

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2006-2007

23 AVRIL 2007

Projet de loi concernant certains services bancaires**Proposition de loi assurant la gratuité de la clôture des comptes à vue auprès des établissements de crédit***Procédure d'évocation***RAPPORT**

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION
DES FINANCES ET DES AFFAIRES
ÉCONOMIQUES
PAR
M. VAN NIEUWERKE

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2006-2007

23 APRIL 2007

Wetsontwerp betreffende bepaalde bankdiensten**Wetsvoorstel dat ertoe strekt te waarborgen dat zichtrekeningen bij kredietinstellingen kosteloos kunnen worden gesloten***Evocatieprocedure***VERSLAG**

NAMENS DE COMMISSIE VOOR
DE FINANCIËN EN VOOR
DE ECONOMISCHE AANGELEGENHEDEN
UITGEBRACHT DOOR
DE HEER VAN NIEUWERKE

Composition de la commission/Samenstelling van de commissie :

Président/Voorzitter : Luc Willems.**Membres/Leden :**

SP.A-SPIRIT	Mimount Bousakla, Bart Martens, André Van Nieuwerkerke.
VLD	Stéphanie Anseeuw, Margriet Hermans, Luc Willems.
PS	Pierre Galand, Joëlle Kapompolé, Olga Zrihen.
MR	Jihane Annane, Berni Collas, Marie-Hélène Crombé-Berton.
CD&V	Etienne Schouppe, Jan Steverlynck.
Vlaams Belang	Frank Creyelman, Anke Van dermeersch.
CDH	Christian Brotcorne.

Suppléants/Plaatsvervangers :

Jacinta De Roeck, Christel Geerts, Danny Vandenbossche, Myriam Vanlerberghe.
Nele Lijnen, Stefaan Noreilde, Patrik Vankrunkelsven, Paul Wille.
Sfia Bouarfa, Jean Cornil, Philippe Mahoux, Franco Seminara.
Jacques Brotchi, Alain Destexhe, Nathalie de T' Serclaes, François Roelants du Vivier.
Wouter Beke, Mia De Schamphelaere, Hugo Vandenberghie.
Yves Buysse, Nele Jansegers, Wim Verreycken.
Francis Delpérée, Clotilde Nyssens.

*Voir :***Documents du Sénat :****3-2416 - 2006/2007 :**

N° 1 : Projet évoqué par le Sénat.

*Voir aussi :***Documents du Sénat :****3-1406 - 2005/2006 :**

N° 1 : Proposition de loi de Mmes Kapompolé et Zrihen.

*Zie :***Stukken van de Senaat :****3-2416 - 2006/2007 :**

Nr. 1 : Ontwerp geëvoceerd door de Senaat.

*Zie ook :***Stukken van de Senaat :****3-1406 - 2005/2006 :**

Nr. 1 : Wetsvoorstel van de dames Kapompolé en Zrihen.

I. INTRODUCTION

Le projet de loi en discussion, qui relève de la procédure bicamérale optionnelle, a été initialement déposé à la Chambre des représentants par le gouvernement (doc. Chambre, n° 51-2988/1).

Il a été adopté par la Chambre des représentants le 19 avril et transmis le 20 avril au Sénat qu'il a évoqué le même jour.

Vu son analogie avec ce projet, la proposition de loi assurant la gratuité de la clôture des comptes à vue auprès des établissements de crédit, de Mmes Kapompolé et Zrihen, a été examinée simultanément. Cette proposition avait déjà été examinée les 22 février et 8 mars 2006, ainsi que les 18 et 23 avril 2007.

Conformément à l'article 27, 1, alinéa 2, du règlement du Sénat, la commission a entamé l'examen de ce projet de loi avant le vote final de la Chambre des représentants. La commission a discuté ce projet lors de ses réunions des 18 et 23 avril.

II. EXPOSÉS INTRODUCTIFS

A. Exposé de la vice-première ministre et ministre du Budget et de la Protection de la consommation

La ministre déclare que la possibilité, pour le consommateur, de changer facilement de banque constitue un facteur essentiel de renforcement de la concurrence entre les banques.

Certaines mesures facilitant la mobilité des consommateurs ont déjà été prises. C'est maintenant l'obstacle que constituent les frais de clôture que lève le présent projet de loi. Il impose la gratuité de la clôture d'un compte à vue ou d'un compte d'épargne. En outre, il contraint l'établissement de crédit à rembourser au consommateur au prorata les frais de gestion qu'il a payés sur une base annuelle après la clôture d'un compte à vue ou d'un compte d'épargne.

Ce projet rencontre le même objectif que la proposition de loi de Mme Kapompolé et de Mme Zrihen. Il est certain que cette initiative a contribué à la réalisation de ce projet.

Au niveau européen, la proposition de directive sur les moyens de paiements, surnommée directive SEPA, prévoit également une clôture gratuite des comptes bancaires. Il existe donc aujourd'hui un large consensus autour de cette préoccupation.

I. INLEIDING

Dit optioneel bicameraal wetsontwerp werd in de Kamer van volksvertegenwoordigers oorspronkelijk ingediend als een wetsontwerp van de regering (stuk Kamer, nr. 51-2988/1).

Het werd op 19 april aangenomen door de Kamer van volksvertegenwoordigers. Het werd op 20 april overgezonden aan de Senaat en op dezelfde dag geëvoceerd.

Gegeven de nauwe samenhang werd het wetsvoorstel dat ertoe strekt te waarborgen dat zichtrekeningen bij kredietinstellingen kosteloos kunnen worden gesloten van de dames Kapompolé en Zrihen mee in behandeling genomen. Dit voorstel werd reeds besproken op 22 februari en op 8 maart 2006 en op 18 en 23 april 2007.

Met toepassing van artikel 27, 1, tweede lid, van het Reglement van de Senaat, heeft de commissie de bespreking van dit wetsontwerp aangevat vóór de eindstemming in de Kamer van volksvertegenwoordigers. De commissie heeft dit wetsontwerp besproken tijdens haar vergaderingen van 18 en 23 april 2007.

II. INLEIDENDE UITEENZETTINGEN

A. Toelichting door de vice-eersteminister en minister van Begroting en van Consumentenzaken

De minister verklaart dat de mogelijkheid van de consument om makkelijk van bank te veranderen een belangrijke factor is in het vergroten van de concurrentie tussen banken.

Er werden al bepaalde maatregelen genomen om de mobiliteit van de consumenten te vergemakkelijken. Met dit wetsontwerp wordt nu de hindernis van de afsluitingskosten weggenomen. Het voorziet dat het afsluiten van een zicht- of spaarrekening kosteloos moet zijn. Bovendien voert het ontwerp ook nog in dat, na het afsluiten van een zichtrekening of spaarrekening, de kredietinstelling ertoe gehouden is de door de consument op jaarbasis betaalde beheerskosten pro rata terug te betalen.

Dit ontwerp heeft hetzelfde doel als het wetsvoorstel van mevrouw Kapompolé en mevrouw Zrihen. Het is zeker dat dit initiatief heeft bijgedragen tot de totstandkoming van dit ontwerp.

Op Europees niveau voorziet het voorstel van richtlijn over de interne betaaldiensten de zogenaamde SEPA-richtlijn eveneens in het gratis afsluiten van bankrekeningen. Vandaag bestaat er dus een ruime consensus over deze aangelegenheid.

B. Exposé de Mme Kapompolé, coauteur de la proposition de loi

Mme Kapompolé déclare que les dispositions à l'examen tendent à lever certains obstacles à la mobilité de la clientèle des banques. La proposition vise en effet à remédier aux difficultés liées à la clôture des comptes à vue.

