

BELGISCHE SENAAT

ZITTING 2002-2003

11 FEBRUARI 2003

**Wetsontwerp tot instelling van
een basisbankdienst***Evocatieprocedure***VERSLAG**

NAMENS DE COMMISSIE VOOR
DE FINANCIËN EN VOOR
DE ECONOMISCHE AANGELEGENHEDEN
UITGEBRACHT
DOOR DE HEER **GUILBERT**

Dit wetsontwerp werd op 5 december 2002 aangenomen door de Kamer van volksvertegenwoordigers en op 6 december 2002 overgezonden aan de Senaat.

De Senaat heeft het ontwerp geëvoceerd op 19 december 2002. De onderzoekstermijn verstrijkt op 5 maart 2003.

Aan de werkzaamheden van de commissie hebben deelgenomen :

1. Vaste leden : de heren De Grauwe, voorzitter; de Clippele, D'Hooghe, mevrouw Kestelyn-Sierens, de heren Malcorps, Moens, Ramoudt, Roelants du Vivier, Siquet, Steverlyncx en Thissen.
2. Plaatsvervangers : de heren Istasse, Lozie, Vandenberghe, mevrouw Vanlerberghe en de heer Guilbert, rapporteur.
3. Andere senatoren : de heren Mahoux en Monfils.

*Zie :***Stukken van de Senaat :****1-1379 - 2002/2003 :**

- Nr. 1 : Ontwerp geëvoceerd door de Senaat.
Nr. 2 : Amendementen.

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2002-2003

11 FÉVRIER 2003

**Projet de loi instaurant un service bancaire
de base***Procédure d'évocation***RAPPORT**

FAIT AU NOM
DE LA COMMISSION
DES FINANCES ET DES
AFFAIRES ÉCONOMIQUES
PAR M. **GUILBERT**

Le présent projet de loi a été adopté par la Chambre des représentants le 5 décembre 2002 et transmis au Sénat le 6 décembre 2002.

Le Sénat a évoqué le projet le 19 décembre 2002. Le délai d'examen expire le 5 mars 2003.

Ont participé aux travaux de la commission :

1. Membres effectifs : MM. De Grauwe, président; de Clippele, D'Hooghe, Mme Kestelyn-Sierens, MM. Malcorps, Moens, Ramoudt, Roelants du Vivier, Siquet, Steverlyncx et Thissen.
2. Membres suppléants : MM. Istasse, Lozie, Vandenberghe, Mme Vanlerberghe et M. Guilbert, rapporteur.
3. Autres sénateurs : MM. Mahoux et Monfils.

*Voir :***Documents du Sénat :****1-1379 - 2002/2003 :**

- N° 1 : Projet évoqué par le Sénat.
N° 2 : Amendements.

De commissie heeft aldus dit wetsontwerp besproken tijdens haar vergaderingen van 21 en 29 januari en 11 februari 2003.

I. INLEIDENDE UITEENZETTING DOOR DE MINISTRE VAN ECONOMIE

Een bankrekening is een bijna onmisbaar instrument geworden voor dagelijkse verrichtingen: uitbetaling van wedden, domiciliëring van facturen, enz.

Zonder rekening worden sommige stortingen duurder wegens het gebruik van andere betalingsmiddelen zoals circulaire cheques, die bovendien geen absolute veiligheid bieden.

Om als volwaardig burger in de samenleving te kunnen functioneren is een bankrekening een onmisbaar instrument.

Iemand een bankrekening ontzeggen wordt ervaren als een vorm van maatschappelijke uitsluiting.

De banken hebben een Charter inzake een basisbankdienst uitgewerkt.

Helaas is dat ontoereikend gebleken.

Sinds een jaar is de toestand merkbaar veranderd.

De minister wordt regelmatig aangesproken met betrekking tot gevallen van « bancaire uitsluiting ».

Sommige bankdirecteuren hebben verklaard dat wie niet over een voldoende inkomen beschikt « zijn paradijs elders moet gaan zoeken ».

Test-Aankoop heeft een onderzoek verricht naar de toepassing van het Charter door de BVB.

Het resultaat was niet briljant.

Zowel in de Kamer als in de Senaat zijn dan ook wetsvoorstellen ingediend om een basisbankdienst in te stellen.

Het voorliggende wetsontwerp vloeit voort uit een door de regering geamendeerd wetsvoorstel van mevrouw Lallieux.

De beginselen ervan zijn de volgende:

1. Iedere consument heeft recht op een basisbankdienst.
2. Die basisdienst is welomschreven: opening en beheer van een rekening, mogelijkheid om overschrijvingen, doorlopende opdrachten te laten uitvoeren, enz.
3. De prijs van die dienst mag niet meer dan 12 euro bedragen. De Koning bepaalt hoeveel verrichtingen daarin begrepen zijn.
4. De verrichtingen uitgevoerd in het kader van de basisbankdienst worden niet uitgevoerd wanneer zij leiden tot een debetstand.

La commission a discuté le présent projet de loi au cours de ses réunions des 21, 29 janvier et du 11 février 2003.

1. EXPOSÉ INTRODUCTIF DU MINISTRE DE L'ÉCONOMIE

Le compte bancaire est devenu un instrument quasiment indispensable pour la gestion quotidienne: paiement du salaire, domiciliation de factures ...

Le fait de ne pas avoir de compte peut rendre onéreux certains versements, par l'utilisation d'autres modes de paiement comme les chèques circulaires, qui, de plus, ne sont pas d'une sécurité absolue.

Le compte bancaire est un instrument de citoyenneté, une composante du lien social.

Le fait d'en être privé est ressenti comme une forme d'exclusion sociale.

Les banques ont élaboré une Charte du service bancaire de base.

Malheureusement, celle-ci se révèle insuffisante.

Depuis un an, la situation a visiblement évolué.

Le ministre est régulièrement interpellé sur des situations d'exclusions bancaires.

Il y a eu certaines déclarations de dirigeants de banques, selon lesquels ceux qui n'ont pas assez de revenus doivent aller « chercher leur paradis ailleurs ».

Test Achats a effectué une enquête sur l'application de la Charte de l'ABB.

Les résultats n'étaient pas très positifs.

Des propositions de loi ont été déposées, tant à la Chambre qu'au Sénat, afin d'instaurer un service bancaire de base.

Le projet de loi à l'étude ici est issu d'une proposition de loi de Mme Lallieux, amendée par le gouvernement.

