

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

27 november 2024

WETSVOORSTEL

**houdende wijziging van het koninklijk besluit
van 27 augustus 1993 tot uitvoering van het
Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992,
teneinde de financiële instellingen
verplichtingen inzake rentevoeten
op spaarrekeningen op te leggen**

(ingediend door de heer Hugues Bayet c.s.)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

27 novembre 2024

PROPOSITION DE LOI

**modifiant l'arrêté royal du 27 août 1993
d'exécution du Code des impôts
sur les revenus 1992,
visant à imposer aux établissements financiers
des obligations en matière de taux d'intérêt
sur les comptes d'épargne**

(déposée par M. Hugues Bayet et consorts)

SAMENVATTING

*Dit wetsvoorstel strekt ertoe de spaarders betere
rentevoeten aan te bieden.*

Daartoe wordt in het volgende voorzien.

- 1. een koppeling van de rentevoet van de spaar-
rekeningen aan die van de depositofaciliteit van de
Europese Centrale Bank;*
- 2. een verbod op het toekennen van getrouwheids-
premies, in welke vorm ook, teneinde de transparantie
van de rentevoeten en de concurrentie te bevorderen;*
- 3. het toekennen van een minimumrentevoet
van 1,5 % aan de spaarder, alsook de instelling van een
vrijwaringsmechanisme ten voordele van de banken
in ruil daarvoor.*

RÉSUMÉ

*La présente proposition de loi vise à offrir de meil-
leurs taux d'intérêts aux épargnants.*

Pour cela, il est prévu:

- 1. un couplage du taux d'intérêt des comptes
d'épargne avec celui de la facilité de dépôt de la
Banque Centrale Européenne;*
- 2. l'interdiction de toute prime de fidélité, afin de
favoriser la transparence des taux et une meilleure
concurrence;*
- 3. un taux d'intérêt minimum de 1,5 % en faveur des
épargnants mais, en contrepartie, un mécanisme de
sauvegarde en faveur des banques.*

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,

De financiële en bankencrisis van 2008 heeft wereldwijd heel veel banken aan het wankelen gebracht en ook België werd daarbij niet gespaard. Op het dieptepunt van de bankencrisis heeft de Belgische Staat verscheidene Belgische banken moeten redden. Die reddingen waren noodzakelijk en zelfs van levensbelang om de spaartegoeden te beschermen en de gezinnen en ondernemingen blijvend toegang tot financiering te verzekeren. Zij mochten immers geen onrechtstreeks slachtoffer worden van het financiële debacle.

Zoveel jaren later lijkt de bankensector echter te zijn vergeten dat alle Belgen aan de redding van de sector hebben meegewerkt. Het is meer dan een vergetelheid: men kan gerust stellen dat de sector zich niets aantrekt van onze burgers. De banken beschikken immers over 300 miljard euro aan spaargeld, maar bieden hun spaarders slechts een heel lage rentevoet aan.

Men mag niet blind zijn voor het feit dat de vier grootste Belgische banken in 2022 meer dan zeven miljard euro winst hebben gemaakt. Toch durven ze aan jongeren die een huis willen kopen hypothecaire leningen aan te bieden tegen hoge rentevoeten van rond de 4,5 %, terwijl de rentetarieven op spaargeld heel laag zijn, namelijk rond de 1 %.

In 2023 werden voor een recordbedrag staatsbons op een jaar uitgegeven, waarmee bijna 22 miljard euro werd opgehaald. Dat was een voordelige operatie, niet alleen voor de Staat, maar ook voor veel spaarders, want ze creëerde concurrentie tussen de banken. Bovendien hebben de banken een jaar na die operatie, na de terugbetaling van de staatsbons, de klanten met ijver benaderd om die 22 miljard euro binnen te halen. Als ze willen, kunnen banken immers hogere rentevoeten aanbieden.