L'intervenante renvoie ensuite aux développements. Elle signale que sa proposition a été déposée en octobre 2005 déjà et qu'en fait, des progrès auraient déjà pu être engrangés dès cette date.

L'intervenante souligne que dans le cadre des discussions préalables, une audition a également été organisée et que le compte rendu de celle-ci est annexé au présent rapport.

Quant au projet proprement dit, elle déclare que ses dispositions ont une portée plus large dès lors qu'elles régissent non seulement la clôture gratuite du compte à vue, mais aussi celle du compte d'épargne. Le projet instaure en outre le principe d'un remboursement au prorata des frais de gestion.

III. DISCUSSION GÉNÉRALE

À la demande de M. Collas, la ministre précise que la directive à laquelle il vient d'être fait référence est le projet de directive concernant les services de paiement dans le marché intérieur et modifiant les directives 97/7/CE, 2000/12/CE et 2002/65/CE. Son adoption est prévue dans un délai de 3 à 4 mois.

M. Willems fait remarquer qu'en cas de clôture d'un compte, aucun délai n'est prévu pour le remboursement de la part des frais de gestion payée indûment. Il demande en outre si les comptes d'épargne visés par le projet sont ceux qui peuvent également bénéficier de certains avantages fiscaux.

Mme Kapompolé s'interroge sur la possibilité d'élaborer un seul texte consolidé intelligible où les consommateurs pourront trouver toutes les dispositions qui les concernent.

La ministre confirme l'absence de délai de remboursement mais ajoute que le remboursement doit avoir lieu dans un délai raisonnable et suivant la procédure normale de fermeture du compte.

Quant au compte d'épargne, la ministre précise que les comptes d'épargne visés sont ceux définis à l'article 2 de l'arrêté royal du 27 août 1997 portant exécution du Code des impôts sur les revenus 1992.

B. Toelichting door de mevrouw Kapompolé, mede-indiener van het wetsvoorstel

Mevrouw Kapompolé stelt dat voorliggende bepalingen ertoe strekken een aantal obstakels naar de mobiliteit van bankcliënten toe op te heffen. Immers, het wetsvoorstel wil een oplossing bieden voor de problemen in verband met het sluiten van zichtrekeningen.

Vervolgens verwijst de spreekster naar de schriftelijke verantwoording. Ze merkt op dat haar voorstel reeds in oktober 2005 werd ingediend en dat er eigenlijk vanaf dan reeds had kunnen vooruitgang geboekt worden.

In het kader van de voorafgaande besprekingen merkt het lid op dat er ook een hoorzitting werd georganiseerd en dat de weerslag hiervan te vinden is als bijlage.

Wat het ontwerp zelf betreft, zegt ze dat de bepalingen ervan ruimer strekken omdat ze naast de kosteloze afsluiting van de zichtrekening ook deze van de spaarrekening regelen. Bovendien voert het ontwerp ook nog de algemene regel in van een pro rata terugbetaling van de beheerskosten.

III. ALGEMENE BESPREKING

Op vraag van de heer Collas verduidelijkt de minister dat de richtlijn waar zonet werd naar verwezen de ontwerprichtlijn betreffende betalingsdiensten in de interne markt en tot wijziging van de richtlijnen 97/7/EG, 2000/12/EG en 2002/65/EG is. De goedkeuring ervan wordt binnen de 3 à 4 maand verwacht.

De heer Willems merkt op dat er bij het afsluiten van een rekening geen termijn wordt bepaald waarbinnen de te veel betaalde beheerskosten moeten worden terugbetaald. Vervolgens vraagt hij of de in het ontwerp bedoelde spaarrekeningen deze zijn die eveneens kunnen genieten van bepaalde fiscale voordelen.

Mevrouw Kapompolé vraagt of het mogelijk is dat één duidelijke geconcolideerde tekst wordt gemaakt waar de consumenten alle bepalingen die op hen betrekking hebben kunnen in terugvinden.

De minister bevestigt dat er geen termijn voor de terugbetaling wordt bepaald maar ze stelt dat deze terugbetaling binnen een redelijke termijn en binnen de normale procedure voor het afsluiten van de rekening moet gebeuren.

Wat betreft de spaarrekening betreft, verduidelijkt de minister dat deze spaarrekeningen worden bedoeld zoals omschreven in artikel 2 van het koninklijk besluit van 27 augustus 1997 tot uitvoering van het WIB 1992.

Enfin, la ministre reconnaît la légitimité de la question de Mme Kapompolé.

M. Willems déclare que l'expérience lui a appris que les institutions financières cherchent à gagner du temps avant de clôturer des comptes. Il préconise par ailleurs d'étendre à l'avenir les comptes d'épargne visés par le projet à tous les comptes d'épargne et pas seulement à ceux qui remplissent les conditions pour bénéficier d'une exonération du précompte mobilier.

IV. VOTES

L'ensemble du projet de loi a été adopté à l'unanimité des 9 membres présents.

L'adoption du projet rend sans objet la proposition de loi assurant la gratuité de la clôture des comptes à vue auprès des établissements de crédit (*Doc.*, Sénat, n° 3-1406/1).

Confiance a été faite au rapporteur pour la rédaction du présent rapport.

Le rapporteur,

André VAN NIEUWKERKE.

Le président,

Luc WILLEMS.

*
* *

**Le texte adopté par la commission
est identique au texte du projet
transmis par la Chambre
des représentants
(voir le doc. Chambre, n° 51-2988/005)**

Tot slot vindt de minister de vraag van mevrouw Kapompolé legitiem.

De heer Willems merkt op dat uit zijn ervaring blijkt dat financiële instellingen het afsluiten van rekeningen nogal eens willen rekken. Spreker is er verder voorstander van om in de toekomst de in het ontwerp bedoelde spaarrekeningen te verruimen tot alle spaarrekeningen en niet enkel tot deze die voldoen aan de voorwaarden om vrijstelling van roerende voorheffing te genieten.

IV. STEMMINGEN

Het wetsontwerp in zijn geheel wordt eenparig aangenomen door de 9 aanwezige leden.

Ingevolge de goedkeuring van het ontwerp vervalt het voorstel dat ertoe strekt te waarborgen dat zichtrekeningen bij kredietinstellingen kosteloos kunnen worden gesloten (stuk Senaat; 3-1406/1).

Vertrouwen werd geschonken aan de rapporteur voor het opstellen van dit verslag.

De rapporteur,

André VAN NIEUWKERKE.

De voorzitter,

Luc WILLEMS.

*
* *

**De door de commissie aangenomen tekst
is dezelfde als de tekst van het door
de Kamer van volksvertegenwoordigers
overgezonden ontwerp
(zie stuk Kamer, nr. 51-2988/005)**

ANNEXE

Audition du 8 mars 2006

I. INTRODUCTION

Le président donne tout d'abord lecture de la lettre par laquelle la CBFA, en la personne de M. Wymeersch, se déclare incompétente pour formuler un avis sur la proposition à l'examen :

(Traduction) «J'ai pris connaissance avec intérêt de votre invitation à l'audition que la commission des Finances et des Affaires économiques du Sénat organisera le 8 mars prochain. Je tiens à vous remercier sincèrement pour votre proposition d'associer la CBFA à cette audition au cours de laquelle diverses parties exposeront leur point de vue sur la proposition de loi n° 3-1406 relative à la gratuité de la clôture des comptes à vue.

Toutefois, la matière traitée me paraît relever de la politique générale concernant la protection des droits des consommateurs. Il s'agit d'une matière pour laquelle la CBFA n'est pas compétente en vertu de la législation actuelle et à propos de laquelle elle ne prend dès lors pas position. La mission de la CBFA à l'égard des consommateurs se limite à la problématique des offres illégales de produits ou de services, matière qui n'est pas à l'ordre du jour en l'occurrence. En outre, la loi bancaire prévoit que les relations entre un établissement de crédit et un client ne relèvent pas de la compétence de la CBFA, à moins que le contrôle des établissements ne le requière. Or, quelle que soit la solution qui sera choisie à ce propos, elle n'aura aucune influence visible sur l'exercice des missions de contrôle de la CBFA à l'égard des banques.