Les principes du projet sont les suivants:

1. Tout consommateur a droit au service bancaire de base.
2. Ce service de base est défini: ouverture, gestion d'un compte, possibilité d'effectuer des virements, des ordres permanents ...
3. Le forfait maximal ne peut dépasser 12 euros. Le Roi détermine le nombre d'opérations compris dans le forfait.
4. Les opérations effectuées dans le cadre du service bancaire de base ne sont pas exécutées si elles engendraient un solde débiteur.

5. De Koning stelt een lijst op van de gebonden producten die verenigbaar zijn voor de toekenning of het behoud van de basisbankdienst.

6. Het Compensatiefonds

In zover alle kredietinstellingen de verplichting zullen hebben de universele bankdienst te verlenen, past het de gevolgen van een verstoord evenwicht in de dienstverleningen tussen de operatoren te vermijden.

Indien één of meerdere operatoren meer universele bankrekeningen zouden beheren dan het gemiddelde, zou er een duidelijke en onaanvaardbare concurrentievervalsing optreden.

Bovendien, zelfs als men op de goede wil van heel de banksector rekent, dan nog zal het feit dat tegenwoordig slechts bepaalde banken prestaties uitvoeren die vergeleken kunnen worden met de universele bankdienstverlening, voor gevolg hebben dat, wegens inertie, die banken nog gedurende enkele jaren zullen moeten doorgaan met een groot gedeelte van die prestaties op zich te nemen.

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

Artikel 5, § 1, wijst de Nationale Bank van België aan als beheerder van het fonds.

De Nationale Bank van België moet het mogelijk maken het aantal universele bankrekeningen dat elke instelling beheert te kennen.

Het wetsontwerp bepaalt dat de aanvraag van een universele bankrekening gebeurt met een formulier *ad hoc*, waardoor het mogelijk zal zijn precies te weten hoeveel universele bankrekeningen door elke kredietinstelling worden geopend.

Paragraaf 2 bepaalt het principe van de tussenkomst van de compensatie, namelijk het verschil tussen het aantal rekeningen en het economisch belang van de instelling.

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

Het is tevens een stimulans voor de grote *all-round* banken, zodat in de praktijk de door de wetgever beoogde principes volledig efficiënt zijn.

De Koning zal de criteria bepalen die in aanmerking moeten worden genomen: activa, aantal zichtrekeningen, omzet, ...

Paragraaf 3 bepaalt het principe van de bijdrage van de kredietinstellingen.

5. Le Roi dresse une liste des produits liés qui sont compatibles pour l'octroi ou le maintien du service bancaire de base.

6. Le Fonds de compensation

Dans la mesure où tous les établissements de crédit seront obligés de proposer un service bancaire universel, il importe de se prémunir contre les effets d'un déséquilibre entre les prestations de services des divers opérateurs.

Le fait qu'un ou plusieurs opérateurs gère(nt) davantage de comptes bancaires universels que la moyenne entraînerait une distorsion de concurrence aussi évidente qu'inacceptable.

En outre, même si l'on compte sur la bonne volonté de l'ensemble du secteur bancaire, le fait que seules certaines banques assurent actuellement des prestations comparables au service bancaire universel entraînera pour elles l'obligation de continuer à assurer une grande part de ces prestations durant plusieurs années, en raison de l'inertie qui règne dans ce secteur.

C'est pourquoi il importe, conformément à un principe appliqué au niveau européen et belge dans d'autres secteurs, tel que celui des télécommunications, de rétablir une concurrence équitable entre établissements de crédit par le biais d'un système de compensation financière.

L'article 5, § 1^{er}, désigne la Banque nationale de Belgique comme gestionnaire du Fonds de compensation.

La Banque nationale de Belgique doit veiller à ce qu'il soit possible de connaître le nombre de comptes bancaires universels gérés par chaque établissement.

Le projet de loi dispose que la demande de compte bancaire universel s'effectue au moyen d'un formulaire *ad hoc*, ce qui permettra de connaître le nombre exact de comptes bancaires universels ouverts par chaque établissement de crédit.

Le § 2 définit le principe de l'intervention du Fonds de compensation, destinée à combler l'écart entre le nombre de comptes et l'importance économique de l'établissement.

Ce dernier critère semble être essentiel pour que l'on puisse garantir la prise en compte des différences structurelles entre les établissements de crédit.

Il constitue également un stimulant pour les grandes banques «*all-round*», de sorte que, dans la pratique, l'application des principes visés par le législateur puisse être optimale.

Le Roi fixera les critères à prendre en considération: actifs, nombre de comptes à vue, chiffre d'affaires, ...

Le § 3 définit le principe de la contribution des établissements de crédit.

De nadere regels die worden bepaald door de Koning, hebben betrekking op de kosten die in aanmerking worden genomen voor elke universele rekening.

Als de universele bankrekening voor een klant bepaald wordt op 12 euro, en die rekening in werkelijkheid 20 euro kost, zal de bank die aan het fonds verschuldigd is, 8 euro betalen, vermenigvuldigd met het aantal dat bepaald is met toepassing van § 2.

7. De geschillencommissie

Er wordt een geschillencommissie ingesteld.

Twee jaar na de inwerkingtreding van de wet kan de Koning er de nadere regels van bepalen.

De regering heeft de betrokkenen het initiatief willen laten om een onafhankelijke geschillencommissie in te stellen.

De BVB en consumentenvertegenwoordigers hebben een overeenkomst bereikt over de principes van een dergelijke commissie.

Die overeenkomst is nu voorgelegd aan de Raad voor het verbruik. Als de raad ermee akkoord gaat, kan de commissie snel opgericht worden.

Besluit

Het voorliggende ontwerp beantwoordt aan een reële behoefte van de burgers.

In de Kamer werd het eenparig goedgekeurd.

Op 17 januari 2003 heeft de Ministerraad nogmaals gewezen op het belang van dit ontwerp in het kader van de strijd tegen de overvallen op postbodes.

Als er voor iedereen een basisbankdienst wordt ingevoerd en de uitkeringen via de bank gestort kunnen worden, zullen dergelijke overvallen veel zeldzamer worden.

II. ALGEMENE BESPREKING

De heer Poty verheugt zich over de bespreking van dit wetsontwerp dat reeds eenparig door de Kamer van volksvertegenwoordigers is aangenomen. Volgens zijn fractie beantwoordt het aan een essentiële behoefte. Het probleem ligt al verscheidene jaren op tafel. De behandeling van een soortgelijk voorstel in de Senaat werd stopgezet om niet nog eens hetzelfde te moeten doen als wat men inmiddels in de Kamer al had gedaan.