Zo hebben de banken onlangs slag geleverd wat de tarieven op de termijnrekeningen betreft, met als doel de voormelde 22 miljard euro in te palmen. Termijnrekeningen zijn echter geen traditionele spaarrekeningen. Het zijn rekeningen die, net als de staatsbons, alleen bedoeld zijn voor mensen die het zich kunnen veroorloven een deel van hun spaargeld op een geblokkeerde rekening te zetten. Wat doen de banken echter voor spaarders die onvoldoende spaargeld hebben om een dergelijke storting te doen, of die het zich niet kunnen veroorloven hun geld vast te zetten omdat ze nooit zeker zijn dat ze het niet nodig zullen hebben voor een dringende uitgave,

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Avec la crise bancaire et financière de 2008, de très nombreuses banques à travers le monde ont vacillé et la Belgique n'a pas été épargnée. Dans les heures les plus difficiles de la crise bancaire, l'État belge a dû intervenir auprès de plusieurs banques belges. Ces sauvetages étaient nécessaires, impérieux même; cela, afin de protéger l'épargne et l'accès aux financements des ménages et des entreprises, pour que ceux-ci ne soient pas des victimes collatérales de la débâcle financière.

Pourtant, des années plus tard, le secteur bancaire belge a l'air d'avoir oublié que tous les belges ont contribué à son sauvetage. Plus qu'un oubli, on peut affirmer que ce secteur se moque de nos citoyens étant donné qu'il dispose de 300 milliards d'euros d'épargne tout en n'offrant qu'un taux d'intérêt anecdotique aux épargnants.

Il faut ouvrir les yeux; les 4 plus grandes banques belges ont engrangé un bénéfice de plus de 7 milliards d'euros en 2022; et pourtant elles osent proposer des prêts hypothécaires à des taux d'intérêt élevés aux jeunes qui veulent acheter leur maison, autour de 4,5 % et des taux d'intérêt sur l'épargne très bas, autour de 1 %.

En 2023, il y a eu une émission de bons d'État à un an pour un montant record, avec une levée de fonds de près de 22 milliards d'euros. Une opération intéressante non seulement pour l'État mais aussi pour bon nombre d'épargnants. Cela a permis de faire jouer la concurrence entre les banques et, 1 an après l'opération, après le remboursement de ces bons d'État, on a vu les banques se ruer sur les clients et jouer des coudes pour capter ces 22 milliards; parce que, quand elles le veulent, les banques sont capables de proposer des taux d'intérêts plus élevés.

Par exemple, dernièrement, pour capter les 22 milliards d'euros précités, elles se sont livrées une bataille au niveau des taux proposés sur les comptes à terme. Mais, les comptes à terme, ce ne sont pas des comptes d'épargne traditionnels, ce sont des comptes qui, comme les bons d'État, ne sont destinés qu'à ceux qui peuvent se permettre de placer une partie de leur épargne sur un compte bloqué. Mais que font les banques pour les épargnants qui n'ont pas assez d'épargne pour se permettre ce type de dépôt, pour ceux qui ne peuvent pas se permettre d'immobiliser leur argent car il ne sont jamais certains de ne pas en avoir besoin pour une dépense

zoals voor een wasmachine die het laat afweten of voor banden die moeten worden vervangen?

De banken bieden die mensen tarieven die ofwel altijd lager liggen dan in andere Europese landen, ofwel slechts rond de 1 % bedragen. De indieners van dit wetsvoorstel vinden het vanzelfsprekend dat de grote Belgische banken alle spaarders beter moeten vergoeden en alle spaarrekeningen meer moeten doen opbrengen. Alle spaarders moeten worden ondersteund!

De thans in België gangbare rentevoeten liggen immers ver onder de gemiddelde interest in landen als Frankrijk, Luxemburg, Oostenrijk en Slovenië, waar al in maart 2023 gemiddelde rendementen tot bijna 2 % werden opgetekend.

De depositorente voor banken die voor een korte termijn geld parkeren bij de ECB, werd evenwel opgetrokken tot 3,75 %.¹ Die depositofaciliteitsrente is in wezen een risicoloze subsidie van de ECB aan de banken. In 2023 heeft de Nationale Bank van België aan alle banken samen een bedrag van 8,1 miljard euro in de vorm van interesten uitgekeerd, waarvan 7,914 miljard euro in het raam van de depositofaciliteit.

