

Belgische Kamer van Volksvertegenwoordigers

GEWONE ZITTING 1995-1996 (*)

23 OKTOBER 1995

WETSVOORSTEL

betreffende de veiligheid van de cheques

(Ingediend door de heer Antoine Duquesne)

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

De eenvormige wet op de cheque, die in België werd afgekondigd op 1 maart 1961, regelt in Hoofdstuk VI het recht van regres dat de houder op de trekker en de endossanten kan uitoefenen in geval van niet-betaling, terwijl krachtens artikel 61 de uitgifte, wetens en willens, van een cheque zonder voorafgaand, toereikend en beschikbaar fonds, een misdrijf is.

Tegenwoordig worden cheques algemeen gebruikt, onder meer doordat de banken garantiekaarten uitgeven. De aan die cheques gekoppelde waarborg is echter erg beperkt en de uitgifte van cheques zonder dekking blijft niet alleen aan de kredietinstellingen, maar ook aan de benadeelde houders aanzienlijke schade berokkenen. Dit gaat ten koste van de economische activiteit. Tot nu toe wordt het recht om over cheques te beschikken door geen wetsbepaling beperkt; al evenmin bestaat er een wetsbepaling die degene die een cheque zonder dekking uitgeeft, ertoe verplicht de cheques die hij nog in zijn bezit heeft, aan de betrokken kredietinstelling terug te bezorgen. Ook bestaat er geen wetsbepaling die het de kredietinstellingen verbiedt cheques of kredietkaarten af te geven aan cliënten die herhaaldelijk

(*) Tweede zitting van de 49^e zittingsperiode.

Chambre des Représentants de Belgique

SESSION ORDINAIRE 1995-1996 (*)

23 OCTOBRE 1995

PROPOSITION DE LOI

relative à la sécurité des chèques

(Déposée par M. Antoine Duquesne)

DEVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La loi uniforme sur les chèques, promulguée en Belgique le 1^{er} mars 1961, organise en son Chapitre VI les actions en recours du porteur contre le tireur et les endosseurs faute de paiement, tandis que l'article 61 érige en délit le fait d'émettre sciemment un chèque sans provision préalable suffisante disponible.

L'usage du chèque s'est de nos jours généralisé notamment du fait de la délivrance par les banques de cartes de garantie. Cette garantie est toutefois très limitée et l'émission de chèques sans provision demeure une source de préjudice important, non seulement pour les établissements de crédit mais aussi pour les porteurs lésés, et ce au détriment de l'activité économique. A ce jour, aucune disposition légale ne restreint le droit de disposer de formules de chèques, ni n'impose à celui qui émet un chèque sans provision de restituer à l'établissement de crédit concerné les formules demeurées en sa possession. Il n'y a pas davantage de dispositions légales prévoyant l'obligation pour l'ensemble des établissements de crédit de s'abstenir de délivrer des formules de chèques ou de cartes de crédit, à ceux de leurs clients qui

(*) Deuxième session de la 49^e législature.

cheques zonder dekking hebben uitgeschreven of die misbruik hebben gemaakt van het vertrouwen van een andere kredietinstelling.

Het onderhavige wetsvoorstel strekt ertoe deze leemte aan te vullen. Het is onder meer ingegeven door de Franse wetgeving, die soortgelijke bepalingen heeft ingevoerd om van de cheques een veiliger betaalmiddel te maken.

WETSVOORSTEL

Artikel 1

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

Art. 2

De bankier-betrokkene die heeft geweigerd een cheque uit te betalen bij gebrek aan een toereikend fonds, of hem alleen heeft uitbetaald ter uitvoering van een waarborg waarvan de houder misbruik heeft gemaakt, moet de trekker er bij aangetekende brief toe aanmanen de cheques die nog in zijn bezit of in het bezit van zijn lasthebber zijn gebleven, evenals de betaalpas die hem voordien was afgegeven, terug te geven.

De trekker wordt pas in zijn recht om cheques uit te schrijven hersteld indien hij, na deze aanmaning, bewijst :

a) enerzijds een toereikend en beschikbaar fonds te hebben samengesteld dat bestemd is om de cheque uit te betalen die wegens gebrek aan dekking werd geweigerd, of het bedrag van de niet-uitbetaalde cheque in handen van de begunstigde te hebben betaald, dan wel aan de kredietinstelling het bedrag van de cheque te hebben vergoed indien de instelling de cheque heeft moeten uitbetalen ter uitvoering van een waarborg;

b) anderzijds zijn bankier te hebben vergoed voor de administratiekosten ingevolge de behandeling van de cheque die tot het versturen van de aanmaning heeft geleid.

Art. 3

De vergoeding bepaald in artikel 2, tweede lid, b), wordt forfaitair bepaald bij koninklijk besluit genomen op voorstel van de ministers onder wie Justitie en Economische Zaken ressorteren.

ont récidivé dans l'émission de chèques sans provision ou qui ont abusé de la confiance d'un autre établissement de crédit.