De heer Poty herinnert er ook aan dat de Belgische Vereniging van banken naar aanleiding van de indiening van dat laatste voorstel, nu al verscheidene jaren geleden, een Charter had opgesteld. De politiek besloot toen af te zien van een wetgevend initiatief. Helaas is er sindsdien heel wat veranderd. In eerste

Les modalités fixées par le Roi concernent les coûts qui sont pris en considération pour tout compte universel.

Si le coût d'un compte bancaire universel est fixé à 12 euros pour un client, alors qu'il s'élève en réalité à 20 euros, la banque débitrice du fonds paiera à celui-ci un montant de 8 euros multiplié par le nombre visé en application du § 2.

7. La Commission des litiges

Une commission des litiges est instaurée.

Le Roi peut en régler les modalités deux ans après l'entrée en vigueur de la loi.

Le gouvernement a voulu laisser aux acteurs l'initiative de créer une commission des litiges indépendante.

Un accord est intervenu entre l'ABB et des représentants des consommateurs sur les principes d'une telle commission.

Cet accord est actuellement soumis au Conseil de la consommation. Si le conseil marque son accord, cette commission pourra rapidement être créée.

Conclusions

Ce projet répond à un réel besoin des citoyens.

Il a été adopté à l'unanimité à la Chambre.

Le Conseil des ministres du 17 janvier 2003 a rappelé toute l'importance de ce projet, dans le cadre de la lutte contre les agressions dont les facteurs sont victimes.

Si on peut assurer à tous un service bancaire, et dès lors payer les allocations par le canal bancaire, cela réduira considérablement ces agressions.

II. DISCUSSION GÉNÉRALE

M. Poty se réjouit de pouvoir traiter de ce projet de loi déjà adopté à l'unanimité par la Chambre des représentants. D'après son groupe, il répond à un besoin essentiel. Ce problème est déjà sur la table depuis plusieurs années. Une proposition de loi analogue déposée au Sénat n'a pas été menée jusqu'au bout pour ne pas faire double emploi avec les travaux entamés à la Chambre.

M. Poty rappelle aussi que, suite à l'introduction de cette dernière proposition il y a déjà plusieurs années, l'Association belge des banques avait déposé une Charte. La politique a alors accepté de ne pas poursuivre sur la voie du légistique. Hélas, depuis lors, bien des choses ont changé. D'abord, les banques ont

instantie zijn de banken gefuseerd. Van de 7 belangrijkste banken, blijven er nog slechts 3 over. De nieuwe ondernemingen hebben niet altijd de verbintenissen die hun voorgangers zijn aangegaan, gerespecteerd. Er zijn er zelfs die in deze zaak van bij het begin blijk hebben gegeven van kwade trouw. Het Charter dat door de BVB werd voorgesteld was er nauwelijks, of er was al ten minste één bank die naar haar agentschappen schreef dat ze zich mochten ontdoen van de onrendabele bankrekeningen.

De heer Poty vertrouwt de BVB nog wel, maar dat geldt niet voor bepaalde banken. Daarom acht hij voorliggend wetsontwerp noodzakelijk. Het organiseert de solidariteit onder de banken, wat belangrijk is. Men kan zich immers voorstellen dat bepaalde banken de geest van de wet in acht zullen nemen, terwijl andere dat niet zullen doen. De solidariteit die door het Compensatiefonds wordt georganiseerd, is een hoofdbestanddeel van het ontwerp. Daarom denkt spreker dat het in het beland is van de consument en in dat van de bonafide banken, dat de Commissie het voorliggend ontwerp goedkeurt zoals het werd ingediend, met een duidelijk sociaal doel.

De heer Thissen herinnert eraan dat zijn fractie het voorstel in de Kamer heeft ondersteund. Het is juist dat men schrupules kan hebben bij bepaalde details. Het ontwerp is in veel opzichten een stap vooruit. Geen burger die in het maatschappelijk leven geïntegreerd is, kan zonder een bankrekening. Er is geen reden om de problemen die iemand kan hebben nog te vergroten door een wettelijke regeling uit te stellen.

Dat belet niet dat men ook oog moet hebben voor de verzuchtingen van de dienstverleners, die vergoed moeten worden voor de diensten die ze verlenen. Dat probleem wordt door het Compensatiefonds geregeld.

De cdH-fractie zal dit wetsontwerp dus steunen.

De heer Steverlynck stelt dat ook zijn partij het ontwerp in de Kamer heeft ondersteund. Zij blijft staan achter het principe dat eraan ten grondslag ligt. Dat kan hem evenwel niet beletten om een aantal knelpunten in dit dossier onder de aandacht te brengen.

Allereerst zijn er heel wat onduidelijkheden vermits heel wat zaken nog bij koninklijk besluit moeten worden vastgelegd. Of de basisbankdienst goed zal werken hangt mede van de concrete invulling van die koninklijke besluiten af. In eerste instantie gaat het over de exacte inhoud van de basisbankdienst. Het is op vandaag evenmin duidelijk wat er exact voor het maximaal bedrag van 12 euro moet worden aangeboden.

In het advies van de Raad voor het verbruik is trouwens naar twee soorten pakketten verwezen, nl. een

fusionné. Des 7 principales banques, il n'en reste plus que 3. Les nouvelles entités n'ont pas nécessairement respecté l'engagement de leurs prédécesseurs. Il y en a même qui, dès le début, ont manifesté une mauvaise foi en la matière. À peine la Charte proposée par l'ABB mise sur la table, une banque au moins écrivait à ses agences les autorisant à se débarrasser des comptes bancaires non-rentables.

Bien que M. Poty fasse encore confiance à l'ABB, il ne le fait pas pour autant à certaines banques. C'est la raison pour laquelle il juge le présent projet de loi indispensable. Il organise la solidarité entre les banques, ce qui est important. En effet, on peut s'imaginer que certaines banques vont respecter l'esprit de la loi tandis que d'autres ne le feront pas. La solidarité organisée par le Fonds de compensation est un élément majeur du projet. Pour cette raison, l'intervenant pense qu'il est de l'intérêt du consommateur, comme de l'intérêt des banques de bonne foi, que la Commission vote ce projet de loi tel que déposé, dans un but manifestement social.

M. Thissen rappelle que son groupe a soutenu la proposition à la Chambre. Il est vrai que l'on peut avoir des états d'âme sur des points de détail. Le projet constitue une avancée pour beaucoup. Il est devenu indispensable pour tout citoyen intégré dans la vie sociale de bénéficiaire d'un compte bancaire. Si quelqu'un a déjà des difficultés, il n'y a pas de raison de les aggraver par un manque de dispositions législatives.

