

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

1^{er} octobre 2012

PROPOSITION DE LOI

**créant un nouveau compte d'épargne
dénommé "livret B"**

(déposée par
Mme Christiane Vienne et consorts)

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

1 oktober 2012

WETSVOORSTEL

**tot invoering van een nieuw soort
spaarrekening, het "spaarboekje B"**

(ingediend door
mevrouw Christiane Vienne c.s.)

RÉSUMÉ

La présente proposition de loi vise à créer un livret d'épargne spécifique dont les dépôts seront prioritairement investis pour soutenir l'économie réelle, notamment via le crédit aux PME.

SAMENVATTING

Met dit wetsvoorstel wordt voorzien in een specifiek spaarboekje, waarbij de deposito's prioritair worden geïnvesteerd ter ondersteuning van de reële economie, onder meer via kredietverlening aan kmo's.

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie	
PS	:	Parti Socialiste	
MR	:	Mouvement Réformateur	
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams	
sp.a	:	socialistische partij anders	
Ecolo-Groen	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen	
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten	
VB	:	Vlaams Belang	
cdH	:	centre démocrate Humaniste	
FDF	:	Fédéralistes Démocrates Francophones	
LDD	:	Lijst Dedecker	
MLD	:	Mouvement pour la Liberté et la Démocratie	

<i>Abréviations dans la numérotation des publications:</i>		<i>Afkortingen bij de nummering van de publicaties:</i>	
DOC 53 0000/000:	Document parlementaire de la 53 ^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif	DOC 53 0000/000:	Parlementair document van de 53 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA:	Questions et Réponses écrites	QRVA:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV:	Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)	CRIV:	Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)
CRABV:	Compte Rendu Analytique (couverture bleue)	CRABV:	Beknopt Verslag (blauwe kaft)
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: couverture blanche; COM: couverture saumon)	CRIV:	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen) (PLEN: witte kaft; COM: zalmkleurige kaft)
PLEN:	Séance plénière	PLEN:	Plenum
COM:	Réunion de commission	COM:	Commissievergadering
MOT:	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT:	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

<i>Publications officielles éditées par la Chambre des représentants</i>		<i>Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers</i>	
<i>Commandes:</i>		<i>Bestellingen:</i>	
Place de la Nation 2		Natieplein 2	
1008 Bruxelles		1008 Brussel	
Tél. : 02/ 549 81 60		Tel. : 02/ 549 81 60	
Fax : 02/549 82 74		Fax : 02/549 82 74	
www.lachambre.be		www.dekamer.be	
e-mail : publications@lachambre.be		e-mail : publicaties@dekamer.be	

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La crise bancaire dans son ensemble et les errements de certaines banques en particulier ont révélé que la plupart des banques, pour jouer à l'économie casino, n'ont pas hésité à mettre en danger l'épargne qui leur avait été confiée. La recherche de rendement très élevé à court terme a détourné les banques de leur métier de base qui consiste à irriguer, par leur soutien aux investissements, l'économie réelle.

La crise actuelle est la conséquence inévitable d'une régulation insuffisante des marchés financiers, dominés par une frénésie spéculative: l'économie réelle (les échanges de biens et de services) représente aujourd'hui moins de 3 % des échanges financiers mondiaux. Pour éviter de nouvelles crises, le système financier et bancaire doit être profondément reconstruit et remodelé, pour le ramener à sa mission première qui est de soutenir le développement et l'initiative économiques ainsi que de refléter la richesse réelle et non les mises hasardeuses et virtuelles. Le système financier doit être le système sanguin de l'économie réelle, celle de la production, de la distribution et de la répartition des richesses.

Or, la crise bancaire et les errements de grandes institutions bancaires que les travaux des commissions spéciales de la Chambre des représentants ont analysés de près, révèlent que l'épargne des citoyens a surtout permis aux banques, avides de rechercher des rendements très élevés à très court terme, de privilégier le monde des transactions financières et de ses produits dangereux et structurés, de couvrir des prêts octroyés dans d'autres pays... bref, de se détourner de leur métier de base qui consiste à soutenir l'économie réelle et les projets des ménages.

Alors que les pouvoirs publics ont dû mobiliser des milliards pour empêcher que le système bancaire n'entraîne dans sa chute les épargnants, les travailleurs et l'économie réelle, le "système" financier et bancaire semble ne pas opérer spontanément de changement de comportement en ce qui concerne le soutien aux activités économiques ou aux projets immobiliers des ménages par exemple.

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

De bankencrisis in haar geheel en de blunders die werden begaan door sommige banken in het bijzonder, hebben aangetoond dat de meeste banken, om aan de "casino-economie" mee te doen, er niet voor terugschrokken risicovol om te springen met het hun toevertrouwde spaargeld. Het streven naar een heel hoog rendement op korte termijn heeft ertoe geleid dat de banken geen oog meer hadden voor hun basistaak, te weten de reële economie aanzwengelen door investeringen te ondersteunen.

De huidige crisis is het onvermijdelijke gevolg van een ontoereikende regulering van de door speculatieve waanzin gedomineerde financiële markten. De reële economie (de handel in goederen en diensten) vertegenwoordigt vandaag immers minder dan 3 % van de wereldwijde financiële transacties. Om nieuwe crisissen te voorkomen moet het bank- en financiële systeem grondig worden vertimmerd en geherstructureerd, om het opnieuw aansluiting te doen vinden met zijn belangrijkste taak, te weten economische ontwikkelingen en initiatieven ondersteunen; het moet de weerspiegeling zijn van de werkelijke rijkdom — niet van riskante en virtuele transacties. Het financiële systeem moet de bloedsomloop zijn van de reële economie, waarbij wordt geproduceerd en gedistribueerd en waarbij welvaart wordt verdeeld.

De bankencrisis en het wanbeleid van grote bankinstellingen, die door de bijzondere commissies van de Kamer van volksvertegenwoordigers nauwgezet zijn bestudeerd, tonen echter aan dat de banken, belust op superrendementen op heel korte termijn, het spaargeld van de burgers vooral hebben aangewend om in te zetten op financiële transacties en op risicovolle en gestructureerde producten, om leningen in het buitenland te dekken enzovoort. De banken wendden zich zodoende af van hun basistaak, die erin bestaat de reële economie en de gezinsprojecten te ondersteunen.

Terwijl de overheid miljarden euro heeft moeten ophoesten om te voorkomen dat het bancaire systeem de spaarders, de werknemers en de reële economie in zijn val zou meesleuren, geeft het financiële en bancaire systeem geen blijk van een spontane gedragswijziging, bijvoorbeeld wat de ondersteuning van economische activiteiten of van vastgoedplannen van gezinnen betreft.

Bien au contraire, les banques pourraient réduire fortement leurs prêts aux entreprises et aux particuliers. Ce rationnement du crédit risque d'avoir des conséquences très néfastes pour la relance de notre économie, en particulier pour les ménages et pour les petites et moyennes entreprises (PME). Pour lutter contre ce repli des banques, la présente proposition préconise la création d'un compte d'épargne particulier, le livret B, pour financer prioritairement l'économie réelle, via le crédit aux PME notamment.

En matière d'épargne, la Belgique connaît un paradoxe. D'une part, les Belges sont parmi les plus économes d'Europe. Ils réussissent à épargner d'importantes sommes d'argent qu'ils placent à la banque. D'autre part, les ménages et les PME pourraient avoir de plus en plus de mal à trouver les financements indispensables à leurs projets, pourtant viables, auprès de ces mêmes institutions bancaires.