Malgré l'intérêt de votre proposition, je crains qu'une intervention de la CBFA dans la matière précitée ne puisse apporter aucun éclairage nouveau aux travaux du Sénat. »

II. EXPOSÉ DE M. JOZEF VAN DEN NIEUWENHOF, DIRECTEUR DU DÉPARTEMENT ORGANISATION ET INFORMATIQUE BANCAIRES, ET DE MME ANNE DEMELENNE, CONSEILLÈRE, FEBELFIN

1. Mise en place de la *Single European Payments Area* (SEPA)

Sous la pression de la Commission européenne et de la Banque centrale européenne (BCE), le secteur bancaire européen travaille depuis plusieurs années déjà à la mise en place d'un espace européen unique pour les paiements : la SEPA. Au sein de cet espace, les paiements nationaux feront place à des instruments de paiement paneuropéens. On y utilisera des instruments de paiement efficaces et peu coûteux, tels que des virements, des domiciliations — qui remplaceront le système de domiciliation belge DOM'80 — et des cartes. Quant à l'utilisation des moyens de paiement coûteux et dépassés comme les chèques, les effets de commerce et les versements en espèces, elle sera découragée avec le plein soutien de la Commission.

La SEPA est un projet gigantesque, plus important encore que l'introduction de l'euro, ainsi que la BCE l'indique dans son quatrième *Progress Report*, publié le 17 février 2006. Elle a des conséquences non seulement pour les banques, mais aussi pour les consommateurs, les petites et moyennes entreprises, les commerçants et les administrations publiques.

BIJLAGE

Hoorzitting op 8 maart 2006

I. INLEIDING

De voorzitter leest in eerste instantie de brief voor waarin de CBFA, in de persoon van de heer Wymeersch, zich onbevoegd verklaard om een advies over het voorliggende voorstel te formuleren :

«Met aandacht heb ik kennis genomen van uw uitnodiging voor de hoorzitting die de Commissie voor de Financiën en voor de Economische Aangelegenheden van de Senaat op 8 maart aanstaande houdt. Ik wil u oprecht danken voor uw voorstel om de CBFA te betrekken bij de hoorzitting waar diverse partijen hun standpunt zullen uiteenzetten over het wetsvoorstel nr. 3-1406 betreffende de kosteloze afsluiting van zichtrekeningen.

De betrokken materie lijkt me echter onder het algemeen beleid te vallen met betrekking tot de bescherming van de consumentenrechten. Dat is een materie waarvoor de CBFA, krachtens de huidige wetgeving, niet bevoegd is en in verband waarmee zij dan ook geen standpunt inneemt. De opdracht van de CBFA ten aanzien van de consumenten beperkt zich tot onwettige aanbiedingen van producten of diensten, een punt dat hier niet ter discussie staat. Bovendien bepaalt de bankwet dat de relaties tussen een kredietinstelling en een bepaalde cliënt niet tot de bevoegdheid van de CBFA behoren, tenzij het toezicht op de instelling dit vergt. Welnu, voor welke oplossing in dit verband ook wordt gekozen, zij zal geen zichtbare invloed hebben op de uitoefening van de controleopdrachten van de CBFA ten aanzien van de banken.

Hoe interessant uw voorstel ook is, toch vrees ik dat een interventie van de CBFA in voornoemde materie geen nieuw gezichtspunt zal toevoegen aan de werkzaamheden van de Senaat. »

II. UITEENZETTING DOOR DE HEER JOZEF VAN DEN NIEUWENHOF, DIRECTEUR ORGANISATIE EN BANCAIRE INFORMATICA, EN MEVROUW ANNE DEMELENNE, ADVISEUR, FEBELFIN

1. Totstandkoming van de *Single European Payments Area* (SEPA)

Onder druk van de Europese Commissie en van de Europese Centrale Bank (ECB) werkt de Europese banksector reeds een aantal jaren aan de totstandkoming van één Europese ruimte voor betalingen, de SEPA. In die ruimte zullen de nationale betalingen de plaats ruimen voor pan-Europese betaalinstrumenten. Binnen de SEPA zal gebruik worden gemaakt van efficiënte en goedkope betaalinstrumenten zoals overschrijvingen, domiciliëringen, die het Belgische DOM'80 domiciliëringssysteem zullen vervangen, en kaarten. Met de volle steun van de Commissie zal het gebruik van dure en voorbijgestreefde betaalinstrumenten zoals cheques, handelspapier en contant geld worden ontmoedigd.

De SEPA is een reusachtig project dat nog belangrijker is dan de invoering van de euro, zoals de ECB vermeldt in haar vierde *Progress Report*, dat op 17 februari 2006 werd gepubliceerd. De SEPA heeft gevolgen niet alleen voor de banken, maar ook voor de consumenten, de kleine en grote ondernemingen, de handelaars en de overheidsbesturen.

2. Réglementation harmonisée au niveau européen : Proposition de directive concernant les services de paiement dans le marché intérieur (COM(2005) 603)

Dans le prolongement de la SEPA, la Commission européenne a proposé, le 1^{er} décembre 2005, une directive concernant les paiements. Cette directive, qui traite du « nouveau cadre juridique pour les paiements électroniques dans le marché intérieur », vise à uniformiser les règles qui régissent l'offre de systèmes de paiement en Europe dans son ensemble, à protéger les consommateurs et à fixer des règles équitables pour la concurrence entre les banques et les autres prestataires de services de paiement.

3. Gentleman's agreement

Il est stipulé dans le *gentleman's agreement* du 9 février 2004 conclu entre le secteur bancaire et les ministres de l'Économie et de la Protection de la consommation que « Les autorités publiques se rallient aux démarches qui seront entreprises par l'Union européenne, compte tenu de la position concurrentielle des banques belges et de la protection des consommateurs (1) ».

4. Le secteur bancaire belge souscrit aux objectifs poursuivis dans le domaine de la SEPA, de la concurrence et de l'harmonisation de la réglementation

Les banques belges souscrivent entièrement aux objectifs de la SEPA et sont favorables à l'uniformisation des règles au niveau européen et au renforcement de la concurrence. La possibilité, pour les consommateurs, de changer aisément de banque est un facteur important en faveur du renforcement de la concurrence entre les banques. Le nouveau cadre juridique est de nature à répondre à ces objectifs et contient des dispositions spécifiques à cet égard.

Le secteur bancaire belge avait déjà anticipé cette évolution et a mis en place un service de mobilité bancaire en octobre 2004. Le service de mobilité bancaire répond parfaitement aux besoins des utilisateurs. Jusqu'à présent, les clients n'ont introduit que quelques centaines de dossiers dans ce domaine (2).

Dans le cadre d'une enquête de satisfaction menée en mars 2005, l'association de défense des consommateurs *Test-Achats* est arrivée à la conclusion que 77 % des clients sont restés fidèles à leur banque pendant les dix dernières années et que pratiquement la moitié des consommateurs sont clients de la même banque depuis plus de 20 ans.

Une étude menée en juin 2004 dans quatre pays du groupe *Euroconsumers* (la Belgique, l'Espagne, l'Italie et le Portugal) révèle que les consommateurs belges sont les moins enclins à changer de banque.

Il est encore plus intéressant de noter que dans le cadre de l'étude menée par *Test-Achats*, à la question « Recommanderiez-vous votre banque ? », 65 à 97 % des personnes interrogées ont répondu « Oui, sans aucun doute » ou « Peut-être bien », contre à peine 2 à 9 % qui ont répondu « Non ».