Cela n'empêche pas qu'il faut aussi essayer de rencontrer les préoccupations des fournisseurs de services qui doivent être rémunérés pour les services qu'ils rendent. Le Fonds de compensation viendra régler cette question-là.

Le groupe cdH soutiendra donc le projet de loi.

M. Steverlynck souligne que son parti a lui aussi soutenu le projet à la Chambre. Il continue à souscrire au principe qui le sous-tend. Cela ne l'empêche toutefois pas d'attirer l'attention sur une série de points de ce dossier qui sont des sources de difficultés.

Il subsiste tout d'abord de nombreux points d'interrogation, en ce sens que bien des choses doivent encore être réglées par arrêté royal. Le bon fonctionnement du service bancaire de base dépendra entre autres de la teneur concrète de ces arrêtés royaux. Il importe, dans un premier temps, de définir ce que signifie exactement le service bancaire de base. En outre, on ne sait toujours pas avec certitude ce que les banques doivent proposer pour le forfait maximum de 12 euros.

L'avis du Conseil de la consommation fait d'ailleurs référence à deux types de formules, soit une

pakket met en een pakket zonder Bancontact. Zal de minister daarmee rekening houden ?

Een tweede punt van kritiek heeft te maken met het Compensatiefonds. Dat fonds is in de tekst ingeschoven op een ogenblik dat ook de Bank van De Post uitdrukkelijk in de regeling was opgenomen. Vermits er teveel onduidelijkheden over die compensatiedienst blijven bestaan, is het toch noodzakelijk om eerst een aantal vragen beantwoord te zien.

Op welke wijze zullen de bijdragen aan het fonds worden berekend en overgedragen ? Hoe groot zullen die zijn ? Wat betekent precies het economisch belang van een instelling in de markt ? Wie zal dat bepalen ? Wat zijn juist de reële kosten die dan tegenover de gemiddelde kost zullen moeten worden afgezet ? Betreft het de gemiddelde kost voor de sector dan wel per financiële instelling ? Hoe zal men die gemiddelde kost exact berekenen ?

De voorziene regeling houdt in zekere zin ook een gevaar in voor inefficiëntie. Immers, hoe minder efficiënt een bepaalde instelling werkt, hoe meer het een beroep kan doen op het Compensatiefonds. De meer concurrentiële banken zullen dus het sociale imago van hun minder concurrentiële sectorgenoten financieren. Ook zou een aantal banken het aantal diensten in het basispakket kunnen opvoeren en de financiering van de kost ervan op het fonds afwentelen. Dat kan concurrentievervalsing werken.

De vraag rijst bovendien in hoeverre de hele regeling in overeenstemming is met de Europese concurrentiewetgeving. Is de Europese Commissie overigens in kennis gesteld van dit ontwerp ?

Er is ook duidelijkheid nodig over de precieze situatie van de Bank van De Post. In het kader van het beheerscontract zijn een aantal taken en financiering ervoor voorzien. Wat is de relatie tussen dat beheerscontract en de hier voorgestelde regeling ?

Wat de geschillenregeling betreft zegt ook de Raad voor het verbruik in zijn advies dat er een discussiepunt blijft tussen de consumentenorganisaties en de financiële instellingen omdat datgene wat vandaag reeds werkt, namelijk de ombudsman, en de suggestie van de financiële instellingen om desnoods met een paritaire commissie te werken die ook op de ombudsman toezicht zou kunnen uitoefenen, niet door de consumentenorganisaties werd aanvaard.

Was het niet beter geweest deze wet enkele jaren uitwerking te laten hebben vooraleer de geschillenregeling praktisch uit te werken ? Indien men ervan overtuigd is dat de ombudsman toch de problemen niet zal kunnen oplossen, dan had men in het ontwerp

formul incluant le service Bancontact et une autre dont il ne fait pas partie. Le ministre en tiendra-t-il compte ?

Une deuxième source de difficultés concerne le Fonds de compensation. Le principe de ce fonds a été inscrit dans le texte à un moment où la Banque de La Poste avait, elle aussi, été mentionnée explicitement dans la réglementation. Comme de trop nombreuses incertitudes subsistent à propos de ce service de compensation, il est impératif de répondre, au préalable, à toute une série de questions.

Comment les contributions au fonds seront-elles calculées et versées ?? Quel en sera le montant ? Que signifie exactement l'importance économique d'un établissement sur le marché ? Qui va la déterminer ? Quel est exactement l'ensemble des coûts réels qu'il faudra comparer au coût moyen ? S'agit-il du coût moyen dans le secteur ou du coût moyen dans chaque établissement financier ? Comment calculera-t-on exactement ce coût moyen ?

Le système prévu présente aussi, en quelque sorte, un risque d'inefficacité. En effet, moins un établissement fonctionne efficacement, plus il peut faire appel au Fonds de compensation. Les banques les plus compétitives financeront donc l'image sociale de celles qui le seront moins. De même, il se pourrait que certaines banques augmentent le nombre de services offerts dans le cadre de la formule de base et imputent le coût de ce supplément à charge du Fonds de compensation. Cela peut fausser la concurrence.

On peut en outre se demander dans quelle mesure l'ensemble de la réglementation est conforme à la législation européenne en matière de concurrence. La question se pose d'ailleurs de savoir si la Commission européenne a été informée de ce projet.

Une clarification s'impose également quant à la situation exacte de la Banque de La Poste. Son contrat de gestion prévoit une série de missions ainsi que les modes de financement de celles-ci. Quel est le lien entre ce contrat de gestion et le système proposé dans le projet à l'examen ?

En ce qui concerne le règlement des litiges, le Conseil de la consommation précise également dans son avis qu'il subsiste un point de friction entre les organisations de défense des consommateurs et les établissements financiers, en ce sens que les premières n'ont accepté ni le système du médiateur, qui est déjà appliqué, ni la suggestion des établissements financiers d'instituer, au besoin, une commission paritaire qui puisse également exercer un contrôle sur le médiateur.

N'eût-il pas été préférable de laisser la future loi produire ses effets pendant quelques années avant d'élaborer concrètement un mode de règlement des litiges. Si l'on est convaincu que le médiateur ne pourra de toute façon pas résoudre les problèmes, il

moeten voorzien dat de Koning onmiddellijk een geschillenregeling kan invoeren en niet twee jaar moet wachten, zoals nu is voorzien. De gekozen oplossing is dus halfslachtig.

De heer Thissen wil meer uitleg over de inwerkingtreding van de wet. Wat zijn de plannen van de regering terzake? Persoonlijk denkt hij dat de tijd dringt. Daarom kreeg hij graag duidelijke beloften van de regering in dit verband.