Daarom willen de indieners ervoor zorgen dat ook de spaarders hun graantje kunnen meepikken van die voor de banken volstrekt risicoloze financiële stroom die voortvloeit uit dat depositofaciliteitsrentesysteem.

De ECB tracht namelijk lenen duurder en sparen interessanter te maken. De Belgische banken doen echter slechts het ene, maar niet het andere. Die scheef trekking in de monetaire transmissie is een van de redenen waarom Pierre Wunsch, gouverneur van de Nationale Bank van België, sinds maart 2023 oppert om het rendement van spaarrekeningen zonder dralen te verhogen. Gelet op de risico's waaraan de banken zijn blootgesteld, is het onwenselijk een wettelijke minimale nominale basisrentevoet in te voeren. Als de rente op de depositofaciliteit dan daalt, zou de volstrekt risicoloze depositorente waar de banken thans van profiteren, snel terugvallen. Dat zou kunnen leiden tot een verlies op jaarbasis van bijna 2,4 miljard euro per procentpunt.

De indieners van dit wetsvoorstel zijn dan ook van oordeel dat het zinvoller is om te opteren voor een koppeling van de minimale basisrente aan de depositorente van de ECB.

¹ www.ecb.europa.eu/press/pr/date/2024/html/ecb.mp2.40606~2148ecdb3c.nl.html

urgente, comme par exemple pour une machine à laver qui lâche, ou pour des pneus à remplacer?

Elles leur proposent des taux toujours inférieurs à ceux proposés dans d'autres pays européens ou autour de 1 %. Pour les auteurs de la présente proposition de loi, il est évident que les grandes banques belges doivent mieux rémunérer tous les épargnants, tous les comptes d'épargne; il est clair qu'il faut soutenir tous les épargnants.

Les taux d'intérêt proposés en Belgique restent en effet nettement inférieurs au taux moyen appliqué notamment en France, au Luxembourg, en Autriche et en Slovaquie, où un rendement moyen de près de 2 % a déjà été atteint en mars 2023.

Or, le taux de la facilité de dépôt, taux auquel les banques peuvent mettre de l'argent en dépôt à court terme auprès de la BCE a été relevé à 3,75 %¹. Et ce taux de la facilité de dépôt constitue *de facto* un subside, sans le moindre risque, de la BCE aux banques. En 2023, la Banque nationale de Belgique a versé à l'ensemble des établissements bancaires, au titre d'intérêts, un montant de 8,1 milliards d'euros, dont 7,914 milliards pour la facilité de dépôt.

C'est pourquoi, les auteurs veulent permettre aux épargnants de profiter, au moins partiellement, de ce flux financier sans aucun risque pour les banques, engendré par ce mécanisme du taux de la facilité de dépôt.

La BCE tente en effet de rendre l'emprunt plus cher et l'épargne plus intéressante. Or, les banques belges n'appliquent que l'une de ces deux mesures. Ce dysfonctionnement au niveau de la transmission de la politique monétaire est l'une des raisons pour lesquelles Pierre Wunsch, le gouverneur de la Banque nationale de Belgique, affirme depuis mars 2023 qu'il convient d'augmenter de toute urgence le rendement sur les comptes d'épargne. Compte tenu des risques auxquels les banques sont exposées, il n'est pas opportun d'opter pour la fixation d'un taux d'intérêt de base nominal minimum légal. Si le taux de la facilité de dépôt repartait à la baisse, le taux de dépôt dénué de tout risque dont bénéficient actuellement les banques diminuerait rapidement. Cela provoquerait une perte s'élevant à près de 2,4 milliards d'euros par point de pourcentage, sur une base annuelle.

Les auteurs de la présente proposition de loi estiment donc qu'il est plus pertinent d'opter pour un couplage du taux de base d'épargne minimum avec le taux de la facilité de dépôt de la BCE.