Alors que Febelfin, l'association professionnelle des banques, nie tout problème de soutien à l'économie réelle et d'octroi de crédits, le consultant *Ernst & Young* affirme au contraire, dans son baromètre bancaire de mars 2012, que les banques restreignent le crédit aux PME et aux ménages.

Le Centre de Connaissances du Financement des PME (CeFiP) confirme que les ménages et les entreprises éprouvent des difficultés à obtenir des crédits. Dans son rapport sur l'octroi de crédit du 1^{er} trimestre 2012, le CeFiP constate une diminution du montant total des crédits octroyés de 3 865,076 millions d'euros, en l'espace de trois mois¹. L'impact de la crise sur les conditions d'octroi de crédits aux entreprises est indéniable, qu'il s'agisse de la relation avec la banque ou du surenchérissement des coûts ou des garanties. Or, comme le disent le Médiateur du Crédit et le Centre de Connaissances du Financement des PME, "il convient d'éviter une crise du crédit aux entreprises qui, faute de financement adéquat, ne pourraient plus jouer le rôle moteur qui est le leur dans le développement de l'économie réelle. Avec de ce fait, des conséquences fort dommageables sur l'environnement socio-économique, et en particulier sur l'emploi tant salarié qu'indépendant"².

Het gaat zelfs helemaal de andere kant op: de kans bestaat dat de banken hun leningen aan bedrijven en particulieren fors terugschroeven. Die inperking van de kredietverschaffing dreigt uiterst nadelige gevolgen te hebben voor het weer op gang brengen van onze economie, meer bepaald voor de gezinnen en de kleine en middelgrote ondernemingen (kmo's). Als reactie op die terugtrekkende houding van de banken, voorziet dit wetsvoorstel in de invoering van een nieuw soort spaarrekening, het "spaarboekje B", om prioritair de reële economie te financieren, onder meer via kredietverlening aan kmo's.

Wat het sparen betreft, vertoont ons land een paradox. Enerzijds horen de Belgen bij de grootste spaarders van Europa; ze slagen erin veel te sparen, en die bedragen brengen ze onder bij de banken. Maar anderzijds kan het voor de gezinnen en de kmo's steeds moeilijker worden om van diezelfde bankinstellingen de noodzakelijke kredieten los te krijgen om hun nochtans levensvatbare projecten te kunnen verwezenlijken.

Febelfin, de beroepsvereniging van de banken, ontkent dat op enigerlei wijze geraakt wordt aan de ondersteuning van de reële economie en aan de kredietverlening. Het consultancykantoor *Ernst & Young*, daarentegen, geeft in zijn bankenbarometer van maart 2012 aan dat de banken de kredietverlening aan de kmo's en de gezinnen wel degelijk terugschroeven.

Het Kenniscentrum voor Financiering van KMO (KeFiK) bevestigt dat de gezinnen en de bedrijven moeilijk kredieten krijgen. In zijn rapport over de kredietverlening in het eerste kwartaal van 2012, stelt het KeFiK vast dat het totaalbedrag van de verstrekte kredieten in drie maanden tijd met 3 865,076 miljoen euro is afgenomen¹. De impact van de crisis op de kredietvoorwaarden voor de bedrijven is onmiskenbaar; dat geldt zowel voor de relatie met de bank als voor stijgende kosten en verstrengde waarborgen. De Kredietbemiddelaar en het Kenniscentrum voor Financiering van KMO wijzen er evenwel op dat het nodig is "een kredietcrisis te vermijden bij ondernemingen, die bij gebrek aan adequate financiering, niet meer de motor kunnen zijn die zij normaal gezien vormen in de ontwikkeling van de economie. Met als gevolg nefaste gevolgen voor de sociaaleconomische omgeving, en in het bijzonder voor de tewerkstelling van zowel loontrekkenden als zelfstandigen"².

¹ Centre de Connaissances du Financement des PME, *Rapport Octroi de Crédit*, 1^{er} trimestre 2012, p. 1.

² <http://www.mediateurducredit.be/fr/home>

¹ Kenniscentrum voor Financiering van KMO, *Rapport Kredietverlening*, 1^{er} kwartaal 2012, blz. 1.

² <http://www.kredietbemiddelaar.be/nl/home>

Pour les auteurs de la présente proposition, l'épargne doit être mobilisée au profit de l'économie réelle, celle qui crée de l'emploi et qui est profitable à l'État pour assurer ses missions de service public au profit de tous. Pour ce faire, il est proposé de créer un nouveau type de compte d'épargne appelé livret B.

Avec la création d'un livret B, les dépôts seront utilisés pour octroyer des crédits aux PME, aux indépendants et aux ménages.

L'épargne non utilisée sera, le cas échéant, reversée à un fonds de soutien à l'économie réelle, qui soutiendra des projets d'investissements d'envergure via des *project bonds*. Ce fonds sera créé par un accord de coopération conclu entre l'autorité fédérale, les Communautés et les Régions³.

Chaque banque sera tenue de proposer le livret B. Les consommateurs ne pourront détenir qu'un seul livret B.

Les auteurs de la présente proposition de loi entendent limiter les sommes déposées jusqu'à concurrence de 25 000 euros afin de répartir les avantages liés à ce produit sur un grand nombre d'épargnants et de garantir la faisabilité du projet.

Un taux d'intérêt unique sera appliqué au livret B, équivalant au taux légal applicable à la déduction pour capital à risque (DCR) visé à l'article 205*quater* du Code des impôts sur les revenus 1992.

Les auteurs entendent simplifier au maximum les règles de fonctionnement de ce produit. À la différence du livret d'épargne défiscalisé, il n'y aura pas de prime de fidélité en complément de l'intérêt de base.

Pour ce qui est du traitement fiscal, le livret B ne bénéficie pas de l'actuelle exonération de précompte applicable au livret d'épargne réglementé. La rémunération au taux DCR — qui est aujourd'hui de loin supérieur aux taux offerts par la plupart des banques — et l'affectation des dépôts à l'économie réelle devraient suffire à convaincre les épargnants.

³ Voir notre proposition de loi spéciale modifiant la loi spéciale du 8 août 1980 de réformes institutionnelles en ce qui concerne la conclusion obligatoire d'un accord de coopération portant création d'un fonds de soutien à l'économie réelle.

Volgens de indieners van dit wetsvoorstel moet het spaargeld worden aangewend ten gunste van de reële economie, dat wil zeggen de economie die banen creëert en die de overheid mee in staat stelt haar taken van openbare dienstverlening, in ieders voordeel, uit te voeren. Vandaar het voorstel om te voorzien in een nieuw soort spaarrekening, het zogenaamde "spaarboekje B".

De deposito's op dat spaarboekje zullen worden gebruikt voor de kredietverlening aan kmo's, zelfstandigen en gezinnen.

Het niet-aangewende spaargeld zal desnoods worden doorgeschoven naar een fonds ter ondersteuning van de reële economie, ter financiering van grootscheepse investeringsprojecten door middel van projectobligaties (*project bonds*). Dat fonds zal worden opgericht bij een samenwerkingsakkoord tussen de federale regering, de gewesten en de gemeenschappen³.

Elke bank zal het spaarboekje B moeten aanbieden. De consumenten mogen slechts één spaarboekje B bezitten.

De indieners van dit wetsvoorstel wensen de deposito's te beperken tot 25 000 euro, zodat de aan het product verbonden voordelen gespreid worden over een groot aantal spaarders en het project zeker haalbaar is.

Voor het spaarboekje B zal één rentevoet gelden, die evenveel bedraagt als de wettelijke rentevoet die van toepassing is voor de aftrek voor risicokapitaal als bedoeld in artikel 205*quater* van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992.