Ten tweede meent de heer Tissen dat het nooit wenselijk is nominale bedragen bij wet vast te leggen. Het vaste bedrag van 12 euro per jaar impliceert dat men over enige tijd de wet zal moeten wijzigen om dat bedrag aan de kosten van levensonderhoud aan te passen. In dit geval stoort dat de heer Thissen niet erg. De wet moet toch binnen een redelijke termijn worden geëvalueerd.

Mevrouw Kestelijn-Sierens stelt dat haar fractie achter dit ontwerp staat. Toch is er een punt, namelijk artikel 5, dat een probleem vormt. Dat artikel voorziet in de oprichting van een Compensatiefonds. Oorspronkelijk was het de bedoeling om ook de Bank van De Post bij de basisbankdienst te betrekken. Dat zou evenwel een stigmatisering van die bank met zich hebben gebracht. Alle mensen met een laag inkomen zouden bij die bank terecht komen. Het is veeleer de bedoeling die klanten over alle banken te spreiden. Het Compensatiefonds kaderde in het initieel opzet om de basisdienst exclusief door de Bank van de Post te laten vervullen. Het Compensatiefonds diende te worden gespijsd door de andere banken en moest ervoor zorgen de verliezen die de Bank van De Post op de basisdienst zou lijden te compenseren. Vermits uiteindelijk de basisbankdienst verplicht dient te worden aangeboden door alle banken, verliest het Compensatiefonds zijn nut. Vandaar is de VLD-fractie er voorstander van om dit fonds niet op te richten temeer door criteria zoals het «economisch belang» moeilijk te definiëren zijn. Het amendement nr. 2 strekt er dan ook toe artikel 5 te doen vervallen. Bij aanvaarding van dit amendement dient artikel 4 te worden aangepast. Daartoe werd het amendement nr. 1 ingediend.

Mevrouw Kestelijn-Sierens vraagt om de BVB in dat verband te horen.

De heer Guilbert meent dat naar het wetsontwerp werd uitgekeken. Volgens hem is het niet kunnen beschikken over een bankrekening een vorm van maatschappelijke uitsluiting. Het ontwerp is een antwoord op dat probleem. Bovendien kan het feit dat sommige mensen geen individuele rekening hebben en dus de omloop van liquiditeiten aanleiding geven tot geweld, niet alleen tegen postbodes maar ook tegen die mensen zelf. Er is ook een pedagogisch

aurait fallu prévoir, dans le projet, la possibilité, pour le Roi, d'instaurer immédiatement un mode de règlement des litiges plutôt que d'attendre deux ans, comme le texte actuel le prévoit. La solution choisie est donc ambiguë.

M. Thissen voudrait des précisions sur l'entrée en vigueur de la loi. Quelles sont les intentions du gouvernement à ce propos-là? Personnellement, il croit qu'il y a une certaine urgence en la matière. Dès lors, il aimerait obtenir des engagements précis du gouvernement.

Deuxièmement, M. Thissen estime qu'il n'est jamais indiqué de fixer des montants nominaux dans une loi. Ainsi, le forfait de 12 euros par an impliquera que nécessairement, dans un certain temps, il va falloir revoir la loi pour adapter ce forfait pour l'adapter au coût de la vie, etc. Dans le cas présent, ce fait ne dérange pas particulièrement M. Thissen. En effet, il faudra évaluer cette loi de toute façon dans un délai raisonnable.

Mme Kestelijn-Sierens fait savoir que son groupe politique soutient le projet, même si un point — l'article 5 — pose problème. Cet article prévoit la création d'un Fonds de compensation. À l'origine, il était question d'impliquer également la Banque de La Poste dans le cadre du service bancaire de base, mais on l'aurait stigmatisée ainsi comme étant l'institution privilégiée de toutes les personnes ayant de faibles revenus. Or, il y a plutôt lieu de répartir ces personnes entre l'ensemble des banques. Le Fonds de compensation s'inscrivait dans le cadre du projet initial visant à confier le service de base à la seule Banque de La Poste. Ce fonds devait être alimenté par les autres banques et devait veiller à compenser les pertes que le service de base aurait occasionnées à la Banque de La Poste. Mais, du fait que les banques sont toutes finalement obligées d'offrir le service bancaire de base, le Fonds de compensation perd son utilité. C'est pourquoi le groupe VLD est d'autant moins partisan de la création d'un tel fonds, qu'il est malaisé de définir des critères tels que «l'importance économique». L'amendement n° 2 vise dès lors à supprimer l'article 5. Si cet amendement est accepté, il y aura lieu d'adapter l'article 4. C'est à cet effet que l'amendement n° 1 a été déposé.

Mme Kestelijn-Sierens demande que l'ABB soit entendue à ce propos.

M. Guilbert estime que ce projet de loi était très attendu. Pour lui, ne pas disposer d'un compte bancaire constitue une forme d'exclusion sociale. Le projet répond à ce problème. De plus, l'absence de comptes individuels et donc la circulation d'argent liquide peut être générateur de violence, non seulement vis-à-vis des facteurs, mais aussi vis-à-vis des personnes qui ne disposent pas d'un compte bancaire. Puis, il y a un caractère pédagogique là derrière aussi.

aspect. Heel wat mensen zullen immers hun budget beter beheren wanneer ze een bankrekening hebben. Sociale diensten moeten mensen die schrik hebben om een bankrekening te gebruiken of voor wie het gebruik ervan te moeilijk is, begeleiden.

Met de instelling van een Compensatiefonds wordt solidariteit beoogd. Daarom steunt Ecolo dat idee, alsook het gehele wetsontwerp.

De heer Malcorps steunt namens zijn fractie voluit het voorliggende wetsontwerp. Hij acht het belangrijk dat een basisbankdienst wordt voorzien.

Het Compensatiefonds is in zijn ogen veeleer een praktische aangelegenheid. Op dit moment zijn er heel wat mensen die zich tot de Bank van De Post wenden omdat daar de rekening en een aantal basisverrichtingen tot op heden gratis zijn. In theorie klopt het dat mochten alle financiële instellingen de basisbankdiensten gaan aanbieden, het Compensatiefonds overbodig zou worden. Het valt echter af te wachten of in de praktijk alle banken met enthousiasme die basisbankdiensten zullen introduceren. Na verloop van tijd zal deze wetgeving moeten geëvalueerd worden. Tot zolang moet artikel 5 behouden blijven.

