

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

2 mei 2002

WETSVOORSTEL

betreffende de minimale diensten die door kredietinstellingen aan iedere inwoner van België dienen te worden geleverd

(ingediend door mevrouw Magda de Meyer en de heer Daan Schalck)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

2 mai 2002

PROPOSITION DE LOI

relative aux services de base que les établissements de crédit sont tenus de fournir à toute personne habitant la Belgique

(déposée par Mme Magda De Meyer et M. Daan Schalck)

SAMENVATTING

De rol van de bankrekening in ons dagelijks leven blijft toenemen. Nochtans, zo stellen de indieners vast, wordt aan nogal wat mensen met een laag inkomen de toegang tot de diensten van kredietinstellingen onzegd. Zij vrezen dan ook dat deze mensen, meestal onterecht, de kans niet krijgen om volwaardig deel te nemen aan de maatschappij.

Om dit te verhelpen willen zij aan de kredietinstellingen de verplichting opleggen om, onder bepaalde voorwaarden en op diens verzoek, aan iedere inwoner een aantal minimale diensten aan te bieden. Naast een opsomming van deze diensten, willen zij ook een limitatieve lijst in de wet opnemen van de gevallen waarin de instelling alsnog deze dienstverlening kan weigeren. Anderzijds voorzien zij in sancties voor kredietinstellingen die klanten ten onrechte weigeren.

RÉSUMÉ

Le rôle du compte bancaire ne cesse de gagner en importance dans notre vie quotidienne. Or, les auteurs constatent que de nombreuses personnes ne bénéficiant que d'un revenu modeste se voient refuser l'accès aux services des établissements de crédit. Ils craignent dès lors que ces personnes n'aient pas l'occasion de s'insérer véritablement dans la société, alors que rien ne justifie généralement cet ostracisme.

Afin de remédier à cette situation, les auteurs entendent obliger les établissements de crédit à fournir, sous certaines conditions, un certain nombre de services de base à toute personne habitant la Belgique qui en fait la demande. Outre une énumération de ces services, ils veulent insérer dans la loi une liste limitative des cas dans lesquels l'établissement peut refuser de fournir ces services. D'autre part, les auteurs prévoient des sanctions pour les établissements de crédit qui, refusent des clients sans juste raison.

AGALEV-ECOLO	:	Anders gaan leven / Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
FN	:	Front National
MR	:	Mouvement Réformateur
PS	:	Parti socialiste
PSC	:	Parti social-chrétien
SPA	:	Socialistische Partij Anders
VLAAMS BLOK	:	Vlaams Blok
VLD	:	Vlaamse Liberalen en Democraten
VU&ID	:	Volksunie&ID21

Afkortingen bij de nummering van de publicaties :		Abréviations dans la numérotation des publications :	
DOC 50 0000/000 :	Parlementair document van de 50e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer	DOC 50 0000/000 :	Document parlementaire de la 50e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA :	Schriftelijke Vragen en Antwoorden	QRVA :	Questions et Réponses écrites
CRIV :	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (op wit papier, bevat ook de bijlagen)	CRIV :	Compte Rendu Intégral, avec à gauche, le compte rendu analytique traduit des interventions (sur papier blanc, avec les annexes)
CRIV :	Voorlopige versie van het Integraal Verslag (op groen papier)	CRIV :	Version Provisoire du Compte Rendu intégral (sur papier vert)
CRABV :	Beknopt Verslag (op blauw papier)	CRABV :	Compte Rendu Analytique (sur papier bleu)
PLEN :	Plenum (witte kaft)	PLEN :	Séance plénière (couverture blanche)
COM :	Commissievergadering (beige kaft)	COM :	Réunion de commission (couverture beige)

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

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Sedert een aantal jaren worden wij geconfronteerd met een nieuwe vorm van sociale uitsluiting. Mensen met een bescheiden inkomen worden vaak door de banken geweerd. Zo weigeren bepaalde banken bijvoorbeeld een rekening te openen voor bestaansminimum-trekkers.

