

**BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS**

2 februari 2009

WETSVOORSTEL**tot waarborging van de overdraagbaarheid
van de rekeningen-courant**(ingediend door de dames Karine Lalieux
en Colette Burgeon)**CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE**

2 février 2009

PROPOSITION DE LOI**visant à assurer la portabilité bancaire pour
les comptes à vue**(déposée par déposée par Mmes Karine Lalieux
et Colette Burgeon)**SAMENVATTING**

Dit wetsvoorstel beoogt het mogelijk te maken van bank te veranderen zonder van rekeningnummer te hoeven veranderen.

RÉSUMÉ

La proposition vise à permettre de changer de banque sans devoir changer de numéro de compte à vue.

cdH	:	centre démocrate Humaniste	
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams	
Ecolo-Groen!	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen	
FN	:	Front National	
LDD	:	Lijst Dedecker	
MR	:	Mouvement Réformateur	
N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie	
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten	
PS	:	Parti Socialiste	
sp.a	:	Socialistische partij anders	
VB	:	Vlaams Belang	

<i>Afkortingen bij de nummering van de publicaties:</i>		<i>Abréviations dans la numérotation des publications:</i>	
DOC 52 0000/000:	Parlementair document van de 52 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer	DOC 52 0000/000:	Document parlementaire de la 52 ^{ème} législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden	QRVA:	Questions et Réponses écrites
CRIV:	Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)	CRIV:	Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)
CRABV:	Beknopt Verslag (blauwe kaft)	CRABV:	Compte Rendu Analytique (couverture bleue)
CRIV:	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toezpraken (met de bijlagen) (PLEN: witte kaft; COM: zalmkleurige 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)
PLEN:	Plenum	PLEN:	Séance plénière
COM:	Commissievergadering	COM:	Réunion de commission
MOT:	moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)	MOT:	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

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

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Sinds het koninklijk besluit van 23 september 2002¹ is het mogelijk telefoonnummers over te dragen. Daardoor kunnen gsm-gebruikers nu van operator veranderen zonder dat zulks verplichtingen meebrengt. Voordien waren de klanten huiverig voor verandering, meestal door het vooruitzicht dat ze van telefoonnummer moesten veranderen (en dus een aantal mensen daarvan in kennis zouden moeten stellen) en onbereikbaar zouden zijn voor wie geen weet hadden van die verandering; ook de administratieve rompslomp werkte de overstap naar een andere operator niet in de hand.

Een en ander ontmoedigde velen om te veranderen van operator, ook als diens dienstverlening te wensen overliet of als hij een onverantwoorde prijsverhoging had doorgevoerd; op die manier konden de operatoren een commercieel beleid voeren zonder rekening te houden met hun abonnees. Marktaandelen veroveren was nagenoeg hun enige doel, zonder dat ze zich daarbij bekommerden om de tevredenheid van hun reeds bestaande cliëntèle.

Die inschatting van de situatie bleek de juiste te zijn in het licht van wat volgde op de inwerkingtreding van het voormelde koninklijk besluit: veel gsm-gebruikers zijn van operator veranderd, omdat dit dankzij de nummeroverdraagbaarheid werd vergemakkelijkt. Concurrentie heeft dan toch dát voordeel dat de burgers de mogelijkheid hebben niet vast te zitten bij een onderneming die een commercieel beleid voert waar ze niet achter staan.

In geldzaken blijft men echter nog altijd bij de eigen bank vastzitten, en dat is om twee redenen verwonderlijk.

Een mobieltje gebruiken is nagenoeg volledig veralgemeend, maar toch is een gsm vandaag minder onontbeerlijk dan een rekening-courant, want met die rekening is men actief bij het maatschappelijke leven betrokken: voor lonen, uitkeringen, overschrijvingen, elektronische betalingen enzovoort is een rekening-courant vereist.

Voorts aarzelen de houders van een bankrekening om van bank te veranderen. Ze vrezen immers dat zij

¹ Koninklijk besluit van 23 september 2002 betreffende de overdraagbaarheid van de nummers van de eindgebruikers van de aan het publiek aangeboden mobiele telecommunicatiediensten. Zie ook het koninklijk besluit van 23 september 2002 tot wijziging van het koninklijk besluit van 16 maart 2000 betreffende de overdraagbaarheid van de nummers van de abonnees van de telecommunicatiediensten.

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La portabilité des numéros de téléphone est acquise depuis l'arrêté royal du 23 septembre 2002¹. Cette facilité a permis aux détenteurs de téléphones portables de changer sans contrainte d'opérateur. Auparavant, un tel changement était empêché, la plupart du temps, par la perspective de devoir changer de numéro de téléphone (et ainsi de prévenir un certain nombre de personnes), d'être injoignables par ceux que l'on a omis de prévenir, ainsi que les tracasseries administratives.

Toutes ces raisons décourageaient plus d'un à changer d'opérateur, lorsque les services laissaient pourtant à désirer ou lorsqu'une hausse de prix injustifiée était décidée par les opérateurs. Cela permettait à ces derniers de mener une politique commerciale sans tenir compte de leurs clients abonnés. Conquérir des parts de marché était ainsi leur but quasi exclusif, sans se préoccuper de satisfaire les clients qui étaient déjà chez eux.

