pour le consommateur que le projet de loi à l'examen rende gratuite la clôture d'un compte à vue ou d'un compte d'épargne. La mesure est à ce point défendable qu'une initiative similaire est également prise au niveau européen. De plus, le projet de directive en est au dernier stade.

Le projet de loi à l'examen anticipe, en particulier en ce qui concerne l'article 3, la directive concernant les services de paiement dans le marché intérieur et modifiant les directives 97/7/CE, 2000/12/CE et 2002/65/CE. La discussion portant sur cette importante directive (= le cadre juridique du SEPA (*Single Euro Payment Area*)) est en cours au Parlement européen. Le vote en séance plénière est prévu pour le 24 avril 2007, ce qui est donc imminent.

Il est cependant très important de noter que le projet de la ministre va plus loin que les dispositions de la directive. La directive vise à harmoniser la réglementation au niveau européen, mais la ministre n'est apparemment pas favorable à l'harmonisation. Le projet de loi à l'examen entend aller plus loin juste avant l'adoption de la directive. Pourquoi la ministre estime-t-elle cela nécessaire?

La dernière version du texte d'Ecofin, c'est-à-dire le Conseil des ministres européens des Finances (dont fait partie le ministre Reynders), datant du 8 mars 2007, est probablement le texte qui sera soumis au Parlement

## II. — ALGEMENE BESPREKING

*Mevrouw Véronique Ghenne (PS)* steunt het wetsontwerp omdat het de mobiliteit van de klanten van een bank bevordert waardoor een effectieve en vrije concurrentie tussen de banken wordt gegarandeerd. Dit wetsontwerp kadert in het voorstel van richtlijn betreffende de betaaldiensten in de interne markt van de Europese commissie.

De spreekster verwijst naar het wetsvoorstel dat er toe strekt te waarborgen dat zichtrekeningen bij kredietinstellingen kosteloos kunnen worden gesloten (DOC Senaat 3-1406) dat werd ingediend door mevrouw Joëlle Kapompolé (PS) in de Senaat nadat gebleken was dat een eenvoudig engagement van de banken niet volstond om een einde te stellen aan de problematiek van het afsluiten van zichtrekeningen. Het voorliggend wetsontwerp heeft een ruimer toepassingsgebied dan het door mevrouw Kampopolé ingediende wetsvoorstel omdat het wetsontwerp de link maakt met de wet van 14 juli 1991 betreffende de handelspraktijken en de voorlichting en bescherming van de consument.

*Mevrouw Simonne Creyf (CD&V)* wijst erop dat het een goede zaak is voor de consument dat door dit wetsontwerp het afsluiten van een zichtrekening of een spaarrekening kosteloos wordt. De maatregel is zelfs zo verdedigbaar dat ook op Europees vlak en dergelijk initiatief wordt genomen. Meer nog de ontwerprichtlijn bevindt zich in het laatste stadium.

Dit wetsontwerp anticipeert, en zeker wat het artikel 3 betreft, op de richtlijn «betreffende betalingsdiensten in de interne markt en tot wijziging van de richtlijnen 97/7/EG, 2000/12/EG en 2002/65/EG». De discussie over deze zeer belangrijke richtlijn (= het juridisch kader voor SEPA (*Single Euro Payment Areas*)) is volop bezig in het Europese Parlement. De plenaire stemming is voorzien op 24 april 2007, wat dus wel erg kort bij is.

Wat echter van groot belang is, is dat dit ontwerp van de minister verder gaat dan wat de richtlijn voorziet. De richtlijn beoogt de harmonisatie van de regelgeving op Europees vlak, maar blijkbaar is de minister de harmonisering niet genegen. Dit wetsontwerp wil net voordat de richtlijn wordt aangenomen nog vlug verder gaan. Waarom acht de minister dit nodig?

De laatste versie van de tekst van Ecofin, dat is de Europese Raad van de ministers van Financiën (waar Minister Reynders deel van uitmaakt) daterend van 8 maart 2007, is waarschijnlijk de tekst zoals zal worden voorgelegd aan het Europees Parlement. Het artikel 34

européen. L'article 34 du projet de directive est à coup sûr définitif, car il n'offre plus matière à discussion.

C'est précisément cet article 34 qui est visé par le projet de loi à l'examen, qui va au-delà de ce que prévoit la directive. Conformément à l'article 34 de la directive, la clôture, au cours des douze premiers mois après son ouverture, d'un compte ouvert pour une durée indéterminée ou pour une durée supérieure à douze mois peut encore donner lieu à la facturation de certains frais raisonnables

La directive est libellée comme suit: «Pour l'utilisateur de services de paiement, la résiliation d'un contrat-cadre conclu pour une durée supérieure à douze mois ou pour une durée indéterminée n'entraîne aucun frais après l'expiration d'une période de douze mois. Dans tous les autres cas, les frais de résiliation doivent être raisonnables et conformes aux coûts.»