(1) Conformément à une décision du conseil de l'UE du 29 juin 1998 (98/5415/CE), la Banque centrale européenne doit être consultée pour tout projet de réglementation en matière de moyens de paiement.

(2) Voir <http://www.abb-bijvoorbeeldbe/gen/fr/verhuis.htm> et <http://www.abb-bijvoorbeeldbe/gen/nl/verhuis.htm>.

2. Geharmoniseerde regelgeving op Europees niveau : Voorstel voor een richtlijn inzake de betaaldiensten binnen de eenheidsmarkt (COM(2005) 603)

In het verlengde van de SEPA stelde de Europese Commissie op 1 december 2005 een richtlijn inzake betalingen voor. Die richtlijn handelt over het « New Legal Framework for Payments in the Internal Market » en strekt ertoe eenvormigheid te brengen in de regels die gelden voor het aanbod aan betalingssystemen in Europa als geheel, de consumenten te beschermen en billijke regels vast te stellen voor de concurrentie tussen banken en andere betalingsdienstenverleners.

3. Gentleman's Agreement

In het Gentleman's Agreement van 9 februari 2004 dat de banksector met de ministers van Economie en Consumentenbelangen heeft gesloten, staat dat « De overheid zich inschrijft in de stappen die de Europese Unie zal doorvoeren rekening houdende met de concurrentiepositie van de Belgische banken en de bescherming van consumenten (1) ».

4. De Belgische banksector onderschrijft de streefdoelen op het gebied van de SEPA, de mededinging en de geharmoniseerde regelgeving

De Belgische banken onderschrijven volledig de SEPA-doelstellingen en staan positief tegenover het eenvormig maken van de regels op Europees niveau en de grotere mededinging. De mogelijkheid voor cliënten om van bank te veranderen is een essentiële factor in het streven naar meer concurrentie tussen banken. Het New Legal Framework komt aan dit streven tegemoet en bevat specifieke bepalingen in dat verband.

De Belgische banksector was daarop al vooruitgelopen en voerde in oktober 2004 een bankverhuisdienst in. De bankverhuisdienst komt perfect tegemoet aan de behoeften van de gebruikers. Tot nu toe hebben de cliënten nog maar enkele honderden dossiers op dat gebied ingediend (2).

In het kader van een tevredenheidsonderzoek in maart 2005 kwam de consumentenvereniging *Test-Aankoop* tot de vaststelling dat 77 % van de cliënten hun bank trouw is gebleven tijdens de jongste tien jaar en dat nagenoeg de helft van de consumenten reeds meer dan 20 jaar cliënt is bij dezelfde bank.

Uit een onderzoek dat in juni 2004 in vier landen van de *Euroconsumers*-groep (België, Spanje, Italië en Portugal) werd verricht, blijkt dat de Belgische consumenten het minst geneigd zijn om van bank te veranderen.

Nog interessanter is dat in het kader van het onderzoek door *Test-Aankoop* in 65 tot 97 % van de gevallen « jazerker » of « wellicht ja » wordt geantwoord op de vraag « Zou u uw bank aanraden ? », tegenover amper 2 tot 9 % voor « neen » als antwoord.

(1) Overeenkomstig een beslissing van de raad van de EU van 29 juni 1998 (98/5415/EG) moet de Europese Centrale Bank worden geraadpleegd voor enigerlei ontwerpregelgeving inzake betaalmiddelen.

(2) Zie <http://www.abb-bijvoorbeeldbe/gen/fr/verhuis.htm> en <http://www.abb-bijvoorbeeldbe/gen/nl/verhuis.htm>.

5. La clôture d'un compte à vue: elle est généralement gratuite à l'heure actuelle

Il ressort de l'analyse des tarifs des principales banques belges qu'il est exceptionnel plutôt qu'habituel que des frais soient imputés lors de la clôture de comptes à vue (1).

En effet, il n'y a actuellement que deux grandes banques, totalisant une part de marché d'environ 20 %, à savoir la Banque de la Poste et Dexia, qui imputent encore des frais en cas de clôture. La banque ING impute également des frais dans certains cas.

6. Conclusion

La proposition de directive sur le nouveau cadre juridique pour les paiements offre une solution à l'échelle européenne au problème de la clôture gratuite des comptes. La proposition de directive européenne prévoit une disposition spécifique pour la clôture des comptes: son article 34, § 1^{er}, stipule que «Pour l'utilisateur de services de paiement, la résiliation d'un contrat-cadre conclu pour une durée d'au moins douze mois ou pour une durée indéterminée n'entraîne aucun frais.»

Il serait erroné de la part de la Belgique de prendre aujourd'hui une initiative au plan législatif, d'autant plus que cette directive vise une harmonisation totale et que les États membres ne pourront maintenir en vigueur ni introduire des dispositions différentes (article 78).

D'après le calendrier de la Commission, la directive serait approuvée au 31 décembre 2006. Les États membres auront un an pour transposer les dispositions en droit national, c'est-à-dire au plus tard pour le 1^{er} janvier 2008.

M. **Ducart**, porte-parole de *Test-Achats*, ne voit aucune incompatibilité entre les dispositions européennes et le projet à l'examen. Il précise également que le *gentleman's agreement* précité devrait faire l'objet d'une évaluation et que la fidélité des consommateurs à leur établissement financier, que l'enquête a révélée, est dictée en partie par leurs obligations financières en matière d'emprunt hypothécaire. La proposition de loi à l'examen constitue un pas dans la bonne direction mais est encore insuffisante.

III. EXPOSÉ DE MM. JEAN-PHILIPPE DUCART, PORTE-PAROLE, ET NICO DE BIE, CONSEILLER LOBBY & PRESSE, TEST ACHATS

Introduction

La concurrence ne joue pas assez dans le secteur bancaire; c'est une situation que *Test-Achats* a déjà constatée et dénoncée à plusieurs reprises. Les consommateurs en sont en partie responsables: en principe, ils peuvent changer de banque à tout moment mais peu le font vu les difficultés que cela implique (il faut, en effet, changer de numéro de compte, accomplir toute une série de formalités administratives, etc.)

(1) Il convient de souligner que le *World Retail Banking Report 2005* (EFMA, ING, Cap Gemini) indique que les services offerts par les banques belges sont parmi les moins chers au monde et seraient même les moins chers si l'étude avait tenu compte de la suppression des dates valeur entrée en vigueur en Belgique le 1^{er} janvier 1999.

5. Huidige situatie wat het afsluiten van een zichtrekening betreft: doorgaans zonder kosten

Uit de analyse van de tarieven bij de grootste Belgische banken blijkt dat het veeleer uitzondering dan regel is dat kosten worden aangerekend voor het afsluiten van zichtrekeningen (1).

Immers momenteel zijn er slechts twee grootbanken, met een marktaandeel van samen ongeveer 20 %, met name de Bank van De Post en Dexia die kosten aanrekenen voor de afsluiting. Bij ING worden in bepaalde gevallen kosten aangerekend.

6. Conclusie

Voor het probleem van de kosteloze afsluiting van de rekeningen is op Europees niveau een oplossing gevonden via het voorstel voor de richtlijn inzake het New Legal Framework for Payments. In het voorstel voor een Europese richtlijn is sprake van een specifieke bepaling voor het afsluiten van de rekeningen: in artikel 34, § 1, is bepaald dat «Aan de opzegging van een raamcontract dat voor een termijn van twaalf maanden of meer of voor onbepaalde duur is gesloten, voor de betalingsdienstgebruiker geen kosten zijn verbonden.»

