

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

20 oktober 2016

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van het Wetboek van
economisch recht, met het oog op
de automatische overheveling van
bankrekeningen**

(ingediend door mevrouw Karine Lalieux c.s.)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

20 octobre 2016

PROPOSITION DE LOI

**modifiant le Code de droit économique,
créant la redirection automatisée des comptes
bancaires**

(déposée par Mme Karine Lalieux et consorts)

SAMENVATTING

In de huidige stand van zaken beschikken klanten theoretisch over de mogelijkheid te veranderen van bank, en dus ook van bankrekeningnummer. De daartoe vereiste handelingen zijn echter dermate ingewikkeld dat van dat recht nauwelijks gebruik wordt gemaakt.

Om de drempel voor het gebruik van dat recht te verlagen zodat iedereen er toegang toe heeft, voorziet dit wetsvoorstel in een geautomatiseerd bankoverstapsysteem.

RÉSUMÉ

Actuellement, il est théoriquement possible pour les clients de changer de banque et donc de numéro de compte bancaire. Cependant, les opérations devant être réalisées pour y parvenir sont à ce point complexes que très peu de personnes font usage de ce droit.

Afin de faciliter l'usage de ce droit et de le rendre ainsi accessible à tous, la proposition de loi prévoit la création d'un système automatisé.

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie
PS	:	Parti Socialiste
MR	:	Mouvement Réformateur
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten
sp.a	:	socialistische partij anders
Ecolo-Groen	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
cdH	:	centre démocrate Humaniste
VB	:	Vlaams Belang
PTB-GO!	:	Parti du Travail de Belgique – Gauche d'Ouverture
DéFI	:	Démocrate Fédéraliste Indépendant
PP	:	Parti Populaire
Onafh./Indép.	:	Onafhankelijk / Indépendant

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:

DOC 54 0000/000:	Parlementair document van de 54 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV:	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV:	Beknopt Verslag
CRIV:	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN:	Plenum
COM:	Commissievergadering
MOT:	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

Abréviations dans la numérotation des publications:

DOC 54 0000/000:	Document parlementaire de la 54 ^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA:	Questions et Réponses écrites
CRIV:	Version Provisoire du Compte Rendu intégral
CRABV:	Compte Rendu Analytique
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:	Séance plénière
COM:	Réunion de commission
MOT:	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

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

De publicaties worden uitsluitend gedrukt op FSC gecertificeerd 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
courriel : publications@lachambre.be

Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

1. Problemen die de consument ondervindt wanneer hij van bank wil veranderen

Als in de pers het thema “veranderen van bank” wordt aangesneden, zijn de woorden “lijdensweg” en “geduld” niet van de lucht. In veel landen en op Europees niveau is de overdraagbaarheid van bankrekeningen (nog steeds) een punt van debat. In meerdere Europese landen, zoals Nederland, het Verenigd Koninkrijk en Zweden, kunnen bankrekeningen worden overgedragen, zij het dat elk van die landen een eigen systeem hanteert.

Aangezien voor bankrekeningen met SEPA¹ wordt gewerkt, is de overdraagbaarheid van bankrekeningen niet te vergelijken met de overdraagbaarheid van telefoonnummers zoals die in ons land enkele jaren geleden tot stand is gekomen; met betrekking tot de banksector is veeleer sprake van een interbancaire overstapdienst.

Op de website van Febelfin wordt aangegeven dat men thans in België wel degelijk gebruik kan maken van een bankoverstapdienst. Hoewel die dienst aldaar wordt aangeprezen, kan de lezer van de desbetreffende internetpagina niet om de vaststelling heen dat de klant de meeste stappen nog altijd zelf moet zetten; zo moet hij al zijn permanente schuldeisers zelf verwittigen... Dit systeem is dus ruim ondermaats.

2. Waarom moet de bankoverstap worden geautomatiseerd?

De bankoverstapdienst beperkt het aantal handelingen die de klant moet uitvoeren om van bank te veranderen, en verbetert derhalve diens mobiliteit. Daardoor hebben de banken minder commerciële grip op de klant, wat in diens voordeel is; bovendien zou daardoor de kwaliteit van de bancaire diensten moeten verbeteren en zouden de prijzen ervan moeten dalen. Zo zullen ontevreden klanten makkelijk van bank kunnen veranderen, en dat is nodig: zelfs wanneer klanten niet tevreden zijn over hun bank, blijken ze immers huiverachtig tegenover het idee van bank te veranderen omdat hun facturen ten aanzien van hun “permanente” schuldeisers met een domiciliëring worden betaald.