Ce projet va néanmoins plus loin et dispose que la clôture d'un compte à vue ou d'un compte épargne est toujours gratuite. Pourquoi la Belgique doit-elle aller au-delà de ce que l'Europe imposera bientôt? Il semble difficilement acceptable que les banques actives en Belgique restent privées de la possibilité de facturer des frais raisonnables durant l'année de l'ouverture du compte, alors que cette pratique est autorisée dans d'autres pays. La plupart des frais sont en effet réalisés au cours de cette première année. Ce système infligerait par conséquent à notre pays un handicap concurrentiel inacceptable par rapport à ses voisins. Mme Creyf ne voit vraiment pas pourquoi notre pays doit intervenir maintenant.

En outre, l'intervenante estime que, lorsqu'un coût se justifie, il peut également être facturé. Il est légitime que des frais raisonnables, effectivement réalisés, soient imputés. Les frais réellement exposés par les banques seront de toute façon répercutés sur le consommateur, fût-ce d'une autre manière, moins transparente. La gratuité n'existe pas. Selon Mme Creyf, le projet de loi à l'examen s'inscrit dans le cadre de la campagne électorale de la ministre. Le consommateur veut de la transparence, et ce projet de loi ne fait pas droit à cette attente.

En outre, la question se pose de savoir s'il y a un vrai problème dans ce domaine. Selon Mme Creyf, très peu de banques facturent des frais pour la clôture d'un compte à vue ou d'un compte épargne. La ministre dispose-t-elle de statistiques à cet égard? Il doit pourtant y avoir des données qui justifient le dépôt de ce projet au parlement.

La directive prévoit également un autre point qui ne figure pas dans le projet de loi, à savoir le délai de pré-

van de ontwerprichtlijn is zeker definitief want het biedt geen stof tot discussie meer.

Het is precies omtrent dat artikel 34 dat dit wetsontwerp gaat en ook verder gaat dan wat in de richtlijn staat. Het artikel 34 van de richtlijn stelt dat het sluiten van een rekening aangegaan voor onbepaalde duur of meer dan 12 maanden, in de eerste twaalf maanden na de opening van de rekening, wel nog aanleiding mag geven tot het aanrekenen van bepaalde redelijke kosten.

Dat staat er op deze manier: »*Termination of a framework contract concluded for a period exceeding 12 months or for an indefinite period shall be free of charge for the payment service user after the expiry of 12 months. In all other cases charges for the termination shall be reasonable and in line with costs*».

Dit ontwerp gaat evenwel verder en stelt dat het afsluiten van een zichtrekening of spaarrekening altijd kosteloos is. Waarom moet België verder gaan dan wat Europa binnenkort oplegt? Het lijkt moeilijk aanvaardbaar dat de banken werkzaam in België verstoken zouden blijven van de mogelijkheid om redelijke kosten te vragen bij de afsluiting van een zicht- of spaarrekening binnen het jaar na de opening, terwijl dat in andere Europese landen wel kan. In dat eerste jaar worden immers de meeste kosten gemaakt. Het zou aldus een onaanvaardbaar concurrentieel nadeel zijn t.o.v. onze buurlanden. Mevrouw Creyf begrijpt echt niet waarom ons land nu moet ingrijpen.

Bovendien vindt de spreekster dat wanneer een kost gerechtvaardigd is, deze kost ook mag worden aangerekend. Redelijke, effectief gemaakte kosten, mogen worden aangerekend. Een door de banken effectief gemaakte kost zal hoe dan ook worden aangerekend aan de consument, zij het dan op een andere, minder doorzichtige manier. Gratis bestaat niet. Volgens mevrouw Creyf maakt dit wetsontwerp deel uit van de verkiezingscampagne van de minister. Wat de consument wil, is transparantie en met dit ontwerp miskent men deze verwachting.

Bovendien is ook de vraag of er hier echt een probleem is. Er zijn volgens mevrouw Creyf erg weinig banken die kosten aanrekenen voor het sluiten van een zichtrekening of spaarrekening. Heeft de minister hier cijfers over? De noodzaak om dit ontwerp naar het parlement te sturen moet toch ergens uit blijken.