Het zou verkeerd zijn thans in België een initiatief op wetgevend gebied te nemen, te meer daar die richtlijn een maximum aan harmonisatie beoogt en de lidstaten geen afwijkende bepalingen in stand zullen mogen houden noch invoeren (artikel 78).

Volgens het werkschema van de Commissie zou de richtlijn tegen 31 december 2006 worden goedgekeurd. De lidstaten krijgen één jaar tijd om de bepalingen om te zetten in de nationale wetgeving, met andere woorden uiterlijk tegen 1 januari 2008.

De heer Ducart, woordvoerder van Test-Aankoop, ziet geen incompatibiliteit tussen de Europese bepalingen en de voorliggende. Hij verduidelijkt tevens dat vernoemde Gentlemen's Agreement het voorwerp zou moeten uitmaken van een evaluatie en dat de trouw van consumenten aan hun financiële instelling cfr enquête mede is ingegeven door een financiële verbondenheid vanwege een hypothecaire lening. Spreker is daarom voorstander van een verhoogde bankmobiliteit. Het voorliggende wetsvoorstel zet een stap in de goede richting maar is nog onvoldoende.

III. UITEENZETTING DOOR DE HEREN JEAN-PHILIPPE DUCART, WOORDVOERDER, EN NICO DE BIE, ADVISEUR LOBBY & PERS, TEST-AANKOOP

Inleiding

De concurrentie speelt onvoldoende in de banksector; dat heeft Test-Aankoop al herhaaldelijk vastgesteld en gelaakt. De consumenten hebben dat deels aan zichzelf te wijten: in principe mag men te allen tijde van bank veranderen, maar weinigen doen dat omdat ze zich laten ontmoedigen door de talrijke hindernissen die men daarbij moet zien te overwinnen (ander rekeningnummer nodig, administratieve rompslomp, ...)

(1) Er dient te worden op gewezen dat in het *World Retail Banking Report 2005* (EFMA, ING, Cap Gemini) de door de Belgische banken aangeboden bankdiensten tot de goedkoopste ter wereld behoren en zelfs de goedkoopste zouden zijn als in de studie rekening was gehouden met de afschaffing van de valutadata in België sedert 1 januari 1999.

Un (petit) pas en avant ?

En octobre 2004, un nouveau service, appelé service de mobilité bancaire, a été instauré par le secteur bancaire à la suite d'un accord conclu entre celui-ci et le ministre de la Protection de la consommation au printemps 2004.

Selon les signataires, l'accord vise à faciliter le passage du consommateur d'une banque à l'autre, ce qui ne peut qu'aviver la concurrence.

Depuis le 1^{er} octobre 2004, le consommateur qui souhaite transférer son compte à vue à une autre banque peut demander à son « ancienne banque » d'établir pour lui un dossier personnel de mobilité bancaire qu'il emportera avec lui dans la nouvelle banque qu'il s'est choisie. Ce dossier se compose d'une farde contenant des instructions pratiques (p. ex. la liste des domiciliations et des ordres permanents liés au compte), un exemple d'avis de mobilité à communiquer aux divers débiteurs et créanciers et une *check-list* (par exemple rechercher dans les extraits de compte les personnes ou les organismes ayant effectué un versement sur le compte; clôturer les domiciliations et les ordres permanents auprès de « l'ancienne » banque et les renouveler auprès de la « nouvelle », etc.)

Oui mais ...

Le fait que le secteur bancaire se décide enfin à agir pour améliorer la mobilité des consommateurs est une bonne chose, mais nous sommes déçus que nos exigences n'aient pas été prises en compte. Le problème des coûts relatifs à la clôture d'un compte à vue n'est pas résolu. Nous sommes d'avis que celle-ci devrait être totalement gratuite, *a fortiori* si le titulaire a décidé de clôturer son compte parce que la banque a augmenté les tarifs des frais.

Nous avons plaidé en faveur de la portabilité du numéro mais, vu le caractère irréalisable de cette mesure, nous avons proposé comme alternative un système où l'ancienne banque et la nouvelle régleraient gratuitement le transfert du dossier (suivi des domiciliations et des ordres permanents, prise de contacts avec les divers payeurs et créanciers, etc.). Mais ce n'est pas ce que propose le service de mobilité bancaire : le consommateur doit tout faire lui-même et son dossier de mobilité l'aidera tout au plus à se rappeler ce qu'il doit faire.

Enfin, il est dommage que l'on n'ait pas prévu la possibilité pour le consommateur qui change de banque en cours d'année de récupérer une partie des frais qu'il avait payés sur une base annuelle.

Pour *Test-Achats*, il n'est pas étonnant que le service proposé n'ait pas de succès. Un article paru dans *De Tijd* du 11 février 2006 précise que seuls 190 consommateurs y ont eu recours.

La proposition de loi visant à garantir la gratuité de la clôture de comptes à vue est-elle un pas dans la bonne direction ?

Selon *Test-Achats*, l'immobilisme du consommateur en matière bancaire n'est pas dû essentiellement aux éventuels frais de clôture du compte à vue. En général, il n'y en a d'ailleurs pas. La banque de la Poste, Dexia et ING (uniquement pour les comptes verts) sont les seules grandes banques à en facturer.

En ce qui concerne le texte de la proposition de loi, *Test-Achats* formule deux remarques :

Een (kleine) pas vooruit ?

In oktober 2004 heeft de banksector een nieuwe dienst ingevoerd, de verhuisdienst van de banken, als gevolg van een akkoord dat ze in het voorjaar van 2004 met de minister van Consumentenzaken heeft gesloten.

Volgens zijn onderschrijvers heeft het akkoord tot doel de overstap van een consument naar een andere bank te vergemakkelijken, iets wat de concurrentie alleen maar kan aanscherpen.

Sinds 1 oktober 2004 mag de consument die zijn zichtrekening naar een andere bank wil overdragen, zijn « oude bank » vragen om een persoonlijk verhuisdossier op te stellen, waarmee hij naar zijn « nieuwe bank » kan trekken. Het dossier bestaat uit een map met praktische richtlijnen (bijvoorbeeld de lijst van domiciliëringen en bestendige opdrachten die aan de rekening zijn gekoppeld), een voorbeeldbrief om de verschillende uitbetalers en schuldeisers van de wijziging op de hoogte te brengen, en een checklist (bijvoorbeeld zoek in de rekeningafschriften naar de personen of instellingen die stortingen hebben gedaan op de rekening; sluit de domiciliëringen en bestendige opdrachten af bij de « oude » bank en vernieuw ze bij de « nieuwe bank », enz.).

Ja, maar ...

Het is goed nieuws dat de banksector eindelijk wat doet aan het gebrek aan mobiliteit van de consumenten. Maar we zijn teleurgesteld dat niet aan onze eisen is voldaan. Het probleem van de kosten bij de afsluiting van een zichtrekening is niet opgelost. Volgens ons mogen daarvoor helemaal geen kosten worden aangerekend, zeker als tot de afsluiting werd beslist omdat de bank haar kostentarief had gewijzigd.

Wij hadden voor de nummeroverdraagbaarheid gepleit, maar aangezien dit een onrealistische maatregel zou zijn, wilden wij als alternatief een systeem waarbij de « oude » en de « nieuwe » bank de overheveling van het dossier gratis regelden (domiciliëringen en bestendige opdrachten opvolgen, contacten nemen met de verschillende uitbetalers en schuldeisers, enz ...). Maar dit is niet wat de bankverhuisdienst biedt: de consument moet alles zelf doen, het verhuisdossier zal hem hooguit helpen om te weten waar hij allemaal aan moet denken.

Tot slot is het jammer dat er niet voor werd gezorgd dat de consument die in de loop van het jaar van bank verandert, een deel kan terugkrijgen van de kosten die hij op jaarbasis heeft betaald.

