

BELGISCHE KAMER VAN  
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

8 februari 2002

**WETSVOORSTEL**  
**tot instelling van een universele**  
**bankdienstverlening**

AMENDEMENTEN

Nr. 1 VAN MEVROUW **LALIEUX**

Art. 11bis (nieuw)

**Een artikel 11bis invoegen, luidend als volgt:**

«In het Gerechtelijk Wetboek wordt een artikel 1411bis ingevoegd:

«Art. 1411bis. — § 1. De op een lopende rekening gedeponeerde of gestorte bedragen kunnen onbeperkt worden overgedragen of in beslag genomen voor het gedeelte van hun totaal bedrag boven 867,65 euro (35 000 frank) per kalendermaand. Het gedeelte van die bedragen boven 717,82 euro (29 000 frank) en tot ten hoogste 793,27 euro (32 000 frank) per kalendermaand kan niet worden overgedragen of in beslag genomen voor meer dan 30 % in totaal; het gedeelte boven 793,27 euro (32 000 frank) en tot ten hoogste 867,65 euro (35 000 frank) per kalendermaand kan niet worden overgedragen of in beslag genomen voor meer dan 40 % in totaal; het gedeelte boven 669,32 euro (27 000 frank)

Voorgaand document :

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

001 : Wetsvoorstel van mevrouw Lalieux.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS  
DE BELGIQUE

8 février 2002

**PROPOSITION DE LOI**  
**instaurant un service**  
**universel bancaire**

AMENDEMENTS

N° 1 DE MME **LALIEUX**

Art. 11bis (nouveau)

**Insérer un article 11bis, libellé comme suit:**

«Un article 1411bis est inséré dans le Code judiciaire :

«Art. 1411bis. — § 1. Les sommes déposées ou versées sur un compte courant peuvent être cédées ou saisies sans limitation pour la partie du montant total de ces sommes qui dépassent 867,65 euros par mois civil. La partie de ces sommes supérieure à 717,82 euros et n'excédant pas 793,27 euros par mois civil, ne peut être cédée ni saisie pour plus de 30 % au total, la partie supérieure à 793,27 euros et n'excédant pas 867,65 euros par mois civil, ne peut être cédée ni saisie pour plus de 40 % au total; la partie supérieure à 669,32 euros et n'excédant pas 717,82 euros par mois civil, ne peut être cédée ni saisie pour plus d'un cinquième au total.

Document précédent :

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

001 : Proposition de loi de Mme Lallieux.

en tot ten hoogste 717,82 euro (29 000 frank) per kalendermaand kan niet worden overgedragen of in beslag genomen voor meer dan een vijfde in totaal.

Het gedeelte van die bedragen dat 669,32 euro (27 000 frank) per kalendermaand niet te boven gaat, is niet vatbaar voor overdracht of beslag.

Wanneer de in het eerste lid bedoelde personen een kind of meerdere kinderen ten laste hebben, worden de in de voorgaande leden vermelde bedragen verhoogd met 49,58 euro (2 000 frank) per kind ten laste. De Koning bepaalt wat moet worden verstaan onder kind ten laste.

§ 2. De in § 1 bedoelde lopende rekening is die welke is geopend door een natuurlijke persoon bij een kredietinstelling, als bepaald in artikel 1 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, en op het credit waarvan die persoon alle in de artikelen 1409 tot 1410 van dit Wetboek bedoelde bedragen heeft laten storten die hem tijdens de vorige maand werden uitbetaald. ».

#### VERANTWOORDING

Bancaire uitsluiting kan slaan op verschillende gegevens.

De meest zichtbare is uiteraard die welke wordt verricht door de banken zelf die mensen om allerlei redenen de opening van een rekening ontzeggen (men denke aan de bestaansminimumtrekkers, de werklozen, de studenten enzovoort, wier rendabiliteit door sommige bankgroepen te zwak wordt bevonden om hen een rekening te laten openen of zelfs open te houden).