De indieners willen de werkingsregels voor dit product zo eenvoudig mogelijk maken. In tegenstelling tot het gedefiscaliseerde spaarboekje zal er naast de basisrente geen getrouwheidspremie worden toegekend.

Wat de fiscale behandeling van de intresten betreft, zal het spaarboekje B niet in aanmerking komen voor de huidige vrijstelling van roerende voorheffing die voor de gereguleerde spaarrekening geldt. De indieners van dit wetsvoorstel menen dat een vergoeding die gelijk is aan het tarief van de notionele intrestaftrek — een percentage dat thans ver uitstijgt boven de door de meeste banken geboden rentevoeten —, alsook het feit dat de deposito's zullen worden aangewend voor de reële economie, zouden moeten volstaan om de spaarders over de streep te trekken.

³ Zie ons voorstel van bijzondere wet tot wijziging van de bijzondere wet van 8 augustus 1980 tot hervorming der instellingen, in verband met het verplicht sluiten van een samenwerkingsakkoord tot oprichting van een fonds ter ondersteuning van de reële economie.

S'il faut retenir un enseignement de la crise financière, c'est que, bien souvent, les épargnants n'avaient aucune idée de ce qui était fait avec leur argent. De nombreux épargnants pensaient d'ailleurs que leur argent servait à financer l'économie réelle, alors qu'aujourd'hui on sait que parfois leur argent a servi à financer des activités spéculatives. La présente proposition de loi oblige les banques à identifier l'affectation des sommes versées. Cela permettra aux épargnants d'avoir désormais la garantie que leurs économies financeront l'économie réelle et non pas des activités de finance spéculative.

Cette affectation devra faire l'objet d'un rapport annuel introduit auprès de la Banque nationale de Belgique (BNB). Ce rapport sera également envoyé au Parlement où il fera l'objet d'un examen attentif avec les représentants du secteur financier et les représentants du monde des entreprises.

Afin de renforcer ce produit, les dépôts seront garantis par l'État et les crédits octroyés seront affectés en garantie aux déposants. L'épargnant sera un client privilégié, puisqu'il bénéficiera de la garantie des dépôts. L'État, aussi, sera couvert, puisqu'il disposera d'un privilège sur les fonds prêtés.

La création d'un livret B est un juste retour des choses, car les citoyens ont beaucoup soutenu, via l'État, le secteur bancaire durant la crise. Chaque citoyen a fait un effort pour sauver les banques alors même qu'elles avaient mis leur économie en péril. En outre, la présente proposition préserve les intérêts du contribuable. En effet, l'adéquation entre l'origine des fonds et leur affectation sera accompagnée d'un privilège spécial en faveur des déposants sur les crédits qui seront octroyés grâce à ces dépôts. Les crédits octroyés seront ainsi liés aux montants déposés.

À travers ce mécanisme de garantie (*covered deposits*), le contribuable deviendra, par le mécanisme de la subrogation, un créancier privilégié. Si le déposant est aujourd'hui couvert par la garantie de l'État, l'État reste, en revanche, fort exposé en cas de difficultés. Via le mécanisme des *covered deposits*, l'État est également protégé dans la mesure où il dispose, via le mécanisme de la subrogation, d'un privilège spécial sur les fonds prêtés.

Les dépôts sont couverts directement par les crédits octroyés. Si la banque fait faillite, les déposants seront indemnisés, mais l'État, qui sera intervenu en garantie, bénéficiera, via le mécanisme de la subrogation, d'un

Uit de financiële crisis hebben we alvast geleerd dat de spaarders vaak totaal niet wisten wat er met hun geld gebeurde. Veel spaarders meenden dat hun spaargeld werd gebruikt ter financiering van de reële economie; nu weten we dat met dat geld soms speculatieve activiteiten werden gefinancierd. Dit wetsvoorstel verplicht de banken ertoe de besteding van de spaargelden openbaar te maken. Zo zullen de spaarders voortaan de zekerheid hebben dat hun spaargeld de reële economie ten goede komt en niet gebruikt wordt voor financiële speculatie.

Hoe de spaargelden worden aangewend, zullen de banken moeten uiteenzetten in een jaarverslag aan de Nationale Bank van België. Dat verslag dient ook aan het Parlement te worden overgezonden, waar de parlementsleden het samen met mensen uit de financiële sector en de bedrijfswereld grondig zullen analyseren.

Om dit product te ondersteunen, zullen de deposito's door de Staat worden gegarandeerd en zullen de verleende kredieten worden aangewend als borg voor de depositohouders. De spaarder zal een bevoorrechte klant zijn, aangezien zijn deposito's gewaarborgd zullen zijn. Ook de Staat zal zijn ingedekt, aangezien hij over een voorrecht op het uitgeleende geld beschikt.

Het is niet meer dan billijk in een spaarboekje B te voorzien; de burgers hebben de banksector — via de Staat — immers fors gesteund in crisistijd. Elke burger heeft bijgedragen tot de redding van de banken, hoewel net de banken onze economie in gevaar hadden gebracht. Bovendien beoogt dit wetsvoorstel de belangen van de belastingplichtige te vrijwaren: om te waarborgen dat de oorsprong van het geld strookt met de besteding ervan, zullen de depositohouders een bijzonder voorrecht krijgen op de kredieten die op grond van die deposito's zullen worden verleend. Aldus zal er een band zijn tussen de gestorte bedragen en de verleende kredieten.

Door deze waarborgregeling (*covered deposits*) wordt de belastingplichtige, via het subrogatiemechanisme, een bevoorrechte schuldeiser. In tegenstelling tot de depositohouder, die momenteel ingedekt is door de overheidsgarantie, loopt de Staat evenwel nog steeds grote risico's wanneer zich problemen voordoen. Dankzij de regeling van de *covered deposits* is ook de Staat beschermd, aangezien hij, via het subrogatiemechanisme, beschikt over een bijzonder voorrecht op het geleende geld.

De deposito's zijn rechtstreeks gedekt door de verleende kredieten. Als de bank failliet gaat, zullen de depositohouders worden vergoed, maar de Staat, die zich borg heeft gesteld, zal — via het subrogatieme-

privilège spécial sur les crédits octroyés. Le remboursement des crédits octroyés aux entreprises et aux ménages viendra ainsi directement désintéresser l'État.

Enfin, cette réduction du risque pour le système de garantie des dépôts est également appréciable pour les banques, puisqu'elle permet de diminuer leur contribution au système de garantie des dépôts de 0,05 % pour les encours de dépôt sur un livret B (pour rappel, la contribution est actuellement de 0,15 %).

En conclusion, il est normal que les banques jouent le jeu pour relancer notre économie et reviennent à leur métier de base. Il y va de l'intérêt des épargnants et de la collectivité, mais des banques également qui, en retournant à leur métier de base, devront moins contribuer au fonds de garantie. Et les citoyens verront non seulement leur épargne mieux rémunérée, mais auront surtout la certitude que leur épargne sera investie dans de véritables projets connectés à la vie économique. Pour les auteurs de la présente proposition de loi, il est important de souligner que l'observatoire du Crédit veillera à ce que les banques ne répercutent pas les "coûts" du livret B sur le consommateur.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Art. 2

Si un établissement de crédit ne respecte pas les dispositions de la présente loi, des amendes pourront lui être imposées.

