

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

2 juli 2002

WETSVOORSTEL

**tot instelling van een universele
bankdienstverlening**

AMENDEMENT

Nr. 25 **VAN DE REGERING**

Art. 4

Dit artikel vervangen als volgt:

«Art. 4. — § 1. Volgens de door de Koning vastgestelde nadere regels stelt de kredietinstelling die de basisbankdienst aanbiedt, de Nationale Bank jaarlijks in kennis van het aantal op basis van deze wet geopende rekeningen.

§ 2. Elke kredietinstelling die, in percentage, een aantal universele bankrekeningen beheert dat proportioneel gezien hoger ligt dan het economisch belang van die instelling op de Belgische markt, kan de tussenkomst van het Compensatiefonds vragen.

De Koning stelt de criteria vast die het economisch belang kunnen bepalen van de kredietinstellingen op de Belgische markt.

Voorgaande documenten :

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

001 : Wetsvoorstel van mevrouw Lalieux.
002 tot 006 : Amendementen.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

2 juillet 2002

PROPOSITION DE LOI

**instaurant un service
universel bancaire**

AMENDEMENT

N° 25 **DU GOUVERNEMENT**

Art. 4

Remplacer cet article comme suit :

«Art. 4. — § 1^{er}. Selon les modalités déterminées par le Roi, l'établissement de crédit qui offre le service bancaire de base communique chaque année à la Banque nationale le nombre de comptes ouverts sur base de la présente loi.

§ 2. Tout établissement de crédit qui gère, en pourcentage, un nombre de comptes bancaires universels proportionnellement supérieure à l'importance économique de cet établissement sur le marché belge peut demander l'intervention du Fonds de compensation.

Le Roi fixe les critères permettant de déterminer l'importance économique des établissements de crédit sur le marché belge.

Documents précédents :

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

001 : Proposition de loi de Mme Lalieux.
002 à 006 : Amendements.

§ 3. Volgens de door de Koning vastgestelde nadere regels moet elke kredietinstelling bijdragen in de financiering van het Fonds. Die verplichting geldt ook voor de kredietinstellingen die onder het recht van een andere Lidstaat van de Europese Gemeenschap vallen en die in België activiteiten presteren als bedoeld in artikel 3, § 2, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut en het toezicht op de kredietinstellingen.

§ 4. Voor de prestatie van de basisbankdienst richt men een Compensatiefonds op dat beheerd wordt door de Nationale Bank.

Volgens de door de Koning vastgestelde nadere regels bepaalt de Nationale Bank elk jaar de bijdrage van elke kredietinstelling alsmede het aan elke kredietinstelling toegekende aandeel. ».

VERANTWOORDING

In zijn advies van 28 maart 2002 stelt de Raad voor het Verbruik voor, alle kredietinstellingen te verplichten de universele bankdienstverlening aan te bieden.

Derhalve is de Raad voorstander van de weglating van artikel 4 van het wetsvoorstel-Lalieux (oprichting van een bijdragefonds).

Het standpunt van de Raad voor het Verbruik is begrijpelijk als de markt «perfect» is en in de basisdienstverlening een evenwicht wordt gevonden tussen de verschillende kredietinstellingen.

In de mate dat 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 onaanvaardbaar 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 waarnemen 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 deze van de telecommunicatie op Europees en Belgisch niveau wordt toegepast, een billijke concurrentie herstellen door middel van een financiële compensatie tussen de kredietinstellingen.

§ 3. Selon les modalités arrêtées par le Roi, tout établissement de crédit doit contribuer au financement du Fonds. Cette obligation incombe également aux établissements de crédit relevant du droit d'un autre État membre de la Communauté européenne qui preste, en Belgique, des activités visées à l'article 3, § 2 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit.

§ 4. Il est créé un Fonds de compensation pour la prestation du service bancaire de base géré par la Banque nationale.

Selon les modalités déterminées par le Roi, la Banque nationale détermine, chaque année, la part contributive et la part attribuée à chaque établissement de crédit. ».

JUSTIFICATION

Dans son avis du 28 mars 2002, le Conseil de la Consommation propose que le service bancaire universel soit une obligation mise à charge de tous les établissements de crédit.

Dès lors le Conseil « est partisan de supprimer l'article 4 de la proposition de loi Lalieux (création d'un fonds de contribution) ».