¹ <https://www.ecb.europa.eu/press/pr/date/2024/html/ecb.mp2.40606~2148ecdb3c.fr.html>

Indien de ECB-rente terugvalt, dan zal de minimale basisrente mee dalen. Zo krijgen spaarders een fair rendement op hun spaargeld zonder dat er een bedreiging voor de financiële stabiliteit ontstaat. Dit wetsvoorstel voorziet trouwens in een afwijkingsclausule om dergelijk risico te voorkomen. Er wordt in dit voorstel gekozen voor een maximale koppeling tussen de depositorente van de ECB en de basisrente op geregementeerde spaarrekeningen. Het voorstel voert ook een minimale basisrente in van 1,5 %.

Het Federaal Planbureau stelde in februari 2023 vast dat vooral de financiële sector tijdens het vorige decennium zijn greep op de markt heeft versterkt. Dit wetsvoorstel heeft dus ook als doel het gebrek aan gezonde concurrentie tussen banken tegen te gaan.

Tegelijk is het de bedoeling het mechanisme van de getrouwheidspremie af te schaffen, wat tegemoetkomt aan de aanbeveling van de Belgische Mededingingsautoriteit in haar verslag van 31 oktober 2023 over commerciële bankdiensten. Die afschaffing zal het rendement van spaarproducten voor de consument bevattelijker maken. Aangezien er door de afschaffing van de getrouwheidspremie geen voorwaarde meer is met betrekking tot de tijdsduur, kan de vergoeding van de spaarrekening op basis van de dagelijkse basisrente worden verhoogd. Dat is in het voordeel van alle spaarders, niet alleen van degenen die het zich kunnen veroorloven om hun spaargeld gedurende een bepaalde periode vast te zetten.

Si ce taux retombe, le taux de base minimum baissera également. Les épargnants bénéficieront ainsi d'un rendement équitable sur leur épargne sans qu'aucune menace ne pèse sur la stabilité financière. Une clause dérogatoire est d'ailleurs prévue dans la présente proposition de loi pour se prémunir contre ce risque. La présente proposition de loi opte pour un couplage maximum entre le taux de la facilité de dépôt de la BCE et le taux de base sur les comptes d'épargne réglementés. Elle introduit également un taux de base minimum à 1,5 %.

Le Bureau fédéral du Plan a constaté, en février 2023, que le secteur financier est le secteur qui a le plus renforcé son pouvoir de marché au cours de la décennie précédente. Cette proposition de loi vise donc également à lutter contre le manque de concurrence saine entre les banques.

Dans le même temps, la présente proposition de loi supprime le mécanisme de la prime de fidélité, ce qui va dans le sens de la recommandation émise par l'Autorité belge de la Concurrence dans son rapport relatif aux services bancaires de détail du 31 octobre 2023. Cette suppression permet de rendre plus lisible pour le consommateur les rendements des produits d'épargne. Comme il n'y a plus de condition de durée suite à la suppression de la prime de fidélité, cela permet d'augmenter la rémunération d'un compte d'épargne liée à l'intérêt de base journalier. Cela favorise tous les épargnants et non plus seulement ceux qui peuvent se permettre de ne pas toucher à leur épargne pendant une certaine durée.

Hugues Bayet (PS)
Frédéric Daerden (PS)
Sophie Thémont (PS)
Patrick Prévot (PS)
Khalil Aouasti (PS)
Caroline Désir (PS)
Marie Meunier (PS)

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, laatstelijk gewijzigd bij het koninklijk besluit van 21 september 2013, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepaling onder a) wordt vervangen door:

“a) de vergoeding van de spaardeposito's bestaat verplicht maar ook uitsluitend uit een basisrente;”;

