

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

BUITENGEWONE ZITTING 2024

17 juli 2024

WETSVOORSTEL

**tot invoering van een beschermde rentevoet
op spaardeposito's**

(ingediend door mevrouw Meyrem Almaci c.s.)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

SESSION EXTRAORDINAIRE 2024

17 juillet 2024

PROPOSITION DE LOI

**instaurant un taux d'intérêt protégé
sur les dépôts d'épargne**

(déposée par Mme Meyrem Almaci et consorts)

SAMENVATTING

*Dit wetsvoorstel beoogt een beschermde rentevoet
op de eerste 10.000 euro spaardeposito's in te voeren.*

RÉSUMÉ

*La présente proposition de loi vise à instaurer un
taux d'intérêt protégé sur les 10.000 premiers euros
d'épargne.*

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
PS	: Parti Socialiste
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Les Engagés	: Les Engagés
Vooruit	: Vooruit
cd&v	: Christen-Democratisch en Vlaams
Ecolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
Open Vld	: Open Vlaamse liberalen en democraten
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de nummering van de publicaties:	
DOC 56 0000/000	Document de la 56 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi	DOC 56 0000/000	Parlementair document van de 56 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA	Questions et Réponses écrites	QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral	CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV	Compte Rendu Analytique	CRABV	Beknopt Verslag
CRIV	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)	CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaalde beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
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)

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Dit voorstel neemt de tekst van het wetsvoorstel DOC 55 3419/001 en van de amendementen DOC 55 3419/002.

Een beschermde rentevoet gelijk aan de gemiddelde waarde van de OLO-rente op tien jaar van de Belgische Staat in de loop van het vorige kwartaal wordt ingevoerd op de eerste 10.000 euro spaargeld. Boven deze drempel wordt de bestaande basisrentevoet toegepast. Een toezichtmechanisme is voorzien om te waarborgen dat de beschermde rentevoet slechts een keer voor elke spaarder wordt toegepast. Ten slotte wordt ook de mogelijkheid tot opschorting van de beschermde rentevoet voorzien bij ernstige en imminente risico's voor de financiële stabiliteit.

Meyrem Almaci (Ecolo-Groen)
Rajae Maouane (Ecolo-Groen)
Staf Aerts (Ecolo-Groen)
Petra De Sutter (Ecolo-Groen)
Sarah Schlitz (Ecolo-Groen)
Dieter Vanbesien (Ecolo-Groen)
Matti Vandemaele (Ecolo-Groen)
Tinne Van der Straeten (Ecolo-Groen)
Stefaan Van Hecke (Ecolo-Groen)

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La présente proposition de loi reprend le texte de la proposition de loi DOC 55 3419/001 et des amendements figurant dans le DOC 55 3419/002.

Un taux d'intérêt protégé équivalant à la moyenne du taux OLO à dix ans de l'État belge au cours du trimestre écoulé est instauré sur les 10.000 premiers euros d'épargne, seuil au-delà duquel le taux d'intérêt de base existant s'applique. Un mécanisme de supervision est prévu pour garantir que le taux d'intérêt protégé ne soit appliqué qu'une seule fois dans le chef de chaque épargnant. Enfin, la possibilité d'en suspendre temporairement l'application est prévue en cas de risques graves et imminents pour la stabilité du secteur financier.

WETSVOORSTEL

Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Art. 2

In artikel 2, 4°, van het koninklijk besluit van 27 augustus 1993 tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 wordt de bepaling onder a) vervangen als volgt:

“a) De vergoeding voor spaardeposito's omvat noodzakelijkerwijs maar uitsluitend:

- een beschermde rente;
- een basisrente; en
- een getrouwheidspremie;”

Art. 3

In artikel 2, 4°, b), van hetzelfde koninklijk besluit worden het eerste, tweede, derde en vierde lid vervangen als volgt:

“de beschermde rente geldt voor de eerste 10.000 euro aan deposito's. Daarna is de basisrente van toepassing.

De beschermde rente wordt berekend op basis van een rentevoet op jaarbasis die per kwartaal wordt vastgesteld.

De basisrente en de getrouwheidspremie worden berekend volgens een rentevoet op jaarbasis.

De stortingen brengen beschermde rente en basisrente op ten laatste vanaf de kalenderdag volgend op de kalenderdag van de storting en houden op rente op te brengen vanaf de kalenderdag van de opname.

Voor de berekening van de beschermde rente, de basisrente en de getrouwheidspremie worden stortingen en opnames die op dezelfde kalenderdag plaatsvinden, gesaldeerd.