Een ander punt dat ook in de richtlijn staat is en niet in het wetsontwerp staat, is dat voor de opzegging van

vis d'un mois maximum, dont peuvent convenir les parties en vue de la résiliation d'un compte à vue. Il n'en est nullement question dans le projet de loi à l'examen. Le projet de directive prévoit, à cet égard: «*The payment service user may terminate the framework contract at any time unless the parties have agreed on a period of notice. Such a period may not exceed one month.*»

Mme Creyf se demande donc aussi à nouveau pourquoi il faut déroger à cet égard de l'article 34 de la directive qui sera bientôt votée.

L'intervenante conseille à la ministre d'attendre ce vote et de transposer correctement et fidèlement toutes les dispositions de cette directive importante au lieu de procéder à une modification rapide qui pourrait ne pas être conforme à la directive et dès lors au souhait de l'Union européenne de parvenir à une harmonisation complète. Mme Creyf estime qu'il y a lieu de veiller à ce que les banques belges ne soient pas moins compétitives que celles des pays qui nous entourent.

Mme Magda De Meyer (*sp.a-spirit*) souligne que les grandes fusions bancaires ont accru la taille et la puissance des banques et qu'il faut protéger les consommateurs contre leurs effets.

Le projet de loi se situe dans le prolongement du *gentlemen's agreement* conclu avec les banques. En supprimant les frais de clôture des comptes à vue ou d'épargne, on favorise la mobilité et la concurrence entre les banques.

Le projet de loi va en effet plus loin que le projet de directive. Mme De Meyer n'y voit toutefois aucune objection. La Belgique jouit d'une bonne réputation en matière de protection des consommateurs et il ne faudrait pas que cela change.

La ministre répond que les directives européennes fixent des normes auxquelles chaque État membre doit se conformer. Rien n'empêche les États membres qui le souhaitent d'imposer des normes plus strictes si la directive le permet. C'est ici le cas.

Si, aujourd'hui, la plupart des banques n'appliquent plus de frais de clôture aux comptes à vue et d'épargne, certaines le font encore. Les frais demandés peuvent atteindre 20 euros.

een spaarrekening, de partijen een opzegtermijn mogen overeenkomen, die maximaal 1 maand bedraagt. Hier is geen sprake van in dit ontwerp. De ontwerprichtlijn zegt hierover het volgende: «*The payment service user may terminate the framework contract at any time unless the parties have agreed on a period of notice. Such a period may not exceed one month.*»

Mevrouw Creyf vraagt zich dus ook opnieuw af waarom hier moet afgeweken worden van artikel 34 van de richtlijn, die binnenkort zal worden gestemd.

Spreekster adviseert de minister om de stemming van deze richtlijn af te wachten en dus de ganse richtlijn, die belangrijk is, correct en getrouw om te zetten, i.p.v. nu snel een wijziging aan te brengen die mogelijk niet in overeenstemming is met de richtlijn, waardoor afbreuk wordt gedaan aan de bekommernis van de Europese Unie om te komen tot een volledige harmonisering. Mevrouw Creyf is van mening dat er moet op toegezien worden dat de banken in ons land niet in een slechtere concurrentiepositie komen te staan dan in de ons omringende landen.

Mevrouw Magda De Meyer (*sp.a-spirit*) wijst erop dat door de grote bankfusies de banken al maar groter en machtiger worden. De consumenten moeten hier tegen beschermd worden.

Het wetsontwerp is een vervolg op het herenakkoord dat werd afgesloten met de banken. Door de kosten op het afsluiten van een zichtrekening of een spaarrekening af te schaffen, wordt de mobiliteit tussen de banken bevordert, wat dan weer de concurrentie tussen de banken ten goede komt.

Het wetsontwerp gaat inderdaad verder dan de ontwerprichtlijn maar dat is volgens mevrouw De Meyer geen probleem. België heeft op het vlak van consumentenbescherming een goede reputatie en dat moet zo blijven.

De minister antwoordt dat een Europese richtlijn een norm vastlegt waaraan elke lidstaat zich moet houden. Elke lidstaat kan indien zij dit wenst verdergaan dan de richtlijn als de richtlijn het toelaat. Dit is wat er gebeurt met dit wetsontwerp.

De meeste banken rekenen ondertussen geen kosten meer aan voor het sluiten van een zichtrekening of een spaarrekening maar sommige banken doen dit nog wel. De aangerekende kosten kunnen tot 20 euro bedragen.

L'instauration de la gratuité de la clôture d'un compte à vue ou d'un compte d'épargne doit permettre d'accroître la mobilité entre les banques, qui est pour l'instant trop faible. Dans ce cadre, l'on a mis au point un simulateur de tarifs qui permet aux consommateurs de comparer les prix pratiqués par les différentes banques.