¹ SEPA: *Single Euro Payments Area*; dit is een systeem dat de consumenten, de overheid, de handelaars en de ondernemingen de mogelijkheid biedt overal in de eurozone en binnen de Europese Unie makkelijk te betalen dankzij het gebruik van identieke betalingsinstrumenten, met name kaarten, overschrijvingen en domiciliëringen.

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

1. Problèmes rencontrés par les consommateurs qui souhaitent changer de banque

La presse est éloquente quand il s'agit de parler de changement de banque: “Changer de banque: le parcours du combattant”; “pour changer de banquier, armez-vous de patience”; ...La portabilité bancaire a été et est encore débattue dans de nombreux pays et au niveau européen. Plusieurs pays européens l'ont mise en place comme les Pays-Bas, le Royaume-Uni et la Suède, chacun avec ses particularités.

Compte tenu du système SEPA¹, la portabilité bancaire n'est pas comparable à celle des numéros de téléphone telle qu'elle a été mise en place en Belgique il y a quelques années. Il s'agit plutôt d'un service de redirection interbancaire.

Actuellement, en Belgique, il existe bien un service de mobilité bancaire annoncé par le site Febelfin. Tout en vantant celle-ci, force est de constater, à la lecture de la page Internet y consacrée, que le client doit encore se charger de la plupart des démarches! Prévenir tous ses créanciers permanents, par exemple.... Ce système est donc largement insuffisant.

2. Pourquoi automatiser la redirection bancaire?

La redirection bancaire améliore la mobilité des clients, en réduisant les démarches nécessaires pour changer de banque. Cela diminue le pouvoir de marché des banques au profit des clients, et devrait améliorer la qualité des services bancaires et diminuer leur prix. Ainsi, les clients insatisfaits pourront changer facilement de banque. En effet, il semble que, du fait de leurs domiciliations (les débiteurs “habituels”), les clients soient craintifs à l'idée de changer de banque, même lorsqu'ils n'en sont pas satisfaits.

¹ SEPA: *Single Euro Payments Area*, système permettant aux consommateurs, aux pouvoirs publics, aux commerçants et aux entreprises d'effectuer facilement leurs paiements partout dans la zone euro et dans l'Union européenne grâce à des instruments de paiement identiques: cartes, virements et domiciliations.

In het huidige systeem spinnen de financiële instellingen garen het feit dat de klanten alles bij het oude laten. De financiële instellingen kunnen onder meer door het gebrek aan concurrentie soms hoge kosten aanrekenen. Daarom willen de indieners het de klanten makkelijker maken van bank te veranderen.

In dat verband ziet het ernaar uit dat Frankrijk zeer onlangs voor de beste oplossing heeft gekozen: in mei 2015 werd aldaar een wet aangenomen die in 2017 in werking zou moeten treden en die voorziet in een door de banken zelf georganiseerde, geautomatiseerde bankoverstap. De banken communiceren onderling via hun informaticasysteem om de overheveling van de bankrekeningen te regelen en de domiciliëring van de afschrijvingen en de overmakingen volautomatisch te wijzigen, zonder dat de klant iets moet ondernemen. Deze regeling wordt aangevuld met een waarschuwing per sms of per e-mail om melding te maken van eventuele afschrijvingen of overmakingen op de afgesloten rekening, tot dertien maanden na het sluiten ervan. Aldus wordt in Frankrijk de kosteloze bankoverstapdienst verruimd.

De indieners stellen voor dit systeem op te nemen in het Wetboek van economisch recht, aangezien dat Wetboek de regels inzake de bescherming van de consumenten bevat.

Dans le système actuel, les institutions financières profitent de cette inertie, notamment en pratiquant des coûts parfois élevés du fait du manque de concurrence. Les auteurs souhaitent dès lors pouvoir faciliter la possibilité donnée aux clients de pouvoir changer de banque.