Cet état de fait a été confirmé par l'évolution de la situation, suite à la mise en œuvre de l'arrêté précité: en effet, suite à son adoption, un nombre important de détenteurs de téléphones portables ont opté pour le changement, et cela parce qu'il était facilité par la portabilité. Si la concurrence a une raison d'être, c'est celle de permettre aux citoyens de ne pas être captifs d'une entreprise qui mène une politique commerciale qu'ils désapprouvent.

En matière bancaire, nous en sommes cependant restés au système de captivité, ce qui est étonnant.

D'une part, parce que, bien que l'usage du téléphone portable soit quasi-généralisé, il n'est pas aussi indispensable actuellement qu'un compte bancaire à vue. En effet, celui-ci est synonyme d'activités au sein de la société: salaires, allocations, virements, paiements électroniques, etc.

D'autre part, les détenteurs de compte en banque hésitent à changer d'établissement en raison des

¹ Arrêté royal du 23 septembre 2002 relatif à la portabilité des numéros des utilisateurs finals des services de télécommunications mobiles offerts au public. Voir également l'arrêté royal du 23 septembre 2002 portant modification de l'arrêté royal du 16 mars 2000 relatif à la portabilité des numéros d'abonnés aux services de télécommunications.

bij verandering van rekeningnummer moeilijkheden ondervinden om hun loon te ontvangen, het slachtoffer worden van vergissingen bij de uitvoering van doorlopende machtigingen tot betaling of van overschrijvingen, of nog in de problemen komen inzake pensioenen, verzekeringen enzovoort.

In het licht daarvan zien velen ervan af om van bank te veranderen, hoewel ze niet tevreden zijn over het beleid van die onderneming. Banken leggen hun klanten immers heel vaak veranderingen op en rekenen hen administratiekosten aan (zo zijn er de kosten om het eigen geld van de bank te halen ...).

Bovendien verminderen de bankinstellingen het aantal voor het publiek toegankelijke kantoren, en schenkt hun dienstverlening almaar minder voldoening. Ook het aantal personeelsleden dat rechtstreeks met de klanten in contact komt, wordt teruggeschroefd. Een en ander geeft nauwelijks aanleiding tot reactie van de klanten, omdat die niet van bank kunnen veranderen zonder de hele voormelde administratieve rompslomp te moeten ondergaan.

Thans is het genoegzaam bekend dat banken in de fout zijn gegaan en dat sommige klanten door hun bankier werden opgelicht. De houders van een rekening-courant – dat wil zeggen nagenoeg de hele bevolking – moeten dus gemakkelijk en zonder verplichtingen van bankinstelling kunnen veranderen.

Die overdraagbaarheid zal het voor de bewuste burger mogelijk maken al dan niet in te stemmen met de door zijn bank gemaakte keuzes, ongeacht of die op hem als persoon betrekking hebben, of meer in het algemeen onderdeel zijn van een maatschappelijke keuze.

difficultés suivantes qu'un changement de numéro bancaire entraînera:

1. crainte de ne pas recevoir leur salaire;
2. crainte d'être victimes d'erreurs:
 - a. de domiciliations;
 - b. lorsque des virements sont effectués;
3. les difficultés liées aux pensions, aux assurances, etc.

Devant cette perspective, beaucoup renoncent à changer de banque, alors qu'ils ne sont pas satisfaits de la politique menée au sein de cette entreprise. Les banques imposent bien souvent à leurs clients des changements et des frais administratifs, comme par exemple le fait de devoir payer pour retirer leur propre argent!

Les établissements bancaires imposent également une diminution du nombre d'agences accessibles au public, des services de plus en plus insatisfaisants, avec une réduction du personnel qui travaille en contact direct avec les clients. Tout cela n'engendre pratiquement aucune réaction de leur clientèle, puisque celle-ci ne peut changer de banque sans toutes les tracasseries administratives précitées.

À l'heure où les dérives bancaires ne sont plus à exposer, où un certain nombre de clients ont été grugés par leur banquier, il est temps de permettre aux détenteurs de compte à vue, c'est à dire la quasi-totalité de la population, de pouvoir changer facilement, et sans contrainte, d'établissement de crédit.

Cette portabilité constituera une manière pour le citoyen responsable de marquer ou non son accord avec les choix effectués par sa banque, que ceux-ci le concernent individuellement ou qu'ils participent plus généralement à un choix de société.

Karine LALIEUX (PS)
Colette BURGEON (PS)

WETSVOORSTEL**HOOFDSTUK 1****Algemene bepaling****Artikel 1**

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

HOOFDSTUK 2**Definities****Art. 2**

Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder

1. kredietinstelling: de kredietinstelling als bedoeld in artikel 1 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, voor zover de werkzaamheden er onder meer in bestaan aan de consumenten rekeningen-courant aan te bieden;

2. houder van een rekening-courant: de natuurlijke persoon of rechtspersoon die houder of medehouder is van een rekening-courant.