Art. 3

Il est proposé de modifier la loi du 24 mars 2003 sur le service bancaire de base afin d'y insérer un nouveau produit d'épargne, dénommé Livret B, dont les dépôts seront prioritairement mobilisés pour soutenir l'économie réelle. Le livret B vise avant tout à soutenir les secteurs de notre économie qui ne participent pas à la finance spéculative.

chanisme — gebruik kunnen maken van een bijzonder voorrecht op de verleende kredieten. Aldus zal de Staat rechtstreeks schadeloos worden gesteld door de terugbetaling van de aan de ondernemingen en de gezinnen verleende kredieten.

Ten slotte komt deze risicobeperking voor het depositogarantiestelsel tevens ten goede aan de banken, aangezien hun bijdrage tot dat garantiestelsel voor de op het spaarboekje B uitstaande bedragen daardoor met 0,05 % daalt (er zij aan herinnerd dat hun bijdrage momenteel 0,15 % bedraagt).

Tot besluit kan worden gesteld dat het normaal is dat de banken interveniëren om onze economie nieuw leven in te blazen en dat zij zich opnieuw op hun kerntaak moeten toespitsen. Dat is niet alleen in het belang van de spaarders en van de gemeenschap, maar ook van de banken zelf die, door terug te keren naar hun kerntaak, hun bijdrage tot het waarborgfonds kunnen inperken. De burgers zullen aldus niet alleen beter worden vergoed voor hun spaargeld, maar tevens de zekerheid hebben dat hun spaargeld wordt geïnvesteerd in wezenlijke projecten die voeling hebben met de economie. De indieners van dit wetsvoorstel achten het belangrijk te beklemtonen dat het Waarnemingscentrum voor krediet en schuld erop zal toezien dat de banken het kostenplaatje van het spaarboekje B niet op de consument afwentelen.

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

Art. 2

Een kredietinstelling die de bepalingen van deze wet niet in acht neemt, kan geldboeten opgelegd krijgen.

Art. 3

Er wordt voorgesteld de wet van 24 maart 2003 tot instelling van een basisbankdienst te wijzigen. Het ligt in de bedoeling in die wet een nieuw spaarproduct (het "spaarboekje B") op te nemen. De op dat spaarboekje gestorte deposito's zullen bij voorrang worden aangewend om de reële economie te steunen. Het spaarboekje B beoogt voornamelijk ondersteuning te bieden aan de economische sectoren die geen speculatieve activiteiten ontplooiën.

Art. 4

Cet article impose aux établissements de crédit l'obligation de proposer un livret B à toute personne physique qui en fait la demande.

Art. 5

Cet article limite la détention du livret B à un par titulaire. L'obligation pour l'établissement de crédit de retenir un précompte mobilier et d'en faire déclaration à l'administration fiscale, prévue à l'article 6, doit permettre de garantir le caractère limité de la détention de ce produit.

Les auteurs de la présente proposition de loi entendent limiter les sommes déposées jusqu'à concurrence de 25 000 euros afin de répartir les avantages liés à ce produit sur un grand nombre d'épargnants et de garantir la faisabilité du projet.

Art. 6

Cet article définit le taux ainsi que la taxation de la rémunération de l'épargne. Un taux unique est appliqué au livret B. Les auteurs entendent simplifier au maximum les règles de fonctionnement de ce produit. À la différence du livret d'épargne défiscalisé, il n'y aura pas de prime de fidélité en complément de l'intérêt de base.

Le taux unique applicable à ce produit correspond au taux légal applicable à la déduction pour capital à risque visé à l'article 205*quater* du Code des impôts sur les revenus dans la fourchette entre 2 et 3,5 %. Pour rappel, le taux applicable dans le cadre des intérêts notionnels correspond à la moyenne des indices de référence J (c'est-à-dire la moyenne des taux OLO à dix ans), de l'année qui précède.

Pour l'année 2011, ce taux était de 3,425 %; pour l'année 2012, ce taux était de 4,1911 % et pour l'année 2013, ce taux sera vraisemblablement de 3,42 %. Les sommes restées en compte l'année X se verront appliquées la moyenne des taux OLO à dix ans de l'année X-1. À titre d'exemple, les sommes restées en compte en 2012 auraient dû se voir appliquer un taux de 4,1911 % (soit la moyenne des taux OLO pour l'année 2011) limité à 3,50 %.

Art. 4

Dit artikel bepaalt dat de kredietinstellingen een spaarboekje B moeten aanbieden aan elke natuurlijke persoon die daar om verzoekt.

Art. 5

Dit artikel bepaalt dat een rekeninghouder over slechts één spaarboekje B mag beschikken. De kredietinstelling is verplicht roerende voorheffing in te houden en die bij de belastingadministratie aan te geven, zoals bepaald bij artikel 6. Zulks moet het mogelijk maken te waarborgen dat dit product niet ongelimiteerd kan worden aangehouden.

De indieners van dit wetsvoorstel vinden dat de inleg op een spaarboekje B beperkt moet blijven tot 25 000 euro, zodat de aan dit product verbonden voordelen worden gespreid over een groot aantal spaarders en de haalbaarheid van het project gewaarborgd wordt.

Art. 6

Dit artikel bepaalt de rentevoet, alsook de heffing op de spaarvergoeding. Voor het spaarboekje B geldt één rentevoet. De indieners willen de werkingsregels van dit product zo eenvoudig mogelijk houden. In tegenstelling tot wat voor de gedefiscaliseerde spaarrekening geldt, wordt bovenop de basisrente geen getrouwheidspremie uitbetaald.

Die ene rentevoet voor dit spaarproduct komt overeen met het wettelijke tarief dat geldt voor de aftrek voor risicokapitaal, als bedoeld in artikel 205*quater* van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, gaande van 2 % tot 3,5 %. Ter herinnering zij erop gewezen dat het in het kader van de notionele intreftrek van toepassing zijnde tarief overeenkomt met het gemiddelde van de referte-indexen J (dus het gemiddelde tarief van de lineaire obligaties op 10 jaar) van het voorafgaande jaar.

Voor 2011 bedroeg dit tarief 3,425 %; voor 2012 4,1911 % en voor 2013 zal dat tarief waarschijnlijk 3,42 % bedragen. Voor de bedragen die in jaar X op de rekening zijn blijven staan, zal een rentevoet gelden die gelijk is aan het gemiddelde tarief van de lineaire obligaties op 10 jaar van het jaar X-1. Een voorbeeld: voor de bedragen die in 2012 op de rekening hebben gestaan, zou een rentevoet van 4,1911 % gelden (het gemiddelde van de OLO-tarieven voor 2011), afgetopt tot 3,50 %.

Il est proposé de fixer un plancher de rémunération au-dessous duquel le taux de rémunération du livret d'épargne ne pourra descendre. Nous proposons de fixer ce taux plancher à 2 %. Ce plancher correspond plus ou moins à la définition de la stabilité des prix dans la zone euro: une inflation inférieure à, mais proche de 2 %.

Pour ce qui est du traitement fiscal, le livret B ne bénéficiera pas de l'actuelle exonération de précompte applicable au livret d'épargne réglementé. Les auteurs de la présente proposition estiment que la rémunération au taux DCR — qui est aujourd'hui de loin supérieur aux taux offerts par la plupart des banques — et l'affectation des dépôts à l'économie réelle devraient suffire à convaincre les épargnants.

Art. 7

Cet article définit la fréquence de la rémunération de l'épargne. Pour éviter que ce produit soit utilisé comme un simple compte à vue, il est prévu d'interdire tout retrait ou paiement directement au départ de ce compte. Il est par ailleurs prévu que pour porter intérêt, les sommes doivent demeurer en compte pendant au moins six mois.