Er is een andere meer latente reden die bijdraagt tot bancaire uitsluiting: die welke is ingegeven door de vrees dat de gedeponeerde bedragen door schuldeisers in beslag zullen worden genomen of in gevaar zullen komen door de schuldvergelijking die de bank mag uitvoeren om de schulden te recupereren. In dat geval slaat het probleem niet meer op de mogelijkheid om een rekening te openen, maar wel op de mogelijkheid om over de inhoud ervan te kunnen beschikken. Het resultaat is hetzelfde, aangezien door het bestaan zelf van de schuldvernieuwingsregeling zoals die thans werkt, sommige personen zichzelf van de bankdienstverlening uitsluiten.

De schuldvernieuwingsregeling bepaalt dat periodieke inkomsten ten belope van een als essentieel geacht evenredig bedrag door de wet niet voor inbeslagname vatbaar of overdraagbaar worden verklaard zolang ze niet zijn uitbetaald. Pijnpunt is echter dat die bescherming verdwijnt zodra de betaling is verricht. Uit de meest voorkomende rechtspraak blijkt immers dat de door artikel 1410 van het Gerechtelijk Wetboek beschermde bedragen, die bescherming verliezen zodra ze op een bankrekening zijn gestort. (terzake dient echter te worden aangestipt dat sommige vonnissen en auteurs die interpretatie aanvechten).

La part de ces sommes qui ne dépasse pas 669,32 euros par mois civil ne peut être cédée ni saisie.

Lorsque les personnes, visées à l'alinéa premier, ont un ou plusieurs enfants à charge, les montants mentionnés aux alinéas précédents sont majorés de 49,58 euros par enfant à charge. Le Roi détermine ce qu'il y a lieu d'entendre par enfant à charge.

§ 2. Le compte courant visé au paragraphe 1<sup>er</sup> est celui qui a été ouvert par une personne physique auprès d'un établissement de crédit défini à l'article 1<sup>er</sup> de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et au crédit duquel cette personne a fait verser l'ensemble des sommes visées aux articles 1409 à 1410 du présent Code qui lui ont été payées durant le mois précédent. ».

#### JUSTIFICATION

L'exclusion bancaire peut recouvrir différentes réalités.

La plus apparente est bien sûr celle exercée par les banques elles-mêmes qui refusent pour diverses raisons d'ouvrir un compte (que l'on songe aux minimexés, chômeurs, étudiants etc. dont la « rentabilité » est jugée trop faible par certains groupes bancaires que pour leur ouvrir, voire maintenir, un compte).

Il est une autre raison plus souterraine qui participe à l'exclusion bancaire : celle dictée par la crainte de voir les sommes déposées saisies par des créanciers ou menacées par la compensation que peut exercer la banque pour récupérer des créances. Dans ce cas de figure, le problème ne se porte plus sur la possibilité d'ouvrir un compte mais bien sur la faculté de pouvoir disposer de son contenu. Et le résultat est le même puisque certaines personnes de par l'existence du mécanisme de la novation tel qu'il est articulé aujourd'hui s'excluent elles-mêmes des services bancaires.

Le mécanisme de la novation prévoit que des revenus périodiques sont, à concurrence d'une quotité jugée essentielle, déclarés insaisissables et incessibles par la loi tant qu'ils n'ont pas été payés. Mais le problème réside dans le fait que cette protection disparaît dès que le paiement a été effectué. La jurisprudence la plus fréquente révèle en effet que les sommes protégées par l'article 1410 du Code judiciaire perdent cette protection à partir du moment où elles ont été versées sur un compte en banque. <sup>(1)</sup>

<sup>(1)</sup> Il faut cependant noter que certains jugements et auteurs isolés critiquent cette lecture.

Het amendement heeft tot doel de in de artikelen 1409 tot 1410 van het Gerechtelijk Wetboek bepaalde onvatbaarheid voor inbeslagname en overdracht uit te breiden tot de bedragen die op de lopende rekening worden gedeponneerd of gestort, op voorwaarde dat die lopende rekening door een natuurlijke persoon is geopend en dat die laatste alle in de artikelen 1409 tot 1410 van het Gerechtelijk Wetboek bedoelde bedragen die hem tijdens de vorige maand werden uitbetaald, op het credit ervan heeft laten storten.

Dit amendement wordt thans nog relevanter nu de postassigaties zijn afgeschaft en de kosten voor de inning van circulaire cheques zijn verhoogd. Die middelen om een aantal sociale uitkeringen te storten waren voor velen de enige manier om aan de inbeslagname te ontsnappen.