Voor *Test-Aankoop* is het dan ook geen grote verrassing dat de verhuisdienst geen succes heeft. Uit een artikel verschenen in *De Tijd* op 11 februari 2006 blijkt dat slechts 190 consumenten er beroep hebben op gedaan.

Het wetsvoorstel dat ertoe strekt te waarborgen dat zichtrekeningen kosteloos kunnen worden gesloten, een stap in de goede richting ?

Volgens *Test-Aankoop* is het immobilisme van de consument in bankzaken niet hoofdzakelijk te wijten aan de eventuele kosten bij sluiting van de zichtrekening. Het is zelfs niet de regel om sluitingskosten te eisen. Van de grote banken rekenen enkel de Bank van de Post, Dexia en ING (alleen wat de groene rekening betreft) sluitingskosten aan.

Wat de tekst van het wetsvoorstel betreft, heeft *Test-Aankoop* twee opmerkingen :

1. Le délai d'un mois prévu à l'article 3, § 2, est beaucoup trop court. Il ne faut pas oublier que le changement de compte à vue nécessite une série de démarches que le consommateur peut difficilement accomplir en un temps aussi bref: il doit en effet prévenir l'ensemble des débiteurs et des créanciers du changement intervenu (l'employeur, la mutualité, les divers débiteurs d'allocations, etc.), transférer le solde de son compte, effectuer les changements nécessaires en ce qui concerne les domiciliations et les ordres permanents, demander de nouvelles cartes de banque, etc.

2. Rien n'est prévu pour le remboursement au *pro rata* des éventuels frais de gestion payés anticipativement.

L'herbe est-elle toujours plus verte ailleurs ?

Test-Achats est d'avis que l'immobilisme du consommateur en matière bancaire s'explique davantage par les lourdes formalités qu'implique un changement de compte à vue.

Comme on l'a déjà précisé, seuls 190 Belges ont eu recours au service de mobilité bancaire entre le 1^{er} octobre 2004 et le 11 février 2006. En revanche, aux Pays-Bas, 65000 consommateurs ont fait appel à l'«*interbancaire overstapservice*» au cours d'une seule année.

La différence? Aux Pays-Bas, c'est l'ancienne banque et la nouvelle qui accomplissent les formalités et non le consommateur, comme c'est le cas en Belgique.

À cela s'ajoute qu'en Belgique, le dossier personnel de mobilité bancaire comporte 11 pages alors qu'aux Pays-Bas, le dossier établi par l'«*Overstapservice*» est nettement plus accessible (le formulaire de demande néerlandais se compose d'une seule page et la *check-list* se réduit à deux pages).

En outre, l'«*Overstapservice*» est offert pour une durée de 13 mois, période pendant laquelle le consommateur a la garantie que chaque opération effectuée sur son ancien compte bancaire sera automatiquement enregistrée sur son nouveau compte.

Le système néerlandais est donc nettement plus convivial pour le consommateur et peut contribuer à créer une véritable concurrence dans le secteur bancaire.

IV. ÉCHANGE DE VUES

Mme Zrihen souligne que les dispositions en projet s'inscrivent entièrement dans le cadre de la libéralisation du marché, tout en ayant été conçues dans l'optique du consommateur. En outre, l'adoption du projet de loi en question est nécessaire si l'on veut se conformer à l'évolution du monde bancaire.

Le représentant de la ministre indique que les établissements financiers ont déjà pris certaines mesures en vue d'améliorer la mobilité de leurs clients. En revanche, il est vrai que la clôture d'un compte peut toujours s'accompagner de frais et qu'il n'y a pas d'uniformité en la matière.

L'intervenant signale également que la Commission européenne est en train d'élaborer une proposition de directive allant dans le sens de la proposition à l'examen.

Au vu des développements au niveau européen, l'intervenant propose, dans un premier temps, d'attendre la directive. En effet, en cas d'accord, la transposition se ferait en 2007.

M. Willems note que la proposition de loi est conforme à une certaine tendance sociale. Il souhaite cependant une réglementa-

1. De in art. 3, § 2, voorziene termijn van één maand is veel te kort. Het mag niet uit het oog verloren worden dat het wijzigen van zichtrekening een opeenvolging aan démarches vereist die door de consument onmogelijk op zo'n korte termijn kunnen worden uitgevoerd: alle uitbetalers en schuldeisers verwittigen van de wijziging (werkgever, ziekenfonds, diverse uitkeringen, ...), het saldo overmaken van zijn rekening, wijzigingen in de domiciliëringen en permanente opdrachten, het vragen van nieuwe bankkaarten, ...

2. Niets wordt voorzien voor de pro rata terugbetaling van de eventueel vooruitbaalde beheerskosten.

Het gras is altijd groener bij de burens ?

Volgens Test-Aankoop is het immobilisme van de consument in bankzaken eerder te wijten aan de zware formaliteiten die een verandering van zichtrekening met zich meebrengen.

Zoals reeds aangehaald hebben tussen 1 oktober 2004 en 11 februari 2006 slechts 190 Belgen beroep gedaan op de bankverhuisdienst. In Nederland daarentegen hebben 65000 consumenten op één jaar tijd beroep gedaan op de «*interbancaire overstap-service*».

Het verschil? In Nederland is het de «*oude bank*» en de «*nieuwe bank*» die de formaliteiten vervullen en niet de consument zoals in België.

Daarbij komt dat het persoonlijk bankverhuisdossier in België 11 pagina's bevat, terwijl de Nederlandse Overstapservice veel toegankelijker is (het «*Nederlandse*» aanvraagformulier bestaat slechts uit 1 bladzijde en de «*Nederlandse*» checklist bevat slechts 2 pagina's).

Bovendien duurt de Overstapservice 13 maanden. Gedurende deze tijd heeft de consument de garantie dat elke operatie op zijn oude bankrekening automatisch geboekt wordt op zijn nieuwe rekening.

Dit Nederlands systeem is bijgevolg veel gebruiksvriendelijker voor de consument en kan een stimulans zijn voor een echte concurrentie in de banksector.

IV. GEDACHTEWISSELING

Mevrouw Zrihen stelt dat voorliggende bepalingen zich volledig in de liberalisering van de markt schrijven. Deze keer gebeurt dat echter vanuit het standpunt van de consument. Bovendien is het een noodzaak wanneer men rekening wil houden met de evolutie van de bankwereld.

De vertegenwoordiger van de minister geeft aan dat de financiële instellingen reeds bepaalde maatregelen hebben getroffen naar een verbetering van de mobiliteit van hun cliënten. Toch kunnen er inderdaad nog steeds kosten voor de afsluiting van een rekening worden aangerekend en bestaat er desbetreffend nog geen uniformiteit.

Spreker merkt daarbij op dat de Europese Commissie een voorstel van richtlijn aan het uitwerken is dat in de richting gaat van het voorliggende voorstel.

Gezien de Europese ontwikkelingen stelt spreker voor om in eerste instantie de richtlijn af te wachten. Bij een akkoord zou de omzetting immers in 2007 gebeuren.

De heer Willems merkt op dat het wetsvoorstel beantwoordt aan een bepaalde maatschappelijke tendens. Toch wenst de spreker

tion uniforme dans l'ensemble de l'UE. C'est la raison pour laquelle il estime préférable d'attendre la directive européenne.

Mme Kapompolé se rallie à la proposition d'harmoniser les différents textes. Elle affirme toutefois qu'il est malgré tout possible de progresser, surtout si l'on considère la tendance actuelle à réduire les frais de clôture d'un compte.

À la lumière de l'exposé précité, M. Collas s'interroge sur l'opportunité de la proposition de loi à l'examen. Pour sa part, il prône la libre concurrence.