Een onderzoek uit 1996¹ bracht aan het licht dat de uitsluiting van bankdiensten een veel voorkomend probleem is. Van de 407 sociale diensten uit de openbare en de private sector die aan deze enquête deelnamen hadden er 287 gemeld dat ze kennis hadden van het probleem van de uitsluiting van bankdiensten. Bij de meeste sociale diensten bestaat bovendien de indruk dat het fenomeen de afgelopen jaren is toegenomen. Vooral werklozen, mensen met een bestaansminimum en gepensioneerden blijken met het probleem geconfronteerd te worden. De redenen die voor de uitsluiting worden opgegeven zijn voornamelijk het feit dat de rekening te lang negatief heeft gestaan, een gebrek aan inkomsten en een onvoldoende aantal verrichtingen op de rekening.

Financiële instellingen spelen vandaag ongetwijfeld een belangrijke maatschappelijke rol. Denken wij maar aan hun rol inzake privé-investeringen en openbare investeringen, hun rol in de particuliere kredietverstrekking, enzovoort. Zij worden voor die rol ook meer dan behoorlijk vergoed, als wij merken welke winsten in de sector worden gerealiseerd.

Algemeen wordt aanvaard dat een bankrekening een onderdeel van het volwaardig burgerschap is geworden. Een bankrekening is immers onontbeerlijk in het beheer van de gezinsfinanciën. Aan het verstrekken van deze diensten mogen dan ook geen voorwaarden inzake inkomenspositie van de klant worden gekoppeld.

In juli 1997 werd door een groot aantal Belgische banken een «Charter inzake een basisbankdienst» aangenomen. Dit initiatief tot zelfregulering is tot stand gekomen ingevolge politieke druk om terzake tot een wettelijke regeling te komen. Het charter beoogt iedere inwoner van België een recht op een zichtrekening te verlenen waaraan drie basisverrichtingen worden gekoppeld, m.n. het uitvoeren van overschrijvingen, het storten en afhalen van geld en het verkrijgen van uittreksels.

¹ Studie over de uitsluiting van bankdiensten van mensen met een bescheiden inkomen, Koöperatieve Verbruikersbeweging.

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Cela fait quelques années déjà que s'insinue une nouvelle forme d'exclusion sociale. Il est en effet fréquent que les banques ferment leurs portes aux personnes bénéficiant que d'un revenu modeste. C'est ainsi, par exemple, que certaines banques refusent d'ouvrir un compte au nom de bénéficiaires du minimum de moyens d'existence.

Selon une étude réalisée en 1996¹, l'exclusion des services bancaires est un phénomène très courant. Sur les 407 services sociaux des secteurs public et privé qui ont participé à cette enquête, 287 ont déclaré connaître le problème de l'exclusion bancaire. Dans la plupart des services sociaux, on estime en outre que ce phénomène s'est aggravé au cours des dernières années. Ce sont surtout les chômeurs, les minimexés et les retraités qui semblent être confrontés au problème précité. Les raisons alléguées pour justifier leur exclusion sont essentiellement l'existence d'un découvert d'une durée exagérée, un manque de revenus et l'insuffisance du nombre d'opérations effectuées sur les comptes concernés.

Or, il est incontestable que les organismes financiers jouent aujourd'hui un rôle important dans la société. Citons seulement, à titre d'exemples, leur intervention en matière d'investissement privés et publics, dans le crédit aux particuliers, etc. De plus, leur rémunération pour ce rôle social est plus que convenable à en juger par les bénéfices réalisés dans le secteur.

Il est, en outre, généralement admis que posséder un compte bancaire fait désormais partie intégrante d'une citoyenneté pleine et entière. Il est, en effet, indispensable de disposer d'un compte pour gérer les finances de sa famille, et ces services ne peuvent dès lors être subordonnés à aucune condition basée sur les revenus de l'intéressé.

En juillet 1997, de nombreuses banques belges ont adopté une «Charte relative à un service bancaire de base». Cette initiative d'autorégulation a été prise sous le poids de la pression exercée par le monde politique afin que cette situation soit réglée sur le plan légal. Cette charte vise à accorder à quiconque possède un domicile en Belgique le droit de disposer d'un compte à vue auquel sont liées trois opérations de base, à savoir l'exécution de virements, les dépôts et les retraits d'argent, et l'obtention d'extraits.

¹ «Etude sur l'exclusion bancaire des personnes à revenus modestes, asbl «Centre coopératif de la consommation»

Het Charter is op vrijwillige basis tot stand gekomen en is slechts bindend voor de bankinstellingen die zijn toegetreden. Bovendien is het nog maar de vraag in welke mate de banken dit Charter ook daadwerkelijk naleven. Het charter bevat overigens geen sancties.