De heer Poty denkt dat het wetsontwerp er op het juiste tijdstip komt. Hij stelt voor te herlezen wat de BVB verscheidene jaren geleden voor de commissie heeft verklaard, toen het door haar voorgestelde Charter besproken werd. Hij denkt dat het overbodig is op dat debat terug te komen en nogmaals de BVB te horen. De commissie moet de moed hebben om te beslissen. Ze kan dat doen met kennis van zaken.

In een reactie op de stelling van de heer Malcorps in verband met het gratis karakter van een rekening bij de Bank van De Post wijst mevrouw Kestelijn-Sierens er op dat ingevolge dit ontwerp die bank precies het recht krijgt om voortaan 12 euro aan te rekenen. Bijgevolg zal die prijsdifferentiatie in de toekomst verdwijnen. Vandaar zal de drempel van bepaalde mensen om naar de privé-banken te stappen, wegval- len.

De minister wijst erop dat lange besprekingen aan de opportuniteit van het voorstel tot oprichting van het Compensatiefonds zijn gewijd. Men moet beseffen dat de oprichting van dit fonds een preventief middel is. Indien alle banken bereid zijn om de universele bankdienst te organiseren, zijn er geen problemen. Indien echter moet vastgesteld worden dat een aantal banken de verbintenissen opgenomen in dit ontwerp niet naleven, dan zou dat concurrentievervalsensd werken. Dat zou onaanvaardbaar zijn. Het Compensatiefonds is bedoeld als een stok achter de deur. Het zal pas in werking gesteld worden als niet alle banken de universele bankdienst in de praktijk brengen.

En effet, beaucoup de gens gèreront mieux leur budget en disposant d'un compte bancaire. Des services sociaux devraient accompagner les gens qui ont peur d'utiliser un compte bancaire ou pour lesquels l'usage en est trop difficile.

Quant à la création d'un Fonds de compensation, il s'agit simplement de l'expression d'une solidarité. Pour cette raison, Ecolo soutient cette idée ainsi que le projet de loi dans son ensemble.

Au nom de son groupe, M. Malcorps souscrit entièrement au projet de loi à l'examen. Il est important, à son avis, de prévoir un service bancaire de base.

À ses yeux, le Fonds de compensation constitue plutôt une matière d'ordre pratique. Si, à l'heure actuelle, de nombreuses personnes s'adressent à la Banque de La Poste, c'est parce que le compte et un certain nombre d'opérations de base y sont encore gratuits. Il est théoriquement exact que, si tous les établissements financiers devaient offrir les services bancaires de base, le Fonds de compensation deviendrait superflu. Cependant, il reste à voir si, en pratique, toutes les banques introduiront avec enthousiasme ces services bancaires de base. Il faudra, au bout d'un certain temps, procéder à une évaluation de la législation. En attendant, il faudra maintenir l'article 5.

M. Poty pense que ce projet de loi arrive à un temps utile et opportun. Il propose de relire ce que l'ABB a déclaré devant cette commission il y a plusieurs années, lorsque l'on a discuté de la Charte telle qu'elle l'a proposée à l'époque. Il pense qu'il est inutile de revenir sur ces débats et de réentendre l'ABB. La commission doit avoir le courage de décider. Elle peut le faire en toute connaissance de cause.

En réaction à l'affirmation de M. Malcorps concernant la gratuité d'un compte à la Banque de La Poste, Mme Kestelijn-Sierens souligne qu'à la suite du présent projet, cette banque aura précisément le droit de facturer dorénavant 12 euros pour son service. Cette différenciation en fonction du prix disparaîtra donc à l'avenir. Cela lèvera l'appréhension qu'éprouvent certaines personnes à s'adresser aux banques privées.

Le ministre souligne que de longues discussions ont été consacrées à la question de savoir si la proposition de créer un Fonds de compensation était opportune. Il faut se rendre compte que la création de ce fonds constituerait une mesure préventive. Si toutes les banques sont disposées à organiser le service bancaire universel, il n'y aura pas de problème, mais si l'on constate qu'une série de banques ne respectent pas les engagements définis dans le présent projet, il pourrait en résulter une distorsion de la concurrence, ce qui serait inacceptable. Le Fonds de compensation doit être considéré comme un moyen de pression. Il ne sera activé que si certaines banques refusent de mettre en pratique le service bancaire universel.

De leemten en de tekortkomingen in uitvoering van de wet die nadelige financiële gevolgen hebben voor wie de wet naleeft, moeten worden weggewerkt door het Compensatiefonds.

Volgens nog een ander denkspoor was het niet nodig een Compensatiefonds op te richten maar diende van meet af aan een sanctiesysteem te worden ingevoerd, met hoge boetes voor banken die de wet niet naleven. Dergelijk systeem lost evenwel het probleem niet op van de banken die «het spel spelen».

Het beginsel van het Compensatiefonds is overgenomen uit de Europese richtlijn inzake telecommunicatie, waarin men het idee terugvindt van een Compensatiefonds. Op die manier worden de tekortkomingen van de vrije concurrentie gecorrigeerd.

In verband met amendement nr. 3 van de heer Steverlynck op artikel 3 bevestigt de minister dat het vanzelfsprekend is dat de noden evolueren alsook de diensten die door de banken worden aangeboden. Vandaar vindt hij het logisch aan de Koning de mogelijkheid te geven om uitvoeringsmaatregelen te nemen.

De heer Steverlynck acht die redenering in strijd met het in de wet inschrijven van vast bedrag van 12 euro. Voor hem maken het aantal diensten en de prijs één geheel uit.

De minister geeft aan dat dit debat ook in de Kamer werd gevoerd. De minister wijst erop dat de Koning bijvoorbeeld een maximale prijs van de basisbankdienst kan vaststellen. Op vandaag is die vastgesteld op 12 euro. Dat bedrag kan evenwel evolueren.

De heer Thissen komt terug op zijn vraag over de inwerkingtreding van het wetsontwerp.

De minister verklaart dat hij wenst dat het ontwerp zo snel mogelijk in werking treedt.

De heer Siquet onderstreept dat het wetsontwerp belangrijk is voor de veiligheid van de mensen die de pensioenen uitbetalen. Bovendien dreigt het voorstel om het Compensatiefonds uit het voorstel te lichten de solidariteit tussen de banken op losse schroeven te zetten.

De minister voegt eraan toe dat het Fonds misschien nooit in actie hoeft te komen. Dat zal zo zijn wanneer alle banken het spel spelen.

De heer De Grauwe meent dat het om een automatisme gaat en dat het fonds in elk geval in actie zal komen. Het is onwaarschijnlijk dat elke bank een aantal basisbankdiensten beheert dat perfect overeenkomt met haar economisch belang op de Belgische markt.