Mme Bousakla estime qu'il ne faut pas attendre les décisions européennes et qu'il est possible d'enregistrer des avancées, compte tenu de l'éventualité d'une augmentation des frais. L'intervenante demande ensuite dans quelle mesure les dispositions en projet s'appliquent aux comptes d'épargne ou aux comptes d'assurance (Branche 21, ...), et comment seront réglés les soldes négatifs lors d'une clôture.

Forte de son expérience pratique, l'intervenante souligne également que les clients laissent souvent leur compte dormant ouvert, parce qu'ils ne sont pas conscients des frais qui y sont liés. Il convient éventuellement de prendre des mesures pour les en informer. Ce service supplémentaire fourni à la clientèle bancaire ne ferait pas de tort.

Mme Zrihen remercie un des préopinants pour sa description du contexte européen concernant la disposition à l'examen. Elle déclare cependant qu'attendre au minimum deux ans avant de pouvoir introduire la clôture gratuite sur la base d'une directive européenne, est trop long pour le public visé et qu'il faut remédier à la problématique en question à plus court terme.

À l'instar de la mobilité demandée au travailleur, il est normal d'instaurer également la mobilité pour certains services qui y sont liés.

Se référant à un article publié dans *La Libre Entreprise* du 11 février 2006, Mme Kapompolé précise qu'outre Dexia et La Poste, Centea et la *Deutsche Bank* imposent aussi des frais de clôture.

Elle demande également si l'apparition des services bancaires en ligne s'accompagne d'une tendance accrue à changer de banque.

M. Dedecker s'étonne que ce soient principalement les anciens établissements publics qui imposent encore actuellement des frais de clôture.

Il pose les questions suivantes :

Quel est le montant moyen des frais de gestion annuels ?

Le service de mobilité bancaire néerlandais, le *Overstapservice*, auquel il est fait référence, est-il institué par une loi ? Est-ce un service fondé sur le principe de la libre concurrence ?

Comment *Test-Achats* veut-il stimuler la concurrence dans le secteur bancaire sur la base des frais de clôture ? En effet, en règle générale, les clients ne choisissent tout de même pas leur banque en fonction des frais de clôture.

M. Van den Nieuwenhof répond que les comptes d'épargne et assimilés sont fondamentalement différents des comptes à vue. Compte tenu de ce contexte complètement différent, l'intervenant juge que la clôture des comptes précités n'est pas similaire à celle du compte à vue.

Pour ce qui est des comptes dormants, l'intervenant indique qu'il existe déjà aujourd'hui bon nombre d'obligations légales d'informer le consommateur.

een eenduidige regelgeving over de hele EU en daarom is hij er eerder voorstander van om de Europese richtlijn af te wachten.

Mevrouw Kapompolé gaat akkoord met het voorstel tot harmonisatie van de verschillende teksten. Zij stelt echter dat het desondanks toch mogelijk is om vooruitgang te boeken vooral gezien de huidige tendens tot lagere kosten bij het afsluiten van een rekening.

Gezien de hierboven vermelde uiteenzetting stelt de **heer Collas** zich vragen bij de opportuniteit van het voorliggende wetsvoorstel. Hijzelf is voorstander van de vrije concurrentie.

Mevrouw Bousakla is van mening dat de Europese beslissingen niet moeten worden afgewacht en dat er vooruitgang kan worden geboekt aangezien in de praktijk de kosten kunnen oplopen. Verder vraagt het lid in welke mate de spaarrekeningen of de verzekeringsrekeningen (Tak21, ...) onder de voorliggende bepalingen ressorteren en hoe negatieve saldi zullen worden behandeld bij een afsluiting.

Vanuit haar praktijkervaring wil de spreekster nog melden dat cliënten vaak hun slapende rekening laten doorlopen omdat ze zich niet bewust zijn van de eraan verbonden kosten. Eventueel moeten hiervoor ook maatregelen worden getroffen. Deze extra service naar het bankcliënteel toe zou niet misstaan.

Mevrouw Zrihen dankt de spreker voor de uitleg over de Europese context met betrekking tot de voorliggende bepaling. Zij verklaart echter dat een wachttijd van minimaal twee jaar vooraleer het kosteloos afsluiten vanuit de Europese context kan worden ingevoerd, voor het beoogde doelpubliek te lang is en dat er op kortere termijn moet gemedieerd worden aan de problematiek.

Parallel met de mobiliteit die van de werknemer wordt gevraagd; is het normaal dat een aantal diensten die ermee samenhangen eveneens mobiel zijn.

Mevrouw Kapompolé verduidelijkt dat naast Dexia en De Post ook Centea en Deutsche Bank afsluitkosten aanrekenen. Spreekster verwijst hiervoor naar een artikel uit *La Libre Entreprise* van 11 februari 2006.

Verder vraagt zij of de opkomst van het zogenaamde internet-bankieren gepaard gaat met een grotere tendens tot het wijzigen van bank.

De heer Dedecker is verwonderd over het gegeven dat vooral de vroegere niet-private instellingen momenteel nog afsluitkosten aanrekenen.

Hij stelt volgende vragen om verduidelijking :

Hoe hoog zijn de jaarlijkse beheerkosten gemiddeld ?

Is de Nederlandse bankverhuisdienst, de overstapservice, waarnaar wordt gerefereerd bij wet bepaald ? Is dat een service op basis van de vrije concurrentie ?

Hoe wil Test-Aankoop de concurrentie stimuleren in de banksector op basis van de afsluitingskosten ? Immers, cliënten kiezen normaal gezien toch hun bank niet op basis van de afsluitkosten.

De heer Van den Nieuwenhof antwoordt dat spaarrekeningen en aanverwante fundamenteel verschillen van zichtrekeningen. Gezien deze totaal andere context is de spreker van mening dat het afsluiten van voornoemde rekeningen niet gelijkloopt met de zichtrekening.

Wat de slapende rekeningen betreft, stelt de spreker dat er momenteel reeds tal van wettelijke informatieverplichtingen bestaan die de consument hiervoor waarschuwen.

En outre, M. Van den Nieuwenhof réplique que le consommateur belge n'a pas à se plaindre de son service bancaire. Au contraire, les frais liés à un compte à vue sont les plus bas au monde et le service est l'un des meilleurs de la planète. De plus, le service bancaire de base a été introduit en Belgique il y a quelques années, permettant à chaque Belge d'en bénéficier à un prix plancher. Le service de mobilité bancaire a été créé et, dans la pratique, il n'y a plus que deux grandes banques qui imposent des frais de clôture. Compte tenu du contexte, y compris au niveau européen, et du nombre limité de personnes susceptibles d'être concernées, l'intervenant estime que les dispositions légales proposées sont trop lourdes et inopportunes.

M. **Dedecker** note que la discussion qui précède semble plutôt vouloir faire de l'exception une règle. En outre, les institutions financières sont d'ores et déjà obligées d'informer leurs clients au sujet des coûts qu'impliquent un compte courant et les services connexes. De même, les changements dans la structure des frais doivent toujours être communiqués à tous les clients.

M. **Ducart**, le porte-parole de *Test-Achats*, répond à la question de Mme Kapompolé que les Belges restent toujours aussi fidèles à leur institution financière, malgré les nouvelles technologies. D'autres éléments jouent un rôle important à cet égard.

M. **De Bie** déclare que le service de transfert aux Pays-Bas est une initiative de différentes institutions financières.

L'on fait également remarquer que l'enquête précitée de *Test-Achats* a révélé que les clients ne sont pas conscients actuellement du coût de leur compte bancaire. Le manque de transparence sur le marché en demeure la cause.

M. **Dedecker** signale à ce sujet que les banques sont obligées de communiquer la structure des frais de compte au client et que ce dernier doit même la signer.