## NR. 2 VAN MEVROUW LALIEUX

### Art. 11ter (nieuw)

#### Een artikel 11ter invoegen, luidend als volgt:

«Art. 11ter. Artikel 1293 van het Burgerlijk Wetboek wordt aangevuld met de volgende leden:

«In de verhoudingen tussen een kredietinstelling en de houder van een bij die instelling geopende bankrekening, wordt iedere afstand van het voordeel van het eerste lid, 3°, als ongeschreven beschouwd, tenzij die afstand betrekking heeft op de kostprijs van de in artikel 3 van de wet van ... tot instelling van een universele bankdienstverlening bedoelde diensten of op de toegestane debetoverschrijding van de bankrekening.

De kredietinstelling moet de houder van de bankrekening minstens een maand vooraf in kennis stellen van iedere wijziging van het bedrag van de toegestane overschrijding.»

### VERANTWOORDING

De aanpassing van de schuldvernieuwingsregeling biedt evenwel geen sluitende waarborg voor de bescherming van de in artikel 1410 van het Gerechtelijk Wetboek bedoelde bedragen. Een wetsbepaling verbiedt enige wettelijke schuldvergelijking voor niet voor beslag vatbare goederen; toch past de bank met haar cliënten meestal een algemeen schuldvergelijkingsbeding toe, dat de bank in staat stelt zelf over te gaan tot schuldvergelijking inzake de schulden en de vorderingen. Met andere woorden, met toepassing van voormelde clause - die een algemene, in de bankwereld gangbare praktijk is geworden -, zou op de rekening die een batig saldo vertoont en niet voor beslag vatbaar zou zijn, daarentegen door de bank een schuldvergelijking kunnen worden toegepast (zie het door amendement nr. 1 voorgestelde nieuwe artikel 1411bis van het Gerechtelijk Wetboek). Dit amendement maakt een soortgelijke praktijk onmogelijk.

L'amendement vise à étendre aux sommes déposées ou versées sur le compte courant l'insaisissabilité et l'incessibilité prévues aux articles 1409 à 1410 du Code Judiciaire, à la condition que ce compte courant ait été ouvert par une personne physique et que cette dernière ait fait verser au crédit de celui-ci la totalité des sommes visées aux articles 1409 à 1410 du Code judiciaire qui lui ont été payées le mois précédent.

Cet amendement acquiert aujourd'hui une pertinence encore plus grande suite à la suppression des assignations postales et à l'augmentation des frais d'encaissement des chèques circulaires. Ces moyens de versement d'une série de prestations sociales étaient pour beaucoup la seule possibilité d'échapper à la saisie.

## N° 2 DE MME LALIEUX

### Art. 11ter (nouveau)

#### Insérer un article 11ter, libellé comme suit :

«Art. 11ter. — L'article 1293 du Code civil est complété par les alinéas suivants :

«Dans les rapports entre un établissement de crédit et le titulaire d'un compte en banque ouvert auprès de celui-ci, toute renonciation au bénéfice de l'alinéa 1<sup>er</sup>, 3°, est réputée non écrite sauf en tant qu'elle porte sur le prix des services visés à l'article 3 de la loi du ... instaurant un service universel bancaire ou sur le dépassement autorisé du compte en banque.

Toute modification du montant du dépassement autorisé du compte en banque doit être notifiée par l'établissement de crédit au titulaire du compte avec un préavis d'un mois au moins.»

### JUSTIFICATION

La révision du mécanisme de la novation n'offre néanmoins pas une garantie suffisante pour la protection des sommes visées à l'article 1410 du Code judiciaire. En effet, bien qu'une disposition légale interdise la compensation légale pour les sommes insaisissables, la banque adopte le plus souvent avec ses clients une clause de compensation générale qui autorise la compensation des dettes et créances par la banque elle-même. Autrement dit, par cette clause que la pratique bancaire a généralisée, la position créditrice du compte, qui ne pourrait plus être saisie, pourrait par contre être compensée par la banque (cf. nouvel article 1411bis du Code judiciaire tel que proposé dans l'amendement n° 1). Cet amendement ne permettra plus une telle pratique.

Karine LALIEUX (PS)