Si, par exemple, un consommateur résilie après deux mois un compte à vue ou un compte d'épargne, il aura une bonne raison de le faire. En tout cas, les consommateurs qui résilient leur compte après deux mois seulement sont très peu nombreux. Il n'est pas souhaitable que la banque concernée leur impute encore des frais.

Selon la ministre, il est logique que si le client a payé une avance sur l'utilisation d'un compte à vue ou d'un compte d'épargne, il ou elle puisse récupérer également le surplus payé, en cas de résiliation de ce compte à vue ou compte d'épargne au cours de la même année.

Selon la ministre, ce projet de loi peut rallier une large majorité au parlement. Le dépôt de la proposition de loi de Mme Kapompolé en est la preuve.

Aucune donnée précise n'est disponible quant aux banques qui facturent des frais pour la clôture d'un compte à vue ou d'un compte d'épargne. Plusieurs banques facturent encore des frais pour la clôture d'un compte à vue ou d'un compte d'épargne.

La ministre souligne que le projet de loi à l'examen a été annoncé dans la presse il y a longtemps déjà. Il ne fait donc pas partie de sa campagne électorale.

*Mme Simonne Creyf (CD&V)* signale que la faible mobilité dans le secteur bancaire est également signe de la grande satisfaction des clients. Ceux-ci ne s'intéressent pas uniquement au coût d'un produit mais également à la qualité du service et à la confiance qu'offre la banque. L'augmentation de la mobilité entre les banques ne peut être un objectif en soi.

### III. — DISCUSSION DES ARTICLES

#### Articles 1<sup>er</sup> et 2

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation et ne font l'objet d'aucun amendement.

Het kosteloos maken van het afsluiten van een zichtrekening of een spaarrekening, moet de mobiliteit tussen de banken, die momenteel te laag is, verhogen. In het kader daarvan werd een tariefsimulator ontwikkeld die de consumenten toelaat om de prijzen van de verschillende banken te vergelijken.

Indien een consument bij voorbeeld na twee maanden een zichtrekening of een spaarrekening opzegt, zal daar wel een gegronde reden voor zijn. Het gaat in ieder geval om een zeer klein aantal consumenten die hun rekening na 2 maanden al sluiten. Het is niet wenselijk dat de betrokken bank daar dan nog kosten zou voor aanrekenen.

Volgens de minister is het logisch dat indien de klant vooruitbetaald heeft voor het gebruik van een zicht- of spaarrekening, hij of zij ook het teveel betaalde bedrag kan terugkrijgen als de klant die zicht- of spaarrekening in de loop van het jaar opzegt.

Volgens de minister kan dit wetsontwerp steunen op een ruime meerderheid in het parlement. De indiening van het wetsvoorstel van mevrouw Kapompolé levert daartoe het bewijs.

Er zijn geen precieze gegevens beschikbaar over banken die kosten aanrekenen voor het sluiten van een zichtrekening of een spaarrekening. Verscheidene banken rekenen nog kosten aan voor het sluiten van een zichtrekening of een spaarrekening.

De minister benadrukt dat dit wetsontwerp reeds lange tijd in de pers werd aangekondigd. Het wetsontwerp maakt dus geen deel uit van de verkiezingscampagne van de minister.

*Mevrouw Simonne Creyf (CD&V)* wijst erop dat weinig mobiliteit bij de banken ook kan wijzen op een grote tevredenheid van de klanten. Klanten kijken niet alleen naar de kost van product maar ook naar de dienstverlening en het vertrouwen dat een bank biedt. Het vergroten van de mobiliteit tussen de banken mag geen doel zijn op zich.

### III. — ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING

#### Artikelen 1 en 2

Er worden bij deze artikelen geen opmerkingen geformuleerd, noch amendementen ingediend.

## Art. 3

*L'amendement n° 1 (DOC 51 2988/002) de M. Pierre Lano (VLD) tend à prévoir que la clôture d'un compte à vue ou d'un compte épargne n'est gratuite que si la résiliation a lieu après une période de douze mois. L'amendement n° 1 met le projet de loi en conformité avec l'article 34 du projet de directive concernant les services de paiement dans le marché intérieur et modifiant les directives 97/7/ CE, 2000/12/CE et 2002/65/CE.*

## Art. 3bis (nouveau)

*L'amendement n° 2 (DOC 51 2988/002) de M. Pierre Lano (VLD) tend à insérer un article 3bis (nouveau) afin de créer la possibilité de convenir d'un délai de préavis d'un mois au maximum. L'amendement n° 2 met le projet de loi en conformité avec l'article 34 du projet de directive concernant les services de paiement dans le marché intérieur et modifiant les directives 97/7/ CE, 2000/12/CE et 2002/65/CE.*

## Art. 4

Cet article ne donne lieu à aucune observation et ne fait l'objet d'aucun amendement.