Art. 8

Cet article organise le système d'affectation et d'identification des sommes versées dans le cadre du livret B. S'il faut retenir un enseignement de la crise financière, c'est que, bien souvent, les épargnants n'avaient aucune idée de ce qui était fait avec leur argent. De nombreux épargnants pensaient que leur argent servirait à financer l'économie réelle; ces épargnants étaient loin de penser que leur argent servait à financer des activités spéculatives.

Avec cette obligation d'identifier l'affectation des sommes versées, les épargnants auront désormais la certitude que leurs économies financeront réellement l'économie réelle et non pas des activités de finance spéculative.

Cette affectation devra faire l'objet d'un rapport annuel auprès de la Banque nationale de Belgique. Ce rapport sera également envoyé au Parlement où il fera l'objet d'un examen attentif avec les représentants du secteur financier et les représentants du monde des entreprises.

Voorgesteld wordt een minimale vergoedingslimiet vast te leggen die de rentevoet van het spaarboekje B niet mag onderschrijven. De indieners stellen als minimumrentevoet 2 % voor. Die ondergrens strookt min of meer met de definitie van de prijzenstabiliteit in de eurozone: een inflatie die lager ligt dan 2 %, maar die rond dat percentage schommelt.

Wat de fiscale behandeling van de intresten betreft, zal het spaarboekje B niet in aanmerking komen voor de huidige vrijstelling van roerende voorheffing die voor de gereguleerde spaarrekening geldt. De indieners van dit wetsvoorstel menen dat een vergoeding die gelijk is aan het tarief van de notionele intrestaftrek — een percentage dat thans ver uitstijgt boven de door de meeste banken geboden rentevoeten —, alsook het feit dat de deposito's zullen worden aangewend voor de reële economie, zouden moeten volstaan om de spaarders over de streep te trekken.

Art. 7

Dit artikel bepaalt de periodieke uitbetaling van de intresten. Om te voorkomen dat dit product als een gewone zichtrekening wordt gebruikt, zal elke rechtstreekse geldafhaling van of betaling vanaf deze rekening verboden zijn. Voorts wordt bepaald dat de bedragen minstens zes maanden op de rekening moeten blijven staan vooraleer ze intrest opbrengen.

Art. 8

Dit artikel regelt hoe de bedragen die op de spaarboekjes B worden gestort, worden aangewend en geïdentificeerd. Uit de financiële crisis hebben we alvast geleerd dat de spaarders vaak totaal niet wisten wat met hun spaargeld gebeurde. Veel spaarders meenden dat hun geld werd gebruikt ter financiering van de reële economie; geen haar op hun hoofd dat eraan dacht dat met hun geld speculatieve activiteiten werden gefinancierd.

Dankzij deze verplichting om de aanwending van de gestorte bedragen na te gaan, zullen de spaarders voortaan zeker zijn dat hun spaargeld daadwerkelijk dient om de reële economie — en geen speculatieve activiteiten — te financieren.

Hoe de spaargelden worden aangewend, zullen de banken moeten uiteenzetten in een jaarverslag aan de Nationale Bank van België. Dat verslag dient ook aan het Parlement te worden overgezonden, waar de parlementsleden het samen met mensen uit de financiële sector en de bedrijfswereld grondig zullen analyseren.

Art. 9

Cet article prévoit que les sommes versées dans le cadre du livret B bénéficient de la garantie belge des dépôts.

Art. 10

Cet article vise à préserver les intérêts du contribuable. La récente crise financière a démontré que c'est souvent le contribuable qui est amené à mettre la main à la poche. Dès lors, l'adéquation entre l'origine des fonds et leur affectation sera accompagnée d'un privilège spécial en faveur des déposants sur les crédits qui seront octroyés grâce à ces dépôts. Les crédits octroyés seront ainsi liés aux montants déposés.

À travers ce mécanisme de garantie (*covered deposits*), le contribuable deviendra, par le mécanisme de la subrogation, un créancier privilégié. Si le déposant est aujourd'hui couvert par la garantie de l'État, l'État reste, en revanche, fort exposé en cas de difficultés. Via le mécanisme des *covered deposits*, l'État sera également protégé dans la mesure où il disposera, via le mécanisme de la subrogation, d'un privilège spécial sur les fonds prêtés.

Les dépôts sont couverts directement par les crédits octroyés. Si la banque fait faillite, les déposants seront indemnisés, mais l'État, qui sera intervenu en garantie, bénéficiera, via le mécanisme de la subrogation, d'un privilège spécial sur les crédits octroyés. Le remboursement des crédits octroyés aux entreprises et aux ménages viendra ainsi directement désintéresser l'État.

La réduction du risque pour le système de garantie des dépôts permettra, par ailleurs, de diminuer la contribution au système de garantie des dépôts de 0,05 % pour les encours de dépôt sur un livret B (pour rappel, la contribution est actuellement de 0,15 %).

Art. 11

Cet article entend fixer un cadre clair pour ce que l'on pourrait appeler le volet actif de la présente proposition de loi.

En effet, un système d'affectation de montants à des activités prédéfinies ne fonctionne que si ces activités peuvent être objectivées.

Art. 9

Dit artikel bepaalt dat de in het kader van het spaarboekje B gestorte bedragen onder de Belgische depositogarantie vallen.

Art. 10

Dit artikel beoogt de belangen van de belastingplichtige te vrijwaren. De recente financiële crisis heeft aangetoond dat de belastingplichtige vaak het gelag betaalt. Om te waarborgen dat de oorsprong van het geld strookt met de besteding ervan, zullen de depositohouders dan ook een bijzonder voorrecht krijgen op de kredieten die op grond van die deposito's zullen worden verleend. Aldus zal er een band zijn tussen de gestorte bedragen en de verleende kredieten.

Door deze waarborgregeling (*covered deposits*) wordt de belastingplichtige, via het subrogatiemechanisme, een bevoorrechte schuldeiser. In tegenstelling tot de depositohouder, die momenteel ingedekt is door de overheidsgarantie, loopt de Staat evenwel nog steeds grote risico's wanneer zich problemen voordoen. Dankzij de regeling van de *covered deposits* is ook de Staat beschermd, aangezien hij, via het subrogatiemechanisme, beschikt over een bijzonder voorrecht op het geleende geld.

De deposito's zijn rechtstreeks gedekt door de verleende kredieten. Als de bank failliet gaat, zullen de depositohouders worden vergoed, maar de Staat, die zich borg heeft gesteld, zal — via het subrogatiemechanisme — gebruik kunnen maken van een bijzonder voorrecht op de verleende kredieten. Aldus zal de Staat rechtstreeks schadeloos worden gesteld door de terugbetaling van de aan de ondernemingen en de gezinnen verleende kredieten.

Voorts biedt deze risicobeperking voor het depositogarantiestelsel de mogelijkheid de bijdrage tot dat garantiestelsel voor de op het spaarboekje B uitstaande bedragen met 0,05 % te verlagen (er zij aan herinnerd dat de bijdrage momenteel 0,15 % bedraagt).

Art. 11

Dit artikel beoogt een duidelijk kader te bepalen voor wat men het actieve aspect van dit wetsvoorstel zou kunnen noemen.

Een regeling waarbij bedragen aan vooraf bepaalde activiteiten worden toegewezen werkt immers alleen als die activiteiten geobjectiveerd kunnen worden.

Cela concerne particulièrement l'offre de crédit aux entreprises.

Aujourd'hui, il n'existe pas d'indicateur fiable sur ce volet de l'activité bancaire. Il existe bien des études réalisées, mais elles sont souvent basées sur la méthode du baromètre et non pas sur des données objectives.

Afin d'avoir une idée précise de l'offre de crédit aux entreprises, les auteurs de la présente proposition de loi souhaitent travailler en trois étapes.