La présente proposition de loi a pour objet de pallier cette lacune. Elle s'inspire notamment de la législation française, qui a prévu des dispositions de même nature pour accroître la sécurité des chèques.

A. DUQUESNE

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

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

Art. 2

Le banquier-tiré qui a refusé le paiement d'un chèque pour défaut de provision suffisante ou qui ne l'a honoré, qu'en exécution d'une garantie dont le porteur a fait un usage abusif, doit enjoindre à ce tireur — par lettre recommandée à la poste — de restituer les formules de chèques demeurées en sa possession ou en celle de ses mandataires ainsi que la carte de garantie qui lui a précédemment été délivrée.

Le tireur ne recouvre la liberté d'émettre des chèques que lorsqu'il justifie, à la suite de cette injonction :

a) d'une part, avoir constitué une provision suffisante et disponible, destinée au règlement du chèque qui avait été refusé faute de paiement, ou avoir réglé en main du bénéficiaire le montant du chèque impayé ou avoir remboursé à l'établissement de crédit le montant du chèque s'il a dû l'honorer en exécution d'une garantie;

b) et d'autre part, avoir indemnisé son banquier des frais administratifs exposés du fait du traitement du chèque à l'origine de l'envoi de l'injonction.

Art. 3

L'indemnité prévue à l'article 2, alinéa 2 b) est forfaitairement fixée par arrêté royal pris sur proposition des ministres qui ont la Justice et les Affaires économiques dans leurs attributions.

Art. 4

Indien de trekker die de in artikel 2 bedoelde aanmaning heeft ontvangen en daaraan geen gevolg heeft gegeven, een nieuwe cheque uitschrijft zonder dat hij ondertussen in het recht om zulks te doen is hersteld, licht de bankier-betrokkene de Nationale Bank hierover in, die er de andere door de Commissie voor het Bank- en Financiewezen erkende kredietinstellingen van in kennis stelt.

Zodra die kredietinstellingen deze informatie ontvangen, moeten ook zij de trekker, indien hij bij hen houder is van een rekening, een aanmaning sturen zoals bepaald in artikel 2, eerste lid, om hen een vergoeding te betalen gelijk aan die welke in het tweede lid, b), van hetzelfde artikel is bepaald.

Kredietinstellingen, die aldus door de Nationale Bank werden gewaarschuwd, mogen aan de trekker geen cheques noch een betaalpas afgeven tijdens een periode van drie jaar. Indien de trekker echter het bewijs kan leveren dat hij aan de voorwaarden van artikel 2, tweede lid, heeft voldaan, wordt die periode tot een jaar teruggebracht.

Art. 5

De trekker die, in weerwil van de aanmaning die hem met toepassing van de artikelen 2 en 4 werd toegestuurd, een cheque uitschrijft zonder vooraf te zijn hersteld in het recht om zulks te doen, wordt gestraft met de straffen gesteld op oplichting in artikel 496 van het Strafwetboek.

Met dezelfde straffen worden gestraft de lasthebbers die met kennis van zaken cheques uitschrijven terwijl dit verboden was aan hun lastgevers.

Met dezelfde straffen worden eveneens gestraft de medehouders van een rekening die met kennis van zaken op die rekening cheques uitschrijven terwijl dat verboden is.

5 oktober 1995.

Art. 4

Lorsque le tireur qui a reçu l'injonction visée à l'article 2 et qui, n'y ayant pas satisfait, émet un nouveau chèque sans avoir, entretemps, recouvré la possibilité de le faire, le banquier-tiré en avise la Banque nationale qui en informe les autres établissements de crédit agréés par la Commission bancaire et financière.

Dès réception de cette information, ces établissements de crédit sont tenus d'adresser également au tireur, s'il est titulaire d'un compte chez eux, l'injonction visée à l'article 2, alinéa 1^{er}, à charge pour celui-ci de leur payer une indemnité correspondante à celle prévue à l'alinéa 2 b) du même article.

Tout établissement de crédit, ainsi informé par la Banque nationale, doit s'abstenir de délivrer au tireur des formules de chèques ou une carte de garantie et ce durant un délai de trois ans. Toutefois, si le tireur peut justifier avoir satisfait aux conditions prévues à l'article 2, alinéa 2, ce délai est réduit à un an.

Art. 5

Le tireur qui, au mépris de l'injonction qui lui est adressée en application des articles 2 et 4, émet un chèque sans avoir préalablement recouvré la liberté de le faire est passible des peines de l'escroquerie prévues à l'article 496 du Code pénal.

Sont passibles des mêmes peines, les mandataires qui, en connaissance de cause, émettent des chèques dont l'émission était interdite à leurs mandants.

Sont également passibles des mêmes peines, les cotitulaires d'un compte qui, en connaissance de cause, émettent sur celui-ci des chèques dont l'émission est interdite.

5 octobre 1995.

A. DUQUESNE