## Art. 5

*L'amendement n° 3 (DOC 51 2988/002) de M. Pierre Lano (VLD) est le corollaire de l'amendement n° 1 et tend à exclure le remboursement des frais de gestion payés anticipativement lorsqu'un compte à vue ou un compte d'épargne est résilié dans les douze mois de son ouverture.*

## Art. 6

Cet article ne donne lieu à aucune observation et ne fait l'objet d'aucun amendement.

## IV. — VOTES

Articles 1<sup>er</sup> et 2

Les articles 1<sup>er</sup> et 2 sont adoptés à l'unanimité.

## Art. 3

*Amendement nr. 1 (DOC 51 2988/002) ingediend door de heer Pierre Lano (VLD) strekt ertoe het afsluiten van een zichtrekening of een spaarrekening alleen maar kosteloos te maken als de opzegging gebeurt na een periode van twaalf maanden. Het amendement nr. 1 maakt het wetsontwerp conform aan artikel 34 van de ontwerprichtlijn «betreffende betalingsdiensten in de interne markt en tot wijziging van de richtlijnen 97/7/EG, 2000/12/EG en 2002/65/EG».*

## Art. 3bis (nieuw)

*Amendement nr. 2 (DOC 51 2988/002) ingediend door de heer Pierre Lano (VLD) dat een artikel 3bis (nieuw) invoert, strekt ertoe de mogelijkheid in te voeren om een opzegtermijn overeen te komen met een maximum van 1 maand. Het amendement nr. 2 maakt het wetsontwerp conform aan artikel 34 van de ontwerprichtlijn «betreffende betalingsdiensten in de interne markt en tot wijziging van de richtlijnen 97/7/EG, 2000/12/EG en 2002/65/EG».*

## Art. 4

Er worden bij dit artikel geen opmerkingen geformuleerd, noch amendementen ingediend.

## Art. 5

*Amendement nr. 3 (DOC 51 2988/002) ingediend door de heer Pierre Lano (VLD) is een gevolg van amendement nr. 1 en strekt ertoe de terugbetaling van de vooruitbetaalde beheerskosten uit te sluiten als een zichtrekening of een spaarrekening wordt opgezegd binnen een periode van twaalf maanden na de opening ervan.*

## Art. 6

Er worden bij dit artikel geen opmerkingen geformuleerd, noch amendementen ingediend.

## IV. — STEMMINGEN

Artikelen 1 en 2

Artikelen 1 en 2 worden eenparig aangenomen.



## Art. 3

L'amendement n° 1 est rejeté par 7 voix contre une et 3 abstentions.

L'article 3 est adopté par 8 voix et 3 abstentions.

## Art. 3bis (nouveau)

L'amendement n° 2, qui tend à insérer l'article 3bis (nouveau), est rejeté par 7 voix contre une et 3 abstentions.

## Art. 4

L'article 4 est adopté à l'unanimité.

## Art. 5

L'amendement n° 3 est rejeté par 9 voix et 2 abstentions.

L'article 5 est adopté à l'unanimité.

## Art. 6

L'article 6 est adopté à l'unanimité.

L'ensemble du projet de loi est adopté par 8 voix et 3 abstentions.

La commission marque son accord sur quelques corrections d'ordre légistique.

*La rapporteuse,*

Magda DE MEYER

*Le président,*

Paul TANT

## Art. 3

Amendement nr. 1 wordt verworpen met 7 tegen 1 stem en 3 onthoudingen.

Artikel 3 wordt aangenomen met 8 stemmen en 3 onthoudingen.

## Art. 3bis (nieuw)

Amendement nr. 2, dat strekt tot de invoeging van een artikel 3bis (nieuw), wordt verworpen met 7 tegen 1 stem en 3 onthoudingen.

## Art. 4

Artikel 4 wordt eenparig aangenomen.

## Art. 5

Amendement nr. 3 wordt verworpen met 9 stemmen en 2 onthoudingen.

Artikel 5 wordt eenparig aangenomen.

## Art. 6

Artikel 6 wordt eenparig aangenomen.

Het gehele wetsontwerp wordt aangenomen met 8 stemmen en 3 onthoudingen.

De commissie gaat akkoord met een paar legistische verbeteringen.

*De rapporteur,*

Magda DE MEYER

*De voorzitter,*

Paul TANT