Tout d'abord, chaque entreprise doit pouvoir connaître les raisons qui ont motivé un refus de crédit. Il est, en effet, important que les établissements bancaires puissent objectiver les raisons d'un refus et ainsi permettre aux responsables de cette entreprise d'apporter des explications ou de corriger les insuffisances mises en évidence dans la décision de refus.

Ensuite, chaque établissement doit remettre à l'observatoire du crédit aux sociétés non financières de la Banque nationale de Belgique un rapport sur l'évolution de son offre de crédit aux entreprises. Ce rapport reprendra de manière synthétique l'ensemble des demandes de financements introduites, le taux d'acceptations ainsi qu'un relevé exhaustif des causes de refus par classe de crédit et par secteur d'activité.

Enfin, la BNB sera chargée d'examiner les rapports de crédit de l'ensemble des établissements financiers. Sur la base de cette analyse, la BNB formulera, dans un rapport, des recommandations qui seront transmises au Gouvernement.

Une copie de ce rapport sera également transmise au Parlement.

Art. 12

Cet article organise l'affectation des sommes versées dans le cadre du livret B. Pour inciter les établissements de crédit à jouer le jeu et à organiser au mieux l'allocation des ressources financières, il est prévu que les sommes qui n'auront pas été affectées dans les deux ans de leur versement à des projets bien spécifiques seront versées à un fonds de soutien à l'économie réelle.

Dat slaat in het bijzonder op het kredietaanbod aan de ondernemingen.

Thans bestaat geen betrouwbare indicator over dat aspect van de bankactiviteit. Er is weliswaar onderzoek naar gedaan, maar dat is vaak gebaseerd op de barometermethode, niet op objectieve gegevens.

Om precies te weten wat het kredietaanbod aan de ondernemingen omhelst, wensen de indieners van dit wetsvoorstel in drie stappen te werk te gaan.

Ten eerste moet iedere onderneming te weten kunnen komen waarom een krediet werd geweigerd. Het is immers belangrijk dat de bankinstellingen de redenen voor een weigering kunnen objectiveren en dat ze op die manier de leiding van die onderneming de mogelijkheid bieden uitleg te verschaffen of de in de beslissing tot weigering aangegeven tekortkomingen weg te werken.

Vervolgens moet iedere bankinstelling aan het Observatorium voor krediet aan niet-financiële vennootschappen van de Nationale Bank van België een rapport voorleggen over de evolutie van haar aanbod aan kredieten aan de ondernemingen. Dat rapport zal een samenvatting omvatten van alle ingediende financieringsaanvragen, het percentage aanvaardingen en een uitvoerig overzicht van de weigeringsgronden, per kredietklasse en per activiteitssector.

Tot slot wordt de NBB belast met het onderzoek van de kredietrapporten van alle financiële instellingen. Op grond van die analyse zal de NBB in een rapport aanbevelingen formuleren die vervolgens aan de regering zullen worden overgezonden.

Van dat rapport moet ook aan het Parlement een kopie worden overgezonden.

Art. 12

Dit artikel organiseert de toewijzing van de in het kader van het spaarboekje B gestorte bedragen. Om de kredietinstellingen ertoe aan te zetten het spel eerlijk te spelen en de toewijzing van de financiële middelen zo goed mogelijk te organiseren, wordt bepaald dat de bedragen die binnen twee jaar na de storting ervan niet aan welbepaalde projecten zijn toegewezen, worden doorgestort aan een fonds ter ondersteuning van de reële economie.

Art. 13

Cet article définit l'affectation qui doit être faite des sommes versées dans le cadre du livret B. Il est confié au Roi le soin de définir avec précision, en concertation avec les partenaires sociaux, la liste des activités qui peuvent être financées dans le cadre du livret B.

Art. 14

Pour éviter un renchérissement de l'offre de crédit aux entreprises, il est proposé de confier à l'observatoire du crédit aux sociétés non financières de la Banque nationale de Belgique de suivre l'évolution des taux.

Dès lors que l'observatoire constate une variation anormale des taux sur les crédits proposés aux entreprises, il est tenu de saisir l'Autorité de la concurrence afin que cette dernière diligente une enquête pour vérifier si cette variation correspond à une réalité économique.

Art. 15

Pour éviter qu'une grande partie de l'épargne des Belges ne bascule en une seule fois vers le livret B, il est confié au Roi la charge d'organiser une phase transitoire. Cette phase transitoire sera d'un an.

Art. 16

Cet article règle la date d'entrée en vigueur de la présente loi.

Christiane VIENNE (PS)
Alain MATHOT (PS)
Julie FERNANDEZ FERNANDEZ (PS)
Karine LALIEUX (PS)
Guy COËME (PS)
Linda MUSIN (PS)
Yvan MAYEUR (PS)
Isabelle EMMERY (PS)

Art. 13

Dit artikel bepaalt waaraan de in het kader van het spaarboekje B gestorte bedragen moeten worden toegewezen. De Koning wordt ermee belast, in overleg met de sociale partners, de precieze lijst vast te stellen van de activiteiten die in het kader van het spaarboekje B mogen worden gefinancierd.

Art. 14

Om te voorkomen dat de kredieten aan de ondernemingen duurder worden, wordt voorgesteld dat het Observatorium voor krediet aan niet-financiële vennootschappen van de Nationale Bank van België met de follow-up van de evolutie van de rentevoeten wordt belast.

Als het Observatorium vaststelt dat de rentevoeten van de aan de ondernemingen aangeboden kredieten abnormale schommelingen vertonen, moet het de Mededingingsautoriteit daarvan in kennis stellen, zodat die een onderzoek kan uitvoeren om na te gaan of die schommelingen stroken met een economische realiteit.

Art. 15

Om te voorkomen dat een groot gedeelte van het spaargeld van de Belgen ineens naar het spaarboekje B wordt overgeheveld, wordt de Koning ermee belast in een overgangsfase te voorzien; die overgangsfase zou één jaar duren.

Art. 16

Dit artikel regelt de datum van inwerkingtreding van deze wet.

PROPOSITION DE LOI**Article 1^{er}**

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

Art. 2

L'article 8, l'alinéa 1^{er}, de la loi du 24 mars 2003 instaurant un service bancaire de base est complété par un point 3 rédigé comme suit:

"3. les établissements de crédit qui ne respectent pas les obligations définies aux articles 13 à 23."

Art. 3

Dans la même loi, il est inséré un article 13 rédigé comme suit:

"Art. 13. Il est créé un compte d'épargne destiné à soutenir l'économie réelle et dénommé livret B."

Art. 4

Dans la même loi, il est inséré un article 14 rédigé comme suit:

"Art. 14. § 1^{er}. Tout établissement de crédit est tenu d'offrir un livret B.

§ 2. Chaque établissement de crédit est tenu d'ouvrir un livret B à toute personne qui en fait la demande, y compris aux mineurs d'âge."

Art. 5

Dans la même loi, il est inséré un article 15 rédigé comme suit:

"Art. 15. Toute personne physique ne peut ouvrir qu'un seul livret B. Les sommes placées en dépôt sur ce compte d'épargne ne peuvent excéder 25 000 euros."

Art. 6

Dans la même loi, il est inséré un article 16 rédigé comme suit:

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

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

Art. 2

Artikel 8, eerste lid, van de wet van 24 maart 2003 tot instelling van een basis-bankdienst wordt aangevuld met een punt 3, luidende:

"3. de kredietinstellingen die de in de artikelen 13 tot 23 bepaalde verplichtingen niet in acht nemen."