De beschermde rente en de basisrente worden eenmaal per kalenderjaar op het deposito gestort, zodanig dat, in afwijking van lid 4, de beschermde rente en de basisrente vanaf 1 januari van het jaar worden verkregen.”

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Art. 2

Dans l'article 2, 4°, de l'arrêté royal du 27 août 1993 d'exécution du Code des impôts sur les revenus 1992, le a) est remplacé par ce qui suit:

“a) La rémunération des dépôts d'épargne comporte obligatoirement mais exclusivement:

- un intérêt protégé;
- un intérêt de base; et
- une prime de fidélité;”

Art. 3

Dans l'article 2, 4°, b), du même arrêté royal, les alinéas 1^{er}, 2, 3 et 4 sont remplacés par ce qui suit:

“b) l'intérêt protégé couvre les 10.000 premiers euros de dépôt. Au-delà, l'intérêt de base s'applique.

L'intérêt protégé est calculé selon un taux exprimé sur une base annuelle et fixé trimestriellement.

L'intérêt de base et la prime de fidélité sont calculés selon un taux exprimé sur une base annuelle.

Les dépôts sont productifs d'un intérêt protégé et d'un intérêt de base au plus tard à compter du jour calendrier suivant le jour calendrier du versement et cessent de produire intérêt à partir du jour calendrier du retrait.

Les versements et retraits effectués le même jour calendrier sont compensés pour le calcul de l'intérêt protégé, de l'intérêt de base et de la prime de fidélité.

L'intérêt protégé et l'intérêt de base acquis sont versés sur le dépôt une fois par année civile de manière à produire, par dérogation à l'alinéa 4, un intérêt protégé et un intérêt de base à partir du 1^{er} janvier de l'année.”

Art. 4

In artikel 2, 4°, c), van hetzelfde koninklijk besluit worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° vóór het eerste lid worden drie leden ingevoegd, luidende:

“de rentevoet van de beschermde rente toegekend door een kredietinstelling op de spaardeposito's die ze ontvangt wordt elke kwartaal bepaald in overeenstemming met de gemiddelde OLO-rente van de Belgische Staat in de loop van het vorige kwartaal.

De rentevoet bedoeld in het eerste lid wordt toegepast vanaf de tweede werkdag van het huidig kwartaal.

De rentevoet bedoeld in het eerste lid is tenminste gelijk aan de basisrentevoet dat wordt toegepast door de kredietinstelling op de spaardeposito bedoeld in artikel 21, eerste lid, 5°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992.”;

2° het vroegere eerste lid, dat het vierde lid wordt, wordt vervangen als volgt:

“de basisrentevoet en de beschermde rentevoet die een instelling voor de ontvangen spaardeposito's toekent, mogen het hoogste van de volgende twee percentages niet overschrijden:

— 3 pct.;

— het percentage voor basisherfinancieringstransacties van de Europese Centrale Bank dat van toepassing is op de tiende van de maand die het lopende kalendersemester voorafgaat.”

Art. 5

In artikel 2, 4°, d), van hetzelfde koninklijk besluit worden vóór het eerste lid de volgende leden ingevoegd:

“per spaardeposito is op een bepaald ogenblik één enkele beschermde rentevoet van toepassing.

Per persoon kan slechts één spaardeposito van de beschermde rentevoet genieten.

Als een persoon titularis is van meerdere spaardeposito's, dan verwittigt deze de betrokken instelling-depositaris van de keuze om te genieten van de beschermde rentevoet op een bepaalde spaardeposito. Wanneer er meerdere personen co-titularissen zijn van een bepaalde

Art. 4

Dans l'article 2, 4°, c), du même arrêté royal, les modifications suivantes sont apportées:

1° trois alinéas sont insérés avant l'alinéa 1^{er}, rédigés comme suit:

“le taux d'intérêt protégé alloué par un établissement aux dépôts d'épargne qu'il reçoit est fixé trimestrielle-ment. Il équivaut à la moyenne du taux OLO à dix ans de l'État belge au cours du trimestre précédent.

Le taux visé à l'alinéa 1^{er} s'applique à partir du deuxième jour ouvrable du trimestre en cours.

Le taux visé à l'alinéa 1^{er} est au minimum égal au taux de l'intérêt de base appliqué par l'établissement de crédit sur les dépôts d'épargne visés à l'article 21, alinéa 1^{er}, 5°, du Code des impôts sur les revenus 1992.”;

2° l'alinéa 1^{er} ancien, devenant l'alinéa 4, est remplacé par ce qui suit:

“le taux de l'intérêt de base et le taux de l'intérêt protégé alloués par un établissement aux dépôts d'épargne qu'il reçoit ne peuvent excéder le plus élevé des deux taux suivants:

— 3 p.c.;

— le taux des opérations principales de refinancement de la Banque centrale européenne applicable le dix du mois qui précède le semestre calendrier en cours.”