Pour ce faire, il semblerait que la meilleure option soit celle, choisie très récemment par la France (loi votée en mai 2015 et qui devrait entrer en vigueur en 2017): une automatisation du changement de banque organisée par les banques elles-mêmes. Les banques communiquent entre elles informatiquement, pour gérer le transfert des comptes et modifier la domiciliation des prélèvements et virements, de manière automatisée et sans aucune démarche du client. S'y ajoutera un mécanisme d'alerte par SMS ou courriel, pour signaler un éventuel prélèvement ou virement se produisant sur leur compte clos, jusqu'à treize mois après la fermeture du compte. La France renforce ainsi son dispositif gratuit de mobilité bancaire.

Les auteurs proposent d'inscrire ce système dans le Code de Droit économique puisque c'est là que se trouvent inscrites les règles relatives à la protection des consommateurs.

Karine LALIEUX (PS)
Jean-Marc DELIZÉE (PS)
Fabienne WINCKEL (PS)
Paul-Olivier DELANNOIS (PS)

WETSVOORSTEL

Artikel 1

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

Art. 2

In Boek VII, Titel 3, van het Wetboek van economisch recht wordt een hoofdstuk *8bis* ingevoegd, met als opschrift “Bankoverstapdienst”.

Art. 3

In het voormelde hoofdstuk *8bis* wordt een artikel VII.59/1 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.59/1. Wanneer een klant zijn recht uitoefent om van bank te veranderen, neemt de nieuwe bank contact op met de oude bank om de overstap naar de nieuwe rekening voor alle eventuele debet- en creditverrichtingen te regelen.

De nieuwe bank doet al het nodige om de bankdomiciliëringen te wijzigen. De nieuwe bank ontvangt alle gegevens over de afschrijvingen en de overmakingen met een lopende domiciliëring en stelt de opdrachtgevers (werkgever, kinderbijslagfondsen, ziekenfondsen, OCMW's enzovoort) in kennis van de nieuwe bankgegevens.

Bij een verandering van bank moet de oude bank te goeder trouw en zonder verwijl optreden om deze overstap naar behoren te doen verlopen.

Wanneer desondanks een bedrag van de gesloten rekening wordt afgeschreven, wordt de klant die zijn recht uitoefent om van bank te veranderen daarvan per sms in kennis gesteld; de oude bank moet tot uitbetaling van dat bedrag overgaan en kan de terugbetaling ervan alleen eisen als die betaling de klant die zijn recht uitoefent om van bank te veranderen, zonder oorzaak verrijkt.”.

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

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

Art. 2

Dans le Titre 3 du Livre VII du Code de droit économique est inséré un chapitre *8bis*: “Du service de redirection bancaire”

Art. 3

Dans le chapitre *8bis* précité est inséré un article VII.59/1, rédigé comme suit:

“Art. VII.59/1. Lorsqu'un client exerce son droit de changer de banque, la nouvelle banque prend contact avec l'ancienne banque afin de mettre en place un service de redirection vers le nouveau compte pour l'ensemble des opérations au crédit ou au débit qui se présenteraient.

La nouvelle banque se charge de réaliser toutes les opérations nécessaires au changement des domiciliations bancaires. La nouvelle banque obtient toutes les données relatives aux prélèvements et virements faisant l'objet d'une domiciliation et informe les émetteurs (employeur, caisses d'allocations familiales, mutuelles, CPAS, ...) des nouvelles coordonnées bancaires.

Lors d'un changement de banque, l'ancienne banque a l'obligation d'agir avec bonne foi et diligence en vue du bon déroulement dudit changement.

Si, malgré tout, une somme est débitée sur le compte clos, le client exerçant son droit de changer de banque en est informé par SMS, l'ancienne banque est tenue au paiement et ne peut exiger le remboursement de cette somme que si ledit paiement est à l'origine d'un enrichissement sans cause dans le chef du client exerçant son droit de changer de banque.”.

Art. 4

Artikel XV.90 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 19 april 2014, wordt aangevuld met een punt 20°, luidende:

“20° de bepalingen van artikel VII.59/1 overtreden.”.

19 september 2016

Art. 4

L'article XV.90 du même Code, inséré par la loi du 19 avril 2014, est complété par un 20°, rédigé comme suit:

“20° ceux qui contreviennent aux dispositions de l'article VII.59/1.”.

19 septembre 2016

Karine LALIEUX (PS)
Jean-Marc DELIZÉE (PS)
Fabienne WINCKEL (PS)
Paul-Olivier DELANNOIS (PS)