Zo bracht de socialistische bediendenvakbond BBTK-Antwerpen in mei 2001 aan het licht dat sommige banken armen systematisch naar de Bank van de Post verwijzen. In sommige wijken, zoals de *Seefhoek*, worden steeds meer bankkantoren gesloten omdat het aldaar aanwezige publiek voor hen niet interessant genoeg is.

Recent voerde ook de consumentenorganisatie Test Aankoop een onderzoek uit naar de toegang tot bankdiensten voor minder begoeden.² Vijf enquêteurs, die leven van een werkloosheidsuitkering of van het OCMW, bezochten 7 verschillende banken met de vraag een zichtrekening te openen. Van de 29 aanvragen werden er 16 geweigerd. Sommige banken weigerden alle aanvragen.

Verder beperkt het Charter zich met betrekking tot de tarifiering tot een verwijzing naar de gebruikelijke voorwaarden. Nochtans kan de tarifiering voor minder begoeden een belangrijke rem vormen. Daarom zijn wij van mening dat aan het recht op basisbankdiensten een wettelijke grondslag moet worden gegeven. Dit laat toe om de verplichting tot het verstrekken van basisbankdiensten uit te breiden tot alle kredietinstellingen. Bovendien wordt voorgesteld dat een gedeelte van de minimale diensten kosteloos wordt verstrekt, teneinde de toegang tot deze diensten voor éénieder te waarborgen.

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Art. 2

Dit artikel stelt een wettelijk gewaarborgd recht op minimale bankdiensten vast. De verplichting daartoe wordt opgelegd aan alle kredietinstellingen naar Belgisch recht, evenals alle kredietinstellingen die in België bankdiensten aanbieden die in aanmerking komen voor wederzijdse erkenning. De bepaling verwijst ook uitdrukkelijk naar degenen die de kredietinstellingen vertegenwoordigen. Kredietinstellingen zullen zich bijvoorbeeld niet kunnen verschuilen achter de weigering van (sommige van) hun agenten om bepaalde mensen

² *Budget en Recht*, september/oktober 2001.

Elaborée sur une base volontaire, la Charte n'engage que les établissements bancaires qui y ont souscrit. On peut en outre se demander dans quelle mesure les banques suivent réellement les prescriptions de cette Charte. Celle-ci ne prévoit d'ailleurs pas de sanctions.

C'est ainsi que le syndicat socialiste des employés (SETCA Anvers) a révélé en mai 2001 que certaines Banques conseillent systématiquement aux plus démunis de s'adresser à la Banque de La Poste. Dans certains quartiers de la ville, comme le *Seefhoek*, de plus en plus d'agences ferment leurs portes, parce que la population locale n'est pas assez intéressante pour elles.

L'organisation de défense des consommateurs Test Achats a, elle aussi, réalisé récemment une enquête sur l'accès des plus démunis aux services bancaires². Cinq enquêteurs prétendant bénéficier d'allocations de chômage ou émarger au CPAS se sont rendus dans sept banques différentes dans le but d'ouvrir un compte à vue. Sur les vingt-neuf demandes, seize ont été refusées. Certaines banques ont refusé toutes les demandes.

Pour le reste, la Charte se borne, en ce qui concerne la tarification des opérations de base, à se référer aux conditions habituelles de tarification. Pour les plus démunis, la tarification peut cependant constituer une entrave considérable. Nous estimons dès lors qu'il convient de conférer un fondement légal au droit à un service bancaire de base, ce qui permettrait d'étendre l'obligation de fournir un service bancaire de base à tous les établissements de crédit. Nous proposons par ailleurs qu'une partie des services bancaires de base soient gratuits, afin de garantir à tous l'accès à ces services.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Art. 2

Cet article consacre le droit au service bancaire de base. Cette obligation concerne tous les établissements de crédit de droit belge ainsi que tous les établissements de crédit qui proposent des services bancaires en Belgique et entrent en ligne de compte pour la reconnaissance mutuelle. La disposition mentionne aussi explicitement les représentants des établissements de crédit. Ces établissements ne pourront pas se retrancher, par exemple, derrière le refus de (certains de) leurs agents d'accorder le bénéfice du service de base

² *Budget&Droits*, septembre/octobre 2001.

tot de dienstverlening toe te laten. Alle natuurlijke personen die hun woonplaats in België hebben kunnen op deze minimale diensten aanspraak maken.