Art. 5

Dans l'article 2, 4°, d), du même arrêté royal, les alinéas suivants sont insérés avant l'alinéa 1^{er}:

“un seul et unique taux d'intérêt protégé est applicable par dépôt d'épargne à un moment déterminé.

Un seul dépôt d'épargne par personne peut bénéficier du taux d'intérêt protégé.

Si une personne est titulaire de plusieurs dépôts d'épargne, elle informe l'établissement dépositaire concerné de son choix de bénéficier du taux d'intérêt protégé sur un dépôt d'épargne déterminé. Lorsque plusieurs personnes sont co-titulaires d'un dépôt d'épargne

spaardeposito, vereist deze keuze de goedkeuring van alle co-titularissen.

Wanneer meerdere personen co-titularissen zijn van een spaardeposito, dekt de beschermde rentevoet het bedrag bedoeld in artikel 2, 4°, b), eerste lid, vermenigvuldigd met het aantal co-titularissen van het betrokken spaardeposito.

De keuze om te genieten van de beschermde rentevoet op een bepaalde spaardeposito geldt vanaf de tiende werkdag volgend op de dag waarop de titularis de kredietinstelling heeft verwittigd.

Het Centraal aanspreekpunt financiële rekeningen en contracten ziet toe op deze voorwaarden.”

Art. 6

In artikel 2, 5°, van hetzelfde koninklijk worden de woorden “de beschermde rente,” ingevoegd tussen de woorden “telkens” en de woorden “de basisrente”.

Art. 7

Artikel 2, 4°, van hetzelfde koninklijk besluit wordt aangevuld met een bepaling onder f), luidende:

“f) de minister van Financiën kan, met akkoordbevinding van de ministers bevoegd voor Economie en Consumentenbescherming, een tijdelijk opschorting toestaan op de minimale basisrente bedoeld in het vorige lid indien de Nationale Bank van België, met toepassing van artikel 36/3, § 1, 1° en 2°, van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, aanbevelingen formuleert die aangeven dat de toepassing van het vorige lid zou leiden tot ernstige en imminent risico's voor de financiële stabiliteit.”

Art. 8

Artikel 4, eerste lid, 1°, van de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest wordt vervangen als volgt:

“1° de opening of de afsluiting van elke bank- of betaalrekening waarvan de cliënt houder of medehouder is, de toekenning of de intrekking van een volmacht aan een of meerdere volmachtdrager(s) op deze bank- of

déterminé, ce choix requiert l'approbation de tous les co-titulaires.

Lorsque plusieurs personnes sont co-titulaires d'un dépôt d'épargne, le taux d'intérêt protégé couvre le montant visé au présent article 2, 4°, b), premier alinéa, multiplié par le nombre de co-titulaires du dépôt d'épargne concerné.

Le choix de bénéficier du taux d'intérêt protégé sur un compte déterminé prend effet à partir du dixième jour ouvrable qui suit celui au cours duquel le titulaire a informé l'établissement dépositaire.

Le Point de contact central des comptes et des contrats financiers assure le respect de ces conditions.”

Art. 6

Dans l'article 2, 5°, du même arrêté royal, les mots “l'intérêt protégé,” sont insérés entre les mots “chaque fois que” et les mots “l'intérêt de base”.

Art. 7

L'article 2, 4°, du même arrêté royal, est complété par un f), rédigé comme suit:

“f) le ministre des Finances peut, avec l'assentiment des ministres qui ont l'Économie et la Protection des consommateurs dans leurs attributions, suspendre temporairement l'application de l'intérêt protégé visé aux alinéas précédents sur la Banque Nationale de Belgique formule, en application de l'article 36/3, § 1^{er}, 1° et 2°, de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique, des recommandations selon lesquelles l'application du taux d'intérêt protégé entraînerait des risques graves et imminents pour la stabilité financière.”