Art. 3

In dezelfde wet wordt een artikel 13 ingevoegd, luidende:

"Art. 13. Onder de benaming "spaarboekje B" wordt een spaarrekening ter ondersteuning van de reële economie ingesteld."

Art. 4

In dezelfde wet wordt een artikel 14 ingevoegd, luidende:

"Art. 14. § 1. Elke kredietinstelling biedt het spaarboekje B aan.

§ 2. Elke kredietinstelling opent het spaarboekje B voor eenieder die daar om verzoekt, ook als die persoon minderjarig is."

Art. 5

In dezelfde wet wordt een artikel 15 ingevoegd, luidende:

"Art. 15. Iedere natuurlijke persoon mag slechts één spaarboekje B openen. Het uitstaande bedrag op die spaarrekening bedraagt maximaal 25 000 euro."

Art. 6

In dezelfde wet wordt een artikel 16 ingevoegd, luidende:

“Art. 16. § 1^{er}. Les sommes déposées sur le compte d'épargne font l'objet d'une rémunération, qui est fixée au 1^{er} de janvier de chaque année. Le taux d'intérêt unique applicable pour une année est égal à la moyenne des indices de référence J (obligations linéaires 10 ans) publiés mensuellement par le Fonds des rentes, tels que visés à l'article 9, § 1^{er}, de la loi du 4 août 1992 relative au crédit hypothécaire, de l'année précédente. Ce taux d'intérêt unique ne peut pas être supérieur à 3,5 % ni inférieur à 2 %.

§ 2. Pour l'application du Code des impôts sur les revenus 1992, les revenus du livret B sont soumis au précompte mobilier de 15 %.”.

Art. 7

Dans la même loi, il est inséré un article 17 rédigé comme suit:

“Art. 17. § 1^{er}. Les intérêts produits par le livret B sont versés annuellement à l'épargnant et portés en compte au plus tard le 1^{er} janvier de l'année qui suit l'année productive d'intérêt.

§ 2. Pour porter intérêt, les sommes doivent rester en compte pour une période minimale de six mois.

§ 3. Aucun retrait ou versement sur un compte autre que le compte à vue du titulaire ne peut être effectué à partir du livret B.”.

Art. 8

Dans la même loi, il est inséré un article 18 rédigé comme suit:

“Art. 18. § 1^{er}. Les établissements de crédit sont tenus d'identifier dans leur bilan l'affectation qui est faite des sommes versées en compte dans le cadre du livret B. Les montants versés en compte doivent être prioritairement affectés à des projets soutenant l'économie réelle.

§ 2. Les établissements de crédit sont tenus de remettre chaque année à la Banque Nationale de Belgique un rapport sur l'affectation qui est faite de l'épargne récoltée via le livret B. Ce rapport sera également transmis au Parlement. Le Roi règle les modalités techniques d'affectation des sommes versées en compte et définit le modèle de rapport d'affectation de l'épargne.”.

“Art. 16. § 1. Op het uitstaande bedrag op de spaarrekening wordt een vergoeding betaald, die op 1 januari van elk jaar wordt vastgelegd. De eenvormige rentevoet die over een bepaald jaar van kracht is, is gelijk aan het gemiddelde van de maandelijks door het Rentenfonds bekendgemaakte referte-indexen J (lineaire obligaties op 10 jaar), als bedoeld in artikel 9, § 1, van de wet van 4 augustus 1992 betreffende het hypothecaire krediet, van het voorgaande jaar. Die eenvormige rentevoet bedraagt hoogstens 3,5 % en minstens 2 %.

§ 2. Voor de toepassing van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 zijn de inkomsten uit het spaarboekje B onderworpen aan een roerende voorheffing van 15 %.”.

Art. 7

In dezelfde wet wordt een artikel 17 ingevoegd, luidende:

“Art. 17. § 1. De door het spaarboekje B opgebrachte rente wordt jaarlijks aan de spaarder uitgekeerd en uiterlijk verrekend op 1 januari van het jaar dat volgt op het jaar waarin het recht op de rente is ontstaan.

§ 2. Om rente op te brengen, dienen de bedragen minstens zes maanden op de rekening te hebben bestaan.

§ 3. Van het spaarboekje B kunnen geen bedragen worden afgehaald, noch naar andere rekeningen worden overgeschreven, behoudens naar de zichtrekening van de houder.”.

Art. 8

In dezelfde wet wordt een artikel 18 ingevoegd, luidende:

“Art. 18. § 1. De kredietinstellingen geven in hun balans de bestemming aan van de op de spaarboekjes B gestorte bedragen. De gestorte bedragen worden in de eerste plaats aangewend voor projecten die de reële economie ondersteunen.

§ 2. De kredietinstellingen bezorgen de Nationale Bank van België jaarlijks een verslag over de bestemming van het via het spaarboekje B ingezamelde spaargeld. Dat verslag wordt ook aan het Parlement overgezonden. De Koning bepaalt de nadere technische voorwaarden voor de bestemming van de gestorte bedragen, alsook het model van verslag over de bestemming van het spaargeld.”.

Art. 9

Dans la même loi, il est inséré un article 19 rédigé comme suit:

“Art. 19. Les sommes versées dans le cadre du livret B bénéficient de la garantie belge des dépôts.”.

Art. 10

Dans la même loi, il est inséré un article 20 rédigé comme suit:

“Art. 20. § 1^{er}. Les sommes versées dans le cadre du livret B bénéficient d’un mécanisme de protection qui fait de chaque titulaire d’un livret B un créancier privilégié sur les actifs qui constituent la contrepartie de ces dépôts. En cas de faillite ou autre situation de concours, les titulaires des livrets B bénéficient d’un privilège spécial sur ces actifs. Ce privilège spécial prime tous les autres privilèges qui porteraient sur les mêmes actifs.

§ 2. La contribution visée à l’article 8, § 1^{er}, 1^o, de l’arrêté royal du 14 novembre 2008 portant exécution de la loi du 15 octobre 2008 portant des mesures visant à promouvoir la stabilité financière et instituant en particulier une garantie d’État relative aux crédits octroyés et autres opérations effectuées dans le cadre de la stabilité financière, en ce qui concerne la protection des dépôts et des assurances sur la vie, et modifiant la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, est diminuée de 0,05 % pour ce qui est de l’encours des dépôts sur un livret B.”.

Art. 11

Dans la même loi, il est inséré un article 21 rédigé comme suit:

“Art. 21. § 1^{er}. Chaque établissement de crédit est tenu de remettre trimestriellement à la Banque Nationale de Belgique un rapport sur l’évolution de l’offre de crédit aux entreprises. Ce rapport doit reprendre de manière synthétique l’ensemble des demandes de financement introduites par des entreprises ainsi que le suivi fait à ces demandes.

§ 2. Lorsque l’établissement de crédit refuse de donner suite à une demande individuelle de crédit, il est tenu de remettre au demandeur une attestation reprenant les motifs du refus ainsi que les conditions auxquelles doit satisfaire le demandeur pour obtenir son financement.

Art. 9

In dezelfde wet wordt een artikel 19 ingevoegd, luidende:

“Art. 19. De op het spaarboekje B gestorte bedragen vallen onder het Belgische depositowaarborgstelsel.”.

Art. 10

In dezelfde wet wordt een artikel 20 ingevoegd, luidende:

“Art. 20. § 1. De op het spaarboekje B gestorte bedragen vallen onder een beschermingsregeling, waarbij elke houder van een spaarboekje B een bevoorrecht schuldeiser wordt voor de activa die de tegenpost voor die deposito’s vormen. In geval van een faillissement of een andere situatie van samenloop genieten de houders van een spaarboekje B een bijzonder voorrecht op die activa. Dat bijzonder voorrecht gaat voor op alle andere eventuele voorrechten op diezelfde activa.