Art. 3

Dit artikel omschrijft het minimale dienstenpakket dat door elke kredietinstelling moet worden verstrekt. De opsomming verwijst naar de verrichtingen die reeds werden opgenomen in het Charter inzake een basisbankdienst en die terecht kunnen worden beschouwd als een minimum waarop iedere inwoner aanspraak moet kunnen maken, met name: het openen van een zichtrekening, het uitvoeren van overschrijvingen, het storten en afhalen van geld en het verkrijgen van uitkeersels.

Wat betreft het storten en afhalen van geld wordt echter gespecificeerd dat dit minstens aan het loket moet kunnen geschieden. Het kan immers problematisch worden wanneer deze mensen naar de bankcontact, self-banking, phone-banking of PC-bankieren worden doorgestuurd. Die operaties kosten nog meer geld vanwege de telefoonlijn en/of de PC. Daarbij komt dat juist deze groep niet over dergelijke technologie beschikt, of er niet mee kan omgaan. De uitvoeringsmodaliteiten moeten dus voorzien in een manuele manier van werken om transacties te kunnen uitvoeren.

Verder wordt de lijst van gegarandeerde diensten aangevuld met het recht om cheques te innen.

De modaliteiten van deze diensten worden door de Koning nader omschreven. Gezien de snelle ontwikkelingen die zich voordoen op het gebied van bankdiensten is het aangewezen dat deze modaliteiten bij uitvoeringsbesluit worden vastgesteld. Aan de Koning wordt ook de bevoegdheid gegeven om de voorwaarden vast te leggen waaronder deze diensten worden verstrekt. Dergelijke ingreep is nodig om te verhinderen dat, door het stellen van overdreven voorwaarden, de toegangdrempel tot deze diensten te hoog zou worden gelegd.

Bovendien moet worden verhinderd dat door het aanrekenen van hoge kosten de toegang tot de bankdiensten voor minder begoeden onmogelijk wordt gemaakt. Daarom wordt bepaald dat een gedeelte van de minimale diensten kosteloos wordt verstrekt. Aldus zal geen betaling kunnen worden gevraagd voor het openen en afsluiten van een zichtrekening, het storten en afhalen van geld en de eerste 150 overschrijvingen per kalenderjaar. Een bepaalde krediet-

à certaines personnes. Toute personne physique domiciliée en Belgique pourra faire valoir ses droits à ces services minimaux.

Art. 3

Cet article décrit les services minimaux qui devront être fournis par chaque établissement de crédit. L'énumération renvoie aux transactions déjà reprises dans la Charte relative à un service bancaire de base et pouvant être considérées, à juste titre, comme le service minimum dont chaque habitant doit pouvoir bénéficier, à savoir : l'ouverture d'un compte à vue, l'utilisation de virements, les dépôts et retraits d'argent et l'obtention d'extraits de compte.

En ce qui concerne les dépôts et retraits d'argent, il est cependant spécifié qu'ils doivent au moins pouvoir se dérouler au guichet. En effet, demander à ces personnes de faire appel aux services bancontact, self-banking, phone-banking et PC-banking pourrait s'avérer problématique. Ces opérations sont encore plus onéreuses puisqu'elles nécessitent l'utilisation d'une ligne téléphonique et/ou d'un PC. Il s'avère en outre que ce groupe spécifique ne dispose pas ou n'est pas en mesure de se servir de ces outils technologiques. Les modalités d'exécution doivent donc prévoir la possibilité d'effectuer manuellement ces transactions.

La liste des services garantis comprend en outre le droit d'encaisser des chèques.

Les modalités de ces services sont précisées par le Roi. Étant donné l'évolution rapide que connaissent les services bancaires, il s'indique que ces modalités soient fixées par arrêté d'exécution. La proposition de loi habilite également le Roi à fixer les conditions auxquelles ces services sont dispensés. Cette intervention du Roi est nécessaire pour éviter que des conditions trop strictes placent le seuil d'accès à ces services trop haut.