HOOFDSTUK 3**Algemene principes en toepassingsgebied****Art. 3**

De kredietinstellingen rekenen de houder van een rekening-courant die zijn rekening van de ene naar de andere kredietinstelling overplaatst, geen kosten aan om die rekening over te dragen.

Art. 4

De overdracht van het nummer van de rekening-courant houdt voor de ontvangende instelling niet in dat zij verplicht is dezelfde diensten te leveren als die welke de initiële kredietinstelling bood aan de houder van de rekening-courant.

De nieuwe instelling mag de overdracht van de rekening niet afhankelijk maken van de verplichting voor

PROPOSITION DE LOI**CHAPITRE 1^{ER}****Disposition générale****Article 1^{er}**

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

CHAPITRE 2**Définitions****Art. 2**

Au sens de la présente loi, il faut entendre par

1. établissement de crédit: l'établissement de crédit tel que défini à l'article 1^{er} de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, pour autant que l'activité consiste notamment à proposer des comptes à vue aux consommateurs;

2. titulaire d'un compte à vue: la personne physique ou morale détentrice ou co-détentrice du compte à vue.

CHAPITRE 3**Principes généraux et champ d'application****Art. 3**

La portabilité des numéros de comptes à vue est assurée gratuitement par les établissements de crédit lorsqu'un titulaire d'un compte à vue décide de transférer son compte d'un établissement de crédit vers un autre.

Art. 4

Le transfert du numéro de compte n'entraîne pas pour l'établissement receveur l'obligation de fournir les mêmes services que ceux dont bénéficiait le titulaire d'un compte à vue auprès de l'établissement de crédit initial.

Le nouvel établissement ne peut conditionner le transfert du compte à l'obligation du titulaire de souscrire à

de houder om te kiezen voor dezelfde overeenkomst-formule als die waarvoor hij bij de initiële instelling had gekozen.

Art. 5

Om de overdraagbaarheid van de rekeningnummers te garanderen sluiten de kredietinstellingen onderling akkoorden inzake nummeroverdraagbaarheid, waarvan de inhoud door de Koning wordt bepaald.

Art. 6

Ingeval een rekening in de loop van het jaar van de ene naar de andere kredietinstelling wordt overgedragen, mag de houder van die rekening evenredige terugbetaling eisen van de jaarkosten die hij reeds bij de oorspronkelijke kredietinstelling heeft betaald.

HOOFDSTUK 4

Informatie over de nummer-overdraagbaarheid

Art. 7

De Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantie- (CBFA) bepaalt de maatregelen die de kredietinstellingen moeten nemen met het oog op de openbaarheid van deze wet, opdat hun klanten-rekeninghouders binnen een maand na de bekendmaking van die wet, op de hoogte zijn van de nummeroverdraagbaarheid wat de reeds aangehouden en de nieuw geopende rekeningen betreft.

HOOFDSTUK 5

Slotbepalingen en inwerkingtreding

Art. 8

Deze wet treedt in werking op de eerste dag van de zevende maand na die waarin ze in het *Belgisch Staatsblad* is bekendgemaakt, behalve artikel 7, dat in werking treedt op de dag waarop deze wet in het *Belgisch Staatsblad* wordt bekendgemaakt.

la même formule de contrat que celle souscrite auprès de l'établissement initial.

Art. 5

Pour assurer la portabilité des numéros de compte, les établissements de crédit concluent des accords de portabilité des numéros entre eux, dont le contenu est défini par le Roi.

Art. 6

En cas de transfert d'un compte d'un établissement de crédit à un autre en cours d'année, le titulaire du compte peut exiger de récupérer, au *pro rata*, les coûts annuels qu'il a déjà payés auprès de l'établissement de crédit initial.

CHAPITRE 4

Informations relatives à la portabilité des numéros

Art. 7

La Commission Bancaire Financière et des Assurances (CBFA) détermine les mesures de publicité que les établissements de crédit doivent donner à la présente loi, de manière à ce que la portabilité des numéros soit connue de leurs clients-titulaires de compte à vue dans le mois qui suit l'entrée en vigueur de la présente loi, pour les comptes en cours et à chaque ouverture de compte.

CHAPITRE 5

Dispositions finales et entrée en vigueur

Art. 8

La présente loi entre en vigueur le premier jour du quatrième mois suivant celui de sa publication au *Moniteur belge*, à l'exception de l'article 7 qui entre en vigueur le jour de sa publication au *Moniteur belge*.

Art. 9

Uiterlijk op de eerste dag van de zevende maand na de inwerkingtreding van deze wet bepaalt de Koning bij een besluit, vastgesteld na overleg in de Ministerraad, de nadere regels welke noodzakelijk zijn voor de tenuitvoerlegging van deze wet.

23 januari 2009

Art. 9

Au plus tard le 1^{er} jour du septième mois suivant celui de l'entrée en vigueur de la présente loi, les modalités nécessaires à l'application de la présente loi sont fixées par le Roi, par arrêté délibéré en Conseil des ministres.

23 janvier 2009

Karine LALIEUX (PS)
Colette BURGEON (PS)