2° in de bepaling onder b):

a) worden de woorden “de basisrente en de getrouwheidspremie worden berekend tegen een rentevoet uitgedrukt op jaarbasis” vervangen door de woorden “de basisrente wordt berekend tegen een rentevoet uitgedrukt op jaarbasis”;

b) worden de woorden “Stortingen en opvragingen op dezelfde kalenderdag worden gecompenseerd voor de berekening van de basisrente en de getrouwheidspremie” vervangen door de woorden “Stortingen en opvragingen op dezelfde kalenderdag worden gecompenseerd voor de berekening van de basisrente”;

c) worden de woorden van “De getrouwheidspremie wordt toegekend voor de deposito's die gedurende twaalf opeenvolgende maanden op dezelfde rekening ingeschreven blijven” tot “1 januari volgend op dat kwartaal een basisrente op.” opgeheven;

3° de bepaling onder c) wordt vervangen door:

“c) de basisrentevoet die een instelling voor de ontvangen spaardeposito's toekent, mag niet lager zijn dan de depositofaciliteitsrente van de Europese Centrale Bank die geldt op de tiende dag van de maand die voorafgaat aan het lopende kalendersemester, verminderd met één procent. De basisrentevoet mag niet lager zijn dan 1,5 procent. De minister bevoegd voor Financiën kan, met de instemming van de ministers bevoegd voor Economie en Consumentenbescherming, een afwijking toestaan van de toepassing van de voormelde minimale basisrentevoet indien de Nationale Bank van België, met

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, modifié en dernier lieu par l'arrêté royal du 21 septembre 2013, les modifications suivantes sont apportées:

1° le a) est remplacé par ce qui suit:

“a) la rémunération des dépôts d'épargne comporte obligatoirement mais exclusivement un intérêt de base;”;

2° dans le b):

a) les mots “L'intérêt de base et la prime de fidélité sont calculés selon un taux exprimé sur une base annuelle.” sont remplacés par les mots “L'intérêt de base est calculé selon un taux exprimé sur une base annuelle.”;

b) les mots “Les versements et retraits effectués le même jour calendrier sont compensés pour le calcul de l'intérêt de base et de la prime de fidélité.” sont remplacés par les mots “Les versements et retraits effectués le même jour calendrier sont compensés pour le calcul de l'intérêt de base.”;

c) les mots commençant par “La prime de fidélité est allouée sur les dépôts restés inscrits” et se terminant par “1^{er} janvier suivant ce trimestre” sont abrogés;

3° le c) est remplacé par ce qui suit:

“c) Le taux d'intérêt de base alloué par un établissement pour les dépôts d'épargne qu'il reçoit ne peut être inférieur au pourcentage du taux de la facilité de dépôt de la Banque Centrale Européenne applicable le dix du mois qui précède le semestre calendrier en cours, diminué de un pour cent. Le taux d'intérêt de base ne peut être inférieur à 1,5 pour cent. Le ministre qui a les Finances dans ses attributions peut, avec l'assentiment des ministres qui ont l'Économie et la Protection des consommateurs dans leurs attributions, accorder une dérogation à l'application du taux de base minimum

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 met het oog op de verlaging of de opschorting van de voormelde minimale basisrentevoet wanneer de toepassing ervan ernstige risico's zou inhouden voor de financiële stabiliteit. Die afwijking is tijdelijk en kan van toepassing zijn op individuele instellingen dan wel op de sector als geheel.”

Art. 3

De Koning kan de bepalingen van artikel 2 wijzigen, aanvullen, vervangen of opheffen.

Art. 4

Deze wet treedt in werking op 1 januari 2025.

20 november 2024

précité si 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 visant à diminuer ou à supprimer le taux de base minimum précité lorsque son application entraînerait des risques graves pour la stabilité financière. Cette dérogation est temporaire et peut s'appliquer tant à des établissements individuels qu'à l'ensemble du secteur.”

Art. 3

Le Roi peut modifier, compléter, remplacer ou abroger les dispositions visées par l'article 2 de la présente loi.

Art. 4

La présente loi entre en vigueur le 1^{er} janvier 2025.

20 novembre 2024

Hugues Bayet (PS)
Frédéric Daerden (PS)
Sophie Thémont (PS)
Patrick Prévot (PS)
Khalil Aouasti (PS)
Caroline Désir (PS)
Marie Meunier (PS)