Il y a lieu en outre d'éviter que l'imputation de frais élevés rende les services bancaires inaccessibles aux plus défavorisés. C'est pourquoi il est prévu qu'une partie des services de base soient dispensés gratuitement. Ainsi, aucun paiement ne pourra être demandé pour l'ouverture et la fermeture d'un compte à vue, pour le versement et le retrait d'argent et pour les 150 premiers virements effectués par année civile. Certains établissements de crédit offrent d'ores et déjà 150 opé-

instelling biedt vandaag al 150 gratis verrichtingen aan voor sommige cliënten, zonder de automatische verrichtingen te tellen die dienen om water, elektriciteit, gas en telefoon te betalen... Het verbod om betaling te vragen geldt slechts voor zover het betrekking heeft op diensten die krachtens dit wetsvoorstel minimaal moeten worden verstrekt.

Art. 4

De gevallen waarin de kredietinstellingen de minimale diensten mogen weigeren of stopzetten worden limitatief opgesomd.

Vooreerst is dit het geval wanneer de aanvrager of klant niet voldoet aan de voorwaarden bedoeld in artikel 2, dit wil zeggen wanneer het geen natuurlijke persoon betreft of wanneer hij zijn woonplaats niet in België heeft.

Weigering of stopzetting is eveneens mogelijk wanneer blijkt dat de aanvrager of de klant over een zichtrekening bij een andere kredietinstelling beschikt. Hoewel dit in de praktijk moeilijk te controleren is, lijkt het toch aangewezen dit principe in de wet vast te leggen. Het doel van dit wetsvoorstel beperkt zich immers tot het waarborgen van een minimale dienstverlening die door één kredietinstelling kan worden geleverd.

Verder lijkt het niet meer dan redelijk dat de kredietinstellingen zouden kunnen weigeren relaties aan te gaan met personen die zich schuldig hebben gemaakt aan bepaalde economische misdrijven. Daarbij wordt verwezen naar de misdrijven bedoeld in artikel 1 van het koninklijk besluit van 24 oktober 1934 waarbij aan bepaalde veroordeelden en aan gefailleerden verbod wordt opgelegd bepaalde ambten, beroepen of werkzaamheden uit te oefenen en waarbij aan de rechtbanken van koophandel de bevoegdheid wordt toegekend dergelijk verbod uit te spreken. Aldus zal bijvoorbeeld een persoon die veroordeeld werd wegens misbruik van vertrouwen kunnen worden geweerd.

De weigering of stopzetting zal ook mogelijk zijn wanneer de klant herhaaldelijk nalaat de voorwaarden met betrekking tot de betrokken bankdiensten na te leven. De bedoeling van die beperking is te vermijden dat klanten misbruik zouden maken van het principe van de minimale bankdiensten door hun verplichtingen niet na te komen. De kredietinstelling kan zich nochtans niet beroepen op een eenmalige overtreding door de klant. De dienstverlening kan immers enkel worden stopgezet wanneer dit herhaaldelijk geschiedt. Met herhaaldelijk bedoelen wij dat de niet-naleving door de consument dermate vaak voorkomt dat we kunnen spreken van misbruik van de bankdienstverlening.

rations gratuites à certains clients, sans compter les opérations automatiques qui servent à payer l'eau, l'électricité, le gaz et le téléphone... L'interdiction d'exiger un paiement ne concerne que les services de base dont la fourniture est obligatoire en vertu de la présente proposition de loi.

Art. 4

Les cas où les établissements de crédit peuvent refuser ou interrompre la fourniture des services de base sont énumérés de manière limitative.

Ils ont tout d'abord cette faculté lorsque le demandeur ou le client ne satisfait pas aux conditions visées à l'article 2, c'est-à-dire lorsqu'il ne s'agit pas d'une personne physique ou lorsqu'il n'est pas domicilié en Belgique.

L'établissement de crédit peut également refuser ou cesser de fournir les services de base s'il s'avère que le demandeur ou le client dispose d'un compte à vue auprès d'un autre établissement de crédit. Bien que cela soit difficile à contrôler dans la pratique, il nous semble néanmoins indiqué d'inscrire ce principe dans la loi. L'objet de la présente proposition de loi se limite en effet à garantir la fourniture d'un service de base, qui peut être assuré par un seul établissement de crédit.

Par ailleurs, il semble tout à fait logique que les établissements de crédit puissent refuser d'établir des relations avec des personnes qui ont commis certaines infractions économiques. L'article fait référence à cet égard aux infractions visées à l'article 1^{er} de l'arrêté royal du 24 octobre 1934 interdisant à certains condamnés et aux faillis d'exercer certaines fonctions, professions ou activités et habilitant les tribunaux de commerce à prononcer une telle interdiction. C'est ainsi qu'un établissement de crédit pourra refuser de fournir le service bancaire de base à une personne condamnée pour abus de confiance.