De minister legt uit dat het heel goed mogelijk is dat in een uitvoeringsbesluit bepaald wordt dat het Fonds slechts zal optreden wanneer bijvoorbeeld een

Le Fonds de compensation vise à compenser les lacunes et les défauts d'exécution de la loi qui auraient des conséquences financières dommageables pour ceux qui respectent bien la loi.

Il y a eu une autre piste de réflexion. Elle consistait à proposer de ne pas créer un fonds de compensation, mais de créer dès maintenant un système de sanctions qui serait assorti d'amendes importantes vis-à-vis des banques qui ne respecteraient pas la législation. Toutefois, un tel système ne réglerait pas le problème des banques qui elles «jouent le jeu».

Le principe du Fonds de compensation est tiré aussi de la directive européenne en matière de télécommunication où se trouve l'idée d'un Fonds de compensation. De cette manière, il existe des moyens de corriger les défauts de la libre concurrence.

À propos de l'amendement n° 3 de M. Steverlynck à l'article 3, le ministre confirme que de toute évidence, les besoins et les services offerts par les banques évoluent. Il estime, dès lors, qu'il est logique d'habiliter le Roi à prendre des mesures d'exécution.

Selon M. Steverlynck, ce raisonnement est contraire à la décision d'inscrire un montant fixe de 12 euros dans la loi. Il estime que le nombre de services et le prix constituent un ensemble.

Le ministre souligne que ce débat a déjà été mené à la Chambre. Le ministre souligne que le Roi peut, par exemple, fixer un prix maximum pour le service bancaire de base. Ce prix est fixé, à ce jour, à 12 euros, mais ce montant peut toutefois évoluer.

M. Thissen revient sur sa question à propos de délai de mise en œuvre de ce projet de loi.

Le ministre déclare qu'il souhaite que la mise en œuvre se fasse le plus rapidement possible.

M. Siquet souligne que le projet de loi a son importance pour la sécurité des gens qui distribuent les pensions, etc. De plus, la proposition d'enlever le Fonds de compensation risque de remettre en question la solidarité entre les banques.

Le ministre y ajoute qu'il ne faudra peut-être jamais activer ce fonds. Ce sera le cas si toutes les banques jouent le jeu.

M. De Grauwe estime qu'il s'agit d'un automatisme et que le fonds sera activé d'office. Il est improbable que le nombre de comptes de ce type correspondent à la distribution de l'importance économique des banques.

Le ministre explique que, dans les mesures d'exécution qui seront prises en vertu de la mise en œuvre de cette loi, l'on peut très bien imaginer que le fonds ne

bepaalde afwijking overschreden wordt. Hij verklaart dat het de bedoeling is het Fonds niet in actie te laten komen wanneer men meent dat de zaak globaal genomen draait. Wanneer men het Fonds uit het ontwerp licht, moet men zeker in zeer hoge geldboetes voorzien, want het is duidelijk dat bepaalde banken niets zullen doen wanneer ze niet worden gestraft.

De heer De Grauwe vraagt of de geldboetes voorzien in artikel 8 per individueel geval gelden. Is het antwoord daarop positief, dan zal volgens hem geen enkele bank het ook maar overwegen om de opening van een rekening te weigeren.

De minister verklaart dat die bedragen niet met opcentiemen worden verhoogd. Bovendien moet de kwade trouw bewezen worden.

De heer Steverlynck wil meer informatie over de manier waarop het Compensatiefonds concreet zou werken in de praktijk mocht het er ooit komen. De Koning moet nogal wat criteria en nadere regels vastleggen. Kan de minister hier een tip van de sluier lichten?

Zonder over meer informatie terzake te beschikken kan dit lid geen oordeel vellen inzake mogelijk concurrentievervalsing.

III. ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING

Artikel 3

De heer Vandenberghe verwijst voor de inhoud en de verantwoording van amendement nr. 3 van de heer Steverlynck naar het gedrukte stuk (zie stuk Senaat, nr. 2-1379/2, blz. 3).

De heer De Grauwe merkt op dat het debat hierover reeds tijdens de algemene bespreking werd gevoerd.

De minister herhaalt dat artikel 3 uitdrukkelijk bepaalt dat de Koning zowel het tarief mag aanpassen als het aantal verrichtingen vastleggen die in de forfaitaire prijs inbegrepen zijn.

Op die manier wordt tegemoetgekomen aan de doelstelling van amendement nr. 3.

Artikel 4

Mevrouw Kestelijn-Sierens trekt haar amendement nr. 1 terug.

Artikel 5

Mevrouw Kestelijn-Sierens trekt haar amendement nr. 2, dat ertoe strekt dit artikel te doen vervallen, terug.

sera activé que lorsque l'on a dépassé un certain seuil d'écart, par exemple. Il déclare que l'esprit de ce fonds est de ne pas l'activer si l'on considère que globalement les choses fonctionnent. Si on enlève le fonds du projet, il faudra certainement prévoir des amendes très lourdes puisque, faute d'être punies, il est clair qu'un certain nombre de banques ne feront rien.

M. De Grauwe demande si les amendes prévues à l'article 8 sont applicables aux cas individuels. Dans l'affirmative, aucune banque n'osera, d'après lui, ne fût-ce qu'envisager de refuser l'ouverture d'un compte.

Le ministre déclare qu'il n'y a pas lieu d'augmenter ces montants avec les centimes additionnels. De plus, il faut démontrer la mauvaise foi.

M. Steverlynck souhaite obtenir davantage d'informations sur la manière dont le Fonds de compensation fonctionnerait concrètement en pratique s'il devait un jour être activé. Le Roi doit définir un grand nombre de critères et de modalités. Le ministre peut-il soulever un coin du voile à cet égard?

Ne disposant pas d'autres informations en la matière, l'intervenant ne peut pas formuler de jugement à propos d'une éventuelle distorsion de la concurrence.

III. DISCUSSION DES ARTICLES

Article 3

M. Vandenberghe renvoie au document imprimé pour ce qui est du contenu et de la justification de l'amendement n° 3 de M. Steverlynck (voir doc. Sénat, n° 2-1379/2, p. 3).

M. De Grauwe fait remarquer que le débat à ce sujet a déjà eu lieu au cours de la discussion générale.

Le ministre répète que l'article 3 prévoit expressément que le Roi peut à la fois adapter le tarif et déterminer le nombre d'opérations qui sont comprises dans le prix forfaitaire.

On répond ainsi à l'objectif de l'amendement n° 3.