Art. 8

L'article 4, alinéa 1^{er}, 1°, de la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers et portant extension de l'accès au fichier central des avis de saisie, de délégation, de cession, de règlement collectif de dettes et de protêt est remplacé par ce qui suit:

“1° l'ouverture ou la fermeture de chaque compte bancaire ou de paiement dont le client est titulaire ou co-titulaire, l'octroi ou la révocation d'une procuration à un ou plusieurs mandataires sur ce compte bancaire ou

betaalrekening en de identiteit van deze volmachtdrager(s), alsook het periodieke saldo van deze bank- of betaalrekening, samen met de datum ervan en met het nummer van deze bank- of betaalrekening, de ontvankelijkheid ervan voor de toepassing van artikel 21, eerste lid, 5°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 en de keuze door de titularis(sen) om de beschermde rentevoet bedoeld in artikel 2, 4°, van het koninklijk besluit van 27 augustus 1993 tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992;”

Art. 9

Artikel 4 van voornoemde wet van 8 juli 2018 wordt aangevuld met een achtste lid, luidende:

“Wanneer een cliënt titularis of co-titularis van meerdere bank- of betaalrekeningen bij verschillende kredietinstellingen is, deelt de NBB onverwijld aan de uniek contactpunt van de betrokkene kredietinstellingen enige wijziging in verband met de rekening die van de beschermde rentevoet bedoeld in artikel 2, 4°, van het koninklijk besluit van 27 augustus 1993 tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 geniet.”

Art. 10

Artikel 2 van het koninklijk besluit van 7 april 2019 tot aanwijzing van de centraliserende organisaties en van de unieke contactpunten ter attentie van het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten wordt aangevuld met een bepaling onder d), luidende:

“d) de kredietinstellingen bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, met uitzondering van de instellingen bedoeld in artikel 2 van dezelfde wet.”

Art. 11

Bij gebrek aan aanduiding van een spaar- deposito waarop de beschermde rentevoet van toepassing is binnen de zes maanden na de inwerkingtreding van deze wet wordt elke titularis of co-titularis wordt vermoed voor de spaardeposito waarop hij het hoogste bedrag aanhoudt te hebben gekozen. De Nationale Bank van België verwittigt de betrokken kredietinstelling bij de afloop van deze periode.

de paiement et l'identité de ce ou ces mandataire(s), de même que le solde périodique de ce compte bancaire ou de paiement, ainsi que sa date et le numéro de ce compte bancaire ou de paiement, son éligibilité à l'application de l'article 21, alinéa 1^{er}, 5°, du Code des impôts sur les revenus 1992 et le choix par son ou ses titulaire(s) d'y appliquer le taux d'intérêt protégé visé à l'article 2, 4°, de l'arrêté royal du 27 août 1993 d'exécution du Code des impôts sur les revenus 1992;”

Art. 9

L'article 4 de la loi du 8 juillet 2018 précitée est complété par un alinéa 8, rédigé comme suit:

“Lorsqu'un client est titulaire ou co-titulaire de plusieurs comptes bancaires ou de paiement auprès de plusieurs établissements de crédit, la BNB communique sans délai au point de contact unique des établissements de crédit concernés toute modification relative au compte bénéficiant du taux d'intérêt protégé visé à l'article 2, 4°, de l'arrêté royal du 27 août 1993 d'exécution du Code des impôts sur les revenus 1992.”

Art. 10

L'article 2 de l'arrêté royal du 7 avril 2019 désignant les organisations centralisatrices et les points de contact uniques au regard du point de contact central des comptes et des contrats financiers est complété par un d), rédigé comme suit:

“d) les établissements de crédit visés à l'article 1^{er}, § 3, alinéa 1^{er}, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, à l'exception des établissements visés à l'article 2 de la même loi.”

Art. 11

À défaut d'avoir désigné un dépôt d'épargne sur lequel appliquer le taux d'intérêt protégé dans les six mois qui suivent l'entrée en vigueur de cette loi, chaque titulaire ou co-titulaire est présumé avoir désigné le dépôt d'épargne sur lequel il détient le montant le plus élevé. La Banque Nationale de Belgique en informe l'établissement de crédit concerné à l'expiration de cette période.

Art. 12

De Koning kan de bij deze wet gewijzigde reglementaire bepalingen wijzigen, aanvullen, vervangen of opheffen.

10 juli 2024

Meyrem Almaci (Ecolo-Groen)
Rajae Maouane (Ecolo-Groen)
Staf Aerts (Ecolo-Groen)
Petra De Sutter (Ecolo-Groen)
Sarah Schlitz (Ecolo-Groen)
Dieter Vanbesien (Ecolo-Groen)
Matti Vandemaele (Ecolo-Groen)
Tinne Van der Straeten (Ecolo-Groen)
Stefaan Van Hecke (Ecolo-Groen)

Art. 12

Le Roi peut modifier, compléter, remplacer ou abroger les dispositions réglementaires modifiées par la présente loi.

10 juillet 2024