L'établissement de crédit pourra aussi refuser ou cesser de fournir les services de base lorsque le client néglige à plusieurs reprises de respecter les conditions afférentes aux services de base en question. Le but de cette restriction est d'éviter que des clients qui ne respectent pas leurs obligations abusent du principe du service bancaire de base. L'établissement de crédit ne peut toutefois pas écarter un client qui n'a enfreint les conditions prévues qu'à une seule reprise. L'établissement de crédit ne peut en effet cesser de fournir les services de base qu'en cas d'inobservations répétées, c'est-à-dire lorsque le non-respect est si fréquent que l'on peut parler d'abus du service bancaire de base.

Tenslotte wordt een opzeggingstermijn opgelegd wanneer de kredietinstelling de minimale diensten stopzet. Zulks moet de klant toelaten een andere kredietinstelling te zoeken. De opzeggingstermijn bedraagt dertig dagen.

De kredietinstelling dient de stopzetting bovendien te motiveren door een geschrift dat aan de klant wordt overgemaakt. Aldus kan worden gecontroleerd of de kredietinstelling de dienst stopzet in een door de wet toegelaten geval en kan die stopzetting eventueel worden betwist.

Art. 5

Wanneer een kredietinstelling in weerwil van de wet blijft weigeren om sommige personen een minimale dienstverlening te geven, dan kan aan de voorzitter van de rechtbank worden gevraagd om de stopzetting van die handelswijze te bevelen. Daartoe wordt artikel 97, eerste lid, van de wet van 14 juli 1991 betreffende de handelspraktijken en de voorlichting en bescherming van de consument, dat een lijst van inbreuken bevat die door middel van een vordering tot staken kunnen worden beteugeld, aangevuld. Een dergelijke vordering tot staken kan worden ingeleid door de belanghebbenden, maar ook door de minister van Economische Zaken, door een beroeps- of interprofessionele organisatie of door een erkende consumentenorganisatie. De niet-naleving van een rechterlijke beslissing als gevolg van een vordering tot staken wordt gestraft met een geldboete overeenkomstig artikel 104, 1., van dezelfde wet van 14 juli 1991.

Magda DE MEYER (SP.A)
Daan SCHALCK (SP.A)

Enfin, un délai de préavis est imposé lorsque l'établissement de crédit cesse de fournir les services bancaires de base, et ce, afin de permettre au client de chercher un autre établissement de crédit. Ce délai de préavis est de trente jours.

L'établissement de crédit est par ailleurs tenu de motiver sa décision par écrit au client. Cette procédure permet non seulement de vérifier si l'établissement de crédit a mis fin au service dans un cas prévu par la loi, mais aussi de contester la décision.

Art. 5

Si un établissement de crédit persiste, en dépit de la loi, à refuser de fournir des services bancaires de base à certaines personnes, il peut être demandé au président du tribunal d'ordonner à l'établissement de cesser d'agir de la sorte. Nous proposons, à cet effet, de compléter l'article 97, alinéa 1^{er}, de la loi du 14 juillet 1991 sur les pratiques du commerce et sur l'information et la protection du consommateur, qui énumère les infractions pouvant être réprimées par une action en cessation. Cette action peut être introduite par les intéressés, mais aussi par le ministre des Affaires économiques, par une organisation professionnelle ou interprofessionnelle ou par une association de défense des intérêts des consommateurs reconnue. Le non-respect d'une décision judiciaire résultant d'une action en cessation est puni d'une amende conformément à l'article 104, 1. de cette même loi.

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

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

Art. 2

De kredietinstellingen naar Belgisch recht en de buitenlandse kredietinstellingen die in België werkzaamheden verrichten als bedoeld in artikel 3, § 2, van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, en hun vertegenwoordigers, moeten aan iedere natuurlijke persoon die zijn woonplaats in België heeft, op diens verzoek en onder de voorwaarden bepaald in deze wet, minimale diensten verstrekken.

Art. 3

§ 1. De minimale diensten bedoeld in artikel 2 zijn:

- 1° het openen en sluiten van een zichtrekening;
- 2° het uitvoeren van overschrijvingen;
- 3° het storten en afhalen van geld aan het loket;
- 4° het verkrijgen van uittreksels;
- 5° het innen van cheques.