M. **Collas** affirme que l'*e-banking* a plutôt tendance à fidéliser les clients.

Mme **Bousakla** admet que les frais de gestion doivent également être pris en considération. Elle propose aussi que les comptes bancaires qui sont restés inactifs pendant un an soient fermés automatiquement.

M. **Van den Nieuwenhof** déclare qu'une comparaison entre le service de mobilité des institutions financières en Belgique et aux Pays-Bas est boiteuse en raison du contexte complètement différent dans lequel l'on opère dans ces deux pays. À cet égard, l'intervenant déplore, par conséquent, que *Test-Achats* n'ait pas tenu compte du communiqué de presse que son organisation a publié en la matière.

L'intervenant souligne également que les institutions bancaires belges offrent au consommateur le meilleur service aux meilleures conditions. Étant donné que le coût des comptes bancaires est faible et qu'il existe une certaine convergence en ce qui concerne les frais et les services, le client a relativement peu intérêt à changer d'institution financière.

De plus, bien qu'il ne soit pas équitable en raison des frais fixes, le «*New Legal Framework for Payments in the Internal Market*», prévoit que les frais de gestion seront portés en compte au prorata si le client change de compte bancaire.

Enfin, on fait encore remarquer que la possibilité d'effectuer des opérations bancaires par le biais d'Internet renforcera encore la concurrence entre les institutions. Il ne s'agira pas seulement d'une concurrence au sein des frontières nationales mais aussi au-delà de celles-ci.

M. **Ducart** s'interroge au sujet du tableau qui a été brossé et qui indique, d'une part, qu'il y aura un seul contexte européen global

Tevens repliceert de heer Van den Nieuwenhof dat de Belgische consument niet te klagen heeft over zijn bankservice. Integendeel, de kosten van een zichtrekening zijn de laagste ter wereld en de service behoort tot de top. Bovendien werd een aantal jaar geleden in België de basisbankdienst geïntroduceerd waardoor elke Belg voor een minimale prijs van deze service kan genieten. Er is de verhuisdienst en in de praktijk zijn er nog slechts twee grootbanken die voornoemde afsluitkosten aanrekenen. Gezien de context, ook Europees, en het slechts geringe aantal te verwachten betrokken personen, acht de spreker voorgestelde wettelijke bepalingen te zwaar en niet opportuun.

De heer Dedecker merkt op dat de voorafgaande discussie eerder aangeeft van de uitzondering een regel te willen maken. Bovendien worden de financiële instellingen nu reeds verplicht hun cliënten te informeren over de kosten die het bezit van een zichtrekening en aanverwante diensten impliceert. Ook veranderingen in de kostenstructuur moeten steeds meegedeeld worden aan alle cliënten.

De heer Ducart, woordvoerder van Test-Aankoop, antwoordt op de vraag van mevrouw Kapompolé dat de Belgen ondanks de nieuwe technologieën nog altijd even trouw blijven aan hun financiële instelling. Andere elementen zijn hier van belang.

De heer De Bie verklaart dat de overstapservice in Nederland een initiatief is van de verschillende financiële instellingen.

Er wordt ook opgemerkt dat uit de eerdere vermelde enquête van Test-Aankoop bleek dat cliënten zich momenteel niet bewust zijn van de kostprijs van hun bankrekening. Gebrek aan transparantie op de markt is daarvan nog steeds de oorzaak.

De heer Dedecker merkt hier op dat banken verplicht zijn om de kostenstructuur van de rekening aan de cliënt mee te delen en dat de cliënt dat zelfs moet ondertekenen.

De heer Collas stelt dat e-banking eerder de neiging heeft om cliënten te fideliseren.

Mevrouw **Bousakla** beaamt dat de beheerskosten mee in overweging moeten genomen worden. Ze stelt tevens voor dat bankrekeningen die reeds een jaar inactief zijn automatisch worden afgesloten.

De heer Van den Nieuwenhof verklaart dat een vergelijking tussen de Nederlandse en de Belgische verhuisdienst van de financiële instellingen spaak loopt vanwege de totaal verschillende context waarin in beide landen geopereerd wordt. In die zin betreurt de spreker dan ook dat Test-Aankoop geen rekening heeft gehouden met het perscommuniqué dat zijn organisatie terzake heeft gepubliceerd.

Spreker merkt tevens op dat de Belgische bankinstellingen de consument de beste service bieden tegen de beste voorwaarden. Aangezien de kost van een bankrekening laag is en vrij convergerend qua kostprijs en service, heeft de cliënt er dus relatief weinig belang bij om te veranderen van financiële instelling.

Bovendien is in het «*New Legal Framework for Payments in the Internal Market*», alhoewel onrechtvaardig vanwege de vaste kosten, voorzien dat de beheerskosten pro rata zullen worden aangerekend indien de cliënt verandert van bankrekening.

Tot slot wordt nog opgemerkt dat de mogelijkheid tot internetbankieren de concurrentie tussen de instellingen nog verder zal doen toenemen. Deze zal zich niet enkel binnen de nationale grenzen maar ook daarbuiten situeren.

De heer Ducart heeft vragen bij de geschetste context die enerzijds aangeeft dat binnen twee jaar er één globale Europese

d'ici deux ans et, d'autre part, que les marchés bancaires néerlandais et belges sont encore complètement différents à l'heure actuelle. Aux Pays-Bas, ING et Fortis, par exemple, ont-ils effectivement une structure de frais qui diffère totalement de celle qu'ils ont en Belgique ?

En outre, l'intervenant précise ne pas être demandeur d'une copie identique du service de mobilité bancaire néerlandais. En revanche, le but est bel et bien que l'on s'en inspire.

Ensuite, pour ce qui est des frais de gestion du compte à vue, l'étude de marché indique qu'ils vont croissant. En effet, en 1998, dix institutions étaient en mesure de proposer un compte en banque dont les frais de gestion étaient inférieurs à 10 €, il y en avait sept en 2002, et il n'en restait plus de cinq en 2005, dont une seule grande banque.

Les frais de gestion ne sont, par conséquent, pas négligeables pour un certain public cible.

M. **Dedecker** fait remarquer que, compte tenu de l'environnement très concurrentiel dans lequel le secteur bancaire opère, les pouvoirs publics peuvent en fait encore s'estimer heureux que les banques veuillent bien fournir aussi le service d'un compte à vue à leurs clients non rentables.

Par conséquent, il trouve que, dans ce contexte, le Sénat n'est pas en mesure d'apporter une plus-value à cet aspect de la législation.

context zal zijn en anderzijds dat er momenteel in Nederland nog een totaal verschillende bankmarkt is dan in België. Is het zo dat bijvoorbeeld ING en Fortis in Nederland een totaal andere kostenstructuur hebben dan in België ?

Verder verduidelijkt de spreker geen vragende partij te zijn voor een identieke kopie van de Nederlandse verhuisservice. Het is daarentegen wel de bedoeling dat men zich hierop zou inspireren.

Wat vervolgens de beheerskosten van de zichtrekening betreft, geeft marktonderzoek aan dat deze stijgende zijn. In 1998 namelijk konden 10 instellingen een bankrekening leveren aan een beheerskost van minder dan 10€, in 2002 waren dat er 7 en in 2005 nog slechts 5 waarvan slechts één grootbank.

Voor een bepaald doelpubliek zijn de beheerskosten dus niet te verwaarlozen.

De heer Dedecker merkt op dat, gezien de zeer concurrentiële omgeving waarin de banksector opereert, de overheid eigenlijk nog blij mag zijn dat de banken ook aan hun onrendabele cliënten de service van een zichtrekening willen verlenen.

In deze context vindt hij dan ook dat de Senaat geen meerwaarde kan leveren bij dit aspect van de wetgeving.