Article 4

Mme Kestelijn-Sierens retire son amendement n° 1.

Article 5

Mme Kestelijn-Sierens retire son amendement n° 2 qui vise à supprimer cet article.

De heer de Clippele stelt een nuanceverschil vast tussen de Nederlandse en de Franse tekst van het eerste lid van § 5. Hij vraagt welke van de twee versies het dichtst bij de *ratio legis* aansluit. Volgens de Nederlandse tekst worden ook de weer gesloten basisbankrekeningen meegerekend terwijl volgens de Franse tekst alleen de rekeningen die nog in gebruik zijn worden meegeteld.

Volgens de minister is alleen van belang dat op een bepaald ogenblik een rekening werd geopend. Die kan inmiddels ook weer afgesloten zijn. De basis wordt dus het aantal rekeningen dat geopend is of was, en waarmee in de loop van het jaar gewerkt werd.

De heer de Clippele leidt daaruit af dat de Nederlandse tekst wordt toegepast.

De minister onderstreept dat één persoon slechts één enkele basisbankrekening op zijn naam kan hebben. Het is dus niet mogelijk dat iemand tweemaal wordt geteld.

Amendement nr. 4 van de heer Steverlynck (*ibidem*, blz. 3) strekt ertoe een aantal wijzigingen in dit artikel door te voeren die moeten beletten dat bepaalde instellingen een te lage kostprijs zouden aanrekenen op de basisbankdiensten en hun concurrenten er via het Compensatiefonds voor zouden laten opdraaien.

In verband met dit amendement wil de minister duidelijk stellen dat het verschil tussen de reële kosten van de kredietinstellingen en de maximaal forfaitaire prijs van 12 euro wordt vastgesteld krachtens artikel 3.

Artikel 7

Het hoofdamendement nr. 5 van de heer Steverlynck wil dit artikel laten schrappen. Subsidiair strekt amendement nr. 6 van dezelfde indiener ertoe de Koning geen uitstel te verlenen voor het nemen van een uitvoeringsbesluit voor de buitengerechtelijke geschillenregeling (*ibidem*, blz. 2 en 4).

De minister merkt op dat men de draagwijdte van de wet betreffende de handelspraktijken en de voorlichting en bescherming van de consument van 14 juli 1991 niet mag vergeten. In hoofdstuk VI, afdeling 5, van die wet wordt bepaald dat het gezamenlijk aanbieden van financiële producten verboden is.

Ten tweede is het zo dat krachtens artikel 4, § 2, van dit ontwerp, de Koning een lijst kan opmaken van financiële producten die verenigbaar zijn met de toekenning van de basisbankdienst.

Het is de bedoeling die dienst slechts aan te bieden aan personen met een beperkt inkomen.

De minister is van oordeel dat deze bepalingen aansluiten bij de aandachtspunten van de heer Steverlynck.

M. de Clippele constateert qu'il y a une nuance entre les versions française et néerlandaise de l'alinéa 1^{er} du § 5. Il demande quelle version est la plus conforme à la *ratio legis*. Selon le texte néerlandais, on comptabilise aussi les comptes bancaires de base de nouveau clôturés, tandis que, selon le texte français, on ne comptabilise que les comptes qui sont encore en usage.

Le ministre déclare que ce qui est important c'est qu'un compte a été ouvert à un moment donné. Il peut aussi avoir été fermé entre-temps. La base sera donc le nombre de comptes qui sont ou ont été ouverts, qui ont été mis en activation pendant l'année.

M. de Clippele en déduit que c'est le texte néerlandais qui prévaut.

Le ministre souligne qu'une même personne ne peut avoir qu'un seul compte bancaire de base à son nom. Par conséquent, une personne ne peut pas être comptabilisée deux fois.

L'amendement n° 4 de M. Steverlynck (*ibidem*, p. 3) vise à apporter plusieurs modifications à cet article pour éviter que certaines institutions n'appliquent un tarif trop bas pour les services bancaires de base et fassent supporter la différence par leurs concurrents par l'entremise du fonds de compensation.

À propos de cet amendement, le ministre tient à indiquer clairement que la différence entre les frais réels des institutions et le prix forfaitaire maximum de 12 euros est déterminée en vertu de l'article 3.

Article 7

L'amendement principal n° 5 de M. Steverlynck tend à supprimer cet article. À titre subsidiaire, l'amendement n° 6 du même auteur vise à faire en sorte que le Roi ne puisse pas différer la prise d'un arrêté d'exécution pour le règlement extrajudiciaire des litiges (*ibidem*, pp. 2 et 4).

Le ministre fait remarquer que l'on ne peut pas perdre de vue la portée de la loi du 14 juillet 1991 sur les pratiques du commerce et sur l'information et la protection du consommateur. Au chapitre VI, section 5, de cette loi, il est prévu que l'offre conjointe de produits financiers est interdite.

De plus, aux termes de l'article 4, § 2, du projet de l'examen, le Roi peut dresser une liste de produits financiers qui sont compatibles avec l'octroi du service bancaire de base.

L'objectif est de ne proposer ce service qu'aux personnes ayant un revenu modeste.

Le ministre estime que ces dispositions répondent aux préoccupations de M. Steverlynck.

IV. STEMMINGEN

Amendement nr. 3 op artikel 3, amendement nr. 4 op artikel 5 en de amendementen nrs. 5 en 6 op artikel 7 worden verworpen met 9 tegen 2 stemmen.

Het wetsontwerp in zijn geheel wordt ongewijzigd aangenomen met 10 stemmen bij 1 onthouding.

Het verslag wordt eenparig goedgekeurd door de 9 aanwezige leden.

De rapporteur,

Michel GUILBERT.

De voorzitter,

Paul DE GRAUWE.

*
* *

**De door de commissie aangenomen tekst
is dezelfde als de tekst
van het door de Senaat geëvoceerde wetsontwerp
(cf. stuk Kamer, nr. 50-1370/12)**

IV. VOTES

L'amendement n° 3 à l'article 3, l'amendement n° 4 à l'article 5 et les amendements n^{os} 5 et 6 à l'article 7 sont rejetés par 9 voix contre 2.

L'ensemble du projet de loi a été adopté sans modification par 10 voix et 1 abstention.

Le rapport a été approuvé à l'unanimité des 9 membres présents.

Le rapporteur,

Michel GUILBERT.

Le président,

Paul DE GRAUWE.

*
* *

**Le texte adopté par la commission
est identique au texte
du projet évoqué par le Sénat
(voir doc. Chambre, n° 50-1370/12)**