La position du Conseil de la Consommation est compréhensible dans la mesure où le marché est « parfait » et où un équilibre dans la prestation du service de base est trouvé entre les différents établissements de crédit.

Dans la mesure où tous les établissements de crédit auront l'obligation de prester le service universel bancaire, il convient d'éviter les conséquences d'un déséquilibre dans les prestations entre les opérateurs.

Une distorsion de concurrence évidente et inacceptable interviendrait si un ou plusieurs opérateurs géraient un nombre de comptes bancaires universels supérieur à la moyenne.

En outre, même en comptant sur la bonne volonté de l'ensemble du secteur bancaire, le fait que seuls certains assurent actuellement des prestations se rapprochant du service universel bancaire aura pour conséquence que, par inertie, ils continueront encore pendant quelques années à en assumer une large part.

C'est pourquoi, conformément à un principe appliqué au niveau européen et belge dans d'autres secteurs comme celui des télécommunications, une compensation financière entre les établissements de crédit doit rétablir une juste concurrence.

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

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

§ 2 bepaalt het principe van de tussenkomst van de compensatie, nl. 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.

Zo bijvoorbeeld voor vijf banken:

A	B	C	D	E
---	---	---	---	---

Het aantal universele

50	20	10	10	10
----	----	----	----	----

bankrekeningen

Het economisch belang:

30	40	10	10	10
----	----	----	----	----

Bank A zal een tussenkomst kunnen vragen voor 20 (50-30);

Bank B zal bijdragen voor 20 (20-0);

Bank C, D en E krijgen niets en dragen niets bij (10-10).

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

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

De voorwaarden 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 EUR, en die rekening in werkelijkheid 20 EUR kost, zal de bank die aan het fonds verschuldigd is, 8 EUR betalen, vermenigvuldigd met het aantal dat bepaald is in toepassing van § 2.

§ 4 benoemt de Nationale Bank van België als beheerder van het Fonds.

Le § 1^{er} doit permettre à la Banque nationale de Belgique de connaître le nombre de compte bancaire universel géré par chaque établissement.

La proposition de loi amendée prévoit que la demande d'un compte universel se fait par un formulaire ad hoc, ce qui permettra de connaître avec précision le nombre de comptes bancaires universels ouverts par chaque établissement de crédit.

Le § 2 établit le principe de l'intervention de la compensation à savoir la différence entre le nombre de comptes et l'importance économique de l'établissement.

Ce dernier critère apparaît essentiel pour tenir compte des différences structurelles entre les établissements de crédit.

Il constitue également un incitant pour les grandes banques généralistes, afin que dans la pratique les principes voulus par le législateur trouvent leur pleine efficacité.

Ainsi par exemple pour cinq banques :

A	B	C	D	E
---	---	---	---	---

Le nombre de comptes

50	20	10	10	10
----	----	----	----	----

bancaires universels

L'importance économique :

30	40	10	10	10
----	----	----	----	----

La banque A pourra demander une intervention pour 20 (50-30) ;

La banque B contribuera pour 20 (20-0) ;

Les banques C, D, et E ne reçoivent ni ne contribuent (10-10).

Il appartiendra au Roi de fixer les critères à prendre en considération : actifs, nombre de compte courant, chiffre d'affaire....

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

Les modalités à fixer par le Roi concerne le coût pris en compte pour chaque compte universel.

Si le compte bancaire universel est fixé pour le client à 12 EUR, et que ce compte coûte en réalité 20 EUR, la banque qui est redevable au fonds paiera 8 EUR multiplié par le nombre déterminé en application du § 2.

Le § 4 institue la Banque Nationale de Belgique comme gestionnaire du Fonds.

De koninklijke uitvoeringsbesluiten zullen worden besproken onder de verschillende kabinetten van de vice-premiers in samenwerking met de banksector.

De minister van Economie en Wetenschappelijk Onderzoek, belast met het Grootstedenbeleid

CHARLES PICQUÉ

Les arrêtés royaux d'exécution feront l'objet d'une discussion entre les différents cabinets des vice-premiers ministres, en collaboration avec le secteur bancaire.

Le ministre de l'Economie et de la Recherche scientifique, chargé de la Politique des grandes villes,

CHARLES PICQUÉ