De Koning bepaalt de voorwaarden waaronder deze diensten worden verstrekt. Hij bepaalt tevens de minimumvoorwaarden waaraan deze diensten moeten beantwoorden.

§ 2. Voor het openen en afsluiten van een zichtrekening, het storten en afhalen van geld en de eerste 150 overschrijvingen per kalenderjaar mag geen betaling worden gevraagd.

Art. 4

De kredietinstelling mag de minimale diensten slechts weigeren of stopzetten:

- 1° wanneer de aanvrager of de klant niet voldoet aan de voorwaarden bedoeld in artikel 2;
- 2° wanneer de aanvrager of de klant over een zichtrekening bij een andere kredietinstelling beschikt;

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

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

Art. 2

Les établissements de crédit de droit belge et les établissements de crédit étrangers, ainsi que leurs représentants, qui exercent en Belgique les activités visées à l'article 3, § 2, de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, sont tenus de fournir, aux conditions fixées par la présente loi, un service bancaire de base à toute personne physique domiciliée en Belgique qui en fait la demande.

Art. 3

§ 1^{er}. Le service bancaire de base visé à l'article 2 comprend :

- 1° l'ouverture et la clôture d'un compte à vue ;
- 2° le droit d'effectuer des virements ;
- 3° le dépôt et le retrait d'espèces au guichet ;
- 4° l'obtention d'extraits ;
- 5° l'encaissement de chèques.

Le Roi fixe les conditions auxquelles ces services sont fournis. Il détermine également les conditions minimales auxquelles ces services doivent satisfaire.

§ 2. Aucun paiement ne peut être exigé pour l'ouverture et la fermeture d'un compte à vue, pour le dépôt ou le retrait d'argent ni pour les 150 premiers virements par année civile.

Art. 4

L'établissement de crédit ne peut refuser ou cesser de fournir le service bancaire de base que si:

- 1° le demandeur ou le client ne satisfait pas aux conditions prévues à l'article 2;
- 2° le demandeur ou le client dispose d'un compte à vue auprès d'un autre établissement de crédit;

3° wanneer de aanvrager of de klant werd veroordeeld wegens één van de misdrijven bedoeld in artikel 1 van het koninklijk besluit van 24 oktober 1934 betreffende het rechterlijk verbod aan bepaalde veroordeelden en gefailleerden om bepaalde ambten, beroepen of werkzaamheden uit te oefenen;

4° wanneer de klant herhaaldelijk nalaat de voorwaarden na te leven.

Wanneer de kredietinstelling de dienstverlening stopzet kent zij de klant een opzegtermijn van tenminste 30 dagen toe. De kredietinstelling motiveert de stopzetting door een geschrift dat aan de klant wordt medegedeeld.

Art. 5

Artikel 97, eerste lid, van de wet van 14 juli 1991 betreffende de handelspraktijken en de voorlichting en bescherming van de consument, laatst gewijzigd op 25 mei 1999, wordt aangevuld met een punt 16, luidend als volgt:

«16. de niet-naleving van de wet van ... betreffende de minimale diensten die door kredietinstellingen aan iedere inwoner dienen te worden geleverd.».

8 maart 2002

Magda DE MEYER (SP.A)
Daan SCHALCK (SP.A)

3° le demandeur ou le client a été condamné du chef d'une des infractions visées à l'article 1^{er} de l'arrêté royal du 24 octobre 1934 relatif à l'interdiction judiciaire faite à certains condamnés et aux faillis d'exercer certaines fonctions, professions ou activités;

4° le client néglige à plusieurs reprises de respecter les conditions prévues.

S'il cesse de fournir le service, l'établissement de crédit octroie au client un délai de préavis d'au moins 30 jours. L'établissement de crédit motive cette décision au moyen d'un document écrit qui est notifié au client.

Art. 5

L'article 97, alinéa 1^{er}, de la loi du 14 juillet 1991 sur les pratiques du commerce et sur l'information et la protection du consommateur, modifié en dernier lieu le 25 mai 1999, est complété par un point 16, libellé comme suit:

«16. le non-respect de la loi du ... relative au service bancaire de base que les établissements de crédit sont tenus de fournir à toute personne habitant la Belgique.».

8 mars 2002