§ 2. De bijdrage als bedoeld in artikel 8, § 1, 1^o, van het koninklijk besluit van 14 november 2008 tot uitvoering van de wet van 15 oktober 2008 houdende maatregelen ter bevordering van de financiële stabiliteit en inzonderheid tot instelling van een staatsgarantie voor verstrekte kredieten en andere verrichtingen in het kader van de financiële stabiliteit, voor wat betreft de bescherming van de deposito’s en de levensverzekeringen, en tot wijziging van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, wordt verminderd met 0,05 % voor de uitstaande deposito’s op het spaarboekje B.”.

Art. 11

In dezelfde wet wordt een artikel 21 ingevoegd, luidende:

“Art. 21. § 1. Elke kredietinstelling bezorgt de Nationale Bank van België driemaandelijks een rapport over de ontwikkeling van het aanbod van kredieten aan de ondernemingen. Dat rapport biedt een beknopt overzicht van alle door ondernemingen ingediende financieringsaanvragen, alsook van de verdere afwikkeling van die aanvragen.

§ 2. Wanneer de kredietinstelling weigert op een individuele kredietaanvraag in te gaan, bezorgt zij de aanvrager een attest met de redenen voor de weigering, alsook met de voorwaarden waaraan de aanvrager moet voldoen om de financiering alsnog te verkrijgen.

§ 3. Les rapports de crédit font l'objet d'un examen de la part de la Banque Nationale de Belgique qui formulera des recommandations dans un rapport au Gouvernement afin d'améliorer l'offre de crédit aux entreprises. Une copie de ce rapport sera transmise au Parlement.

§ 4. Les Roi règle les modalités d'application du présent article.”

Art. 12

Dans la même loi, il est inséré un article 22 rédigé comme suit:

“Art. 22. § 1^{er}. Les sommes récoltées dans le cadre du livret B sont investies dans l'économie réelle, prioritairement sous forme de crédit.

§ 2. La partie de l'épargne qui n'aura pas été affectée à des projets visés à l'alinéa 1^{er} dans les deux ans de leur mise en compte devra être reversée à un fonds de soutien à l'économie réelle, créé par un accord de coopération entre l'État fédéral, les Communautés et les Régions.”

Art. 13

Dans la même loi, il est inséré un article 23 rédigé comme suit:

“Art. 23. § 1^{er}. L'épargne récoltée via le livret B doit être affectée sous forme de crédit à:

- a) des projets émanant de PME, à l'exclusion d'activités financières ou d'activités de promotion immobilière;
- b) des projets émanant d'indépendants, à l'exclusion d'activités financières ou d'activités de promotion immobilière;
- c) des projets émanant des particuliers pour l'acquisition ou la rénovation de biens immobiliers;
- d) des entreprises appartenant à des secteurs d'avenir, comme les nouvelles technologies, les biotechnologies ou encore les économies d'énergie;
- e) des secteurs présentant une dimension sociétale forte, tels que les hôpitaux, le logement, les écoles, l'aide aux personnes, les collectivités locales, en particulier les partenariats public-privé.

§ 3. De kredietrapporten worden onderzocht door de Nationale Bank van België, die in een rapport aan de regering aanbevelingen formuleert om het kredietaanbod aan de ondernemingen te verbeteren. Een kopie van dat rapport wordt overgezonden aan het Parlement.

§ 4. De Koning bepaalt de nadere voorwaarden voor de toepassing van dit artikel.”

Art. 12

In dezelfde wet wordt een artikel 22 ingevoegd, luidende:

“Art. 22. § 1. De via het spaarboekje B ingezamelde bedragen worden geïnvesteerd in de reële economie, bij voorkeur als kredieten.

§ 2. Het deel van het spaargeld dat, binnen twee jaar na storting op de rekening, niet wordt besteed aan in het eerste lid bedoelde projecten, wordt doorgestort aan een fonds ter ondersteuning van de reële economie, opgericht bij een samenwerkingsakkoord tussen de federale Staat, de Gemeenschappen en de Gewesten.”

Art. 13

In dezelfde wet wordt een artikel 23 ingevoegd, luidende:

“Art. 23. § 1. Het via het spaarboekje B ingezamelde spaargeld wordt in de vorm van kredieten aangewend ten behoeve van:

- a) projecten uitgaande van kmo's, met uitsluiting van financiële activiteiten of vastgoedpromotieactiviteiten;
- b) projecten uitgaande van zelfstandigen, met uitsluiting van financiële activiteiten of vastgoedpromotieactiviteiten;
- c) projecten uitgaande van particulieren met het oog op de verwerving of de renovatie van vastgoed;
- d) ondernemingen die actief zijn in toekomstgerichte sectoren, zoals nieuwe technologieën, biotechnologie of energiebesparing;
- e) sectoren met een sterke sociale dimensie, zoals ziekenhuizen, huisvesting, scholen, hulp aan personen, lokale besturen, inzonderheid publiek-private partnerschappen.

§ 2. Le Roi précise, après consultation des partenaires sociaux, la liste des activités qui peuvent être financées par les établissements de crédit dans le cadre du livret B.”

Art. 14

Dans la même loi, il est inséré un article 24 rédigé comme suit:

“Art. 24. L’observatoire du crédit aux sociétés non financières de la Banque Nationale de Belgique est chargé de suivre l’évolution des taux de crédit octroyés aux entreprises. En cas de variation anormale des taux, la Banque Nationale de Belgique saisit l’Autorité de la concurrence.”

Art. 15

Dans la même loi, il est inséré un article 25 rédigé comme suit:

“Art. 25. Une période transitoire d’un an est prévue pour que les établissements de crédit puissent se conformer à l’ensemble des dispositions des articles 13 à 23. Le Roi fixe les modalités de cette période transitoire.”

Art. 16

La présente loi entre en vigueur le jour de l’entrée en vigueur de l’accord de coopération portant créant d’un fonds de soutien à l’économie réelle.

12 septembre 2012

Christiane VIENNE (PS)
Alain MATHOT (PS)
Julie FERNANDEZ FERNANDEZ (PS)
Karine LALIEUX (PS)
Guy COËME (PS)
Linda MUSIN (PS)
Yvan MAYEUR (PS)
Isabelle EMMERY (PS)

§ 2. Na raadpleging van de sociale partners preciseert de Koning de lijst van de activiteiten die in het kader van het spaarboekje B door de kredietinstellingen mogen worden gefinancierd.”

Art. 14

In dezelfde wet wordt een artikel 24 ingevoegd, luidende:

“Art. 24. Het Observatorium voor krediet aan niet-financiële vennootschappen van de Nationale Bank van België wordt ermee belast de evolutie te volgen van de aan de ondernemingen toegekende krediettarieven. Bij een abnormale variatie van die tarieven brengt de Nationale Bank van België die kwestie aan bij de Mededingingsautoriteit.”

Art. 15

In dezelfde wet wordt een artikel 25 ingevoegd, luidende:

“Art. 25. Er wordt voorzien in een overgangperiode van één jaar, opdat de kredietinstellingen zich kunnen conformeren aan alle in de artikelen 13 tot 23 vervatte bepalingen. De Koning bepaalt de nadere voorwaarden met betrekking tot die overgangperiode.”

Art. 16

Deze wet treedt in werking op de dag van de inwerkingtreding van het samenwerkingsakkoord tot oprichting van een fonds ter ondersteuning van de reële economie.

12 september 2012