

KONINKRIJK BELGIË

ROYAUME DE BELGIQUE

ADVIES 35.536/1

VAN DE AFDELING WETGEVING
VAN DE RAAD VAN STATE

AVIS 35.536/1

DE LA SECTION DE LÉGISLATION
DU CONSEIL D'ÉTAT

De RAAD VAN STATE, afdeling wetgeving, eerste kamer, op 27 mei 2003 door de Minister van Economie verzocht hem van advies te dienen over een ontwerp van koninklijk besluit "houdende bepaalde uitvoeringsmaatregelen van de wet tot instelling van een basis-bankdienst", heeft op 10 juli 2003 het volgende advies gegeven :

Le CONSEIL D'ÉTAT, section de législation, première chambre, saisi par le Ministre de l'Économie, le 27 mai 2003, d'une demande d'avis sur un projet d'arrêté royal "portant certaines mesures d'exécution de la loi instaurant un service bancaire de base", a donné le 10 juillet 2003 l'avis suivant :

STREKKING EN RECHTSGROND VAN HET ONTWERP

De wet van 24 maart 2003 tot instelling van een basis-bankdienst bepaalt dat iedere kredietinstelling de basis-bankdienst tegen een maximale prijs ⁽¹⁾ moet aanbieden en geeft iedere consument ⁽²⁾ recht op deze dienst, die bestaat uit het openen, het beheren en het sluiten van een zichtrekening en uit een aantal met deze zichtrekening verbonden verrichtingen.

Artikel 3, § 2, tweede lid, van de wet bepaalt dat de Koning de lijst van de verrichtingen die tot de basis-bankdienst behoren, kan wijzigen en aanvullen. Artikel 3, § 3, tweede lid, verleent de Koning de bevoegdheid om de maximale prijs voor de basis-bankdienst aan te passen en krachtens artikel 3, § 4, bepaalt de Koning het aantal verrichtingen dat erin vervat is. Artikel 4, § 2, van de wet draagt de Koning op om een lijst op te stellen van de gebonden producten die verenigbaar zijn met de toekenning en het behoud van de basis-bankdienst. Het ontwerp voert voormelde bepalingen van de wet uit.

In de artikelen 2 en 3 van het ontwerp wordt het aantal verrichtingen bepaald dat vervat is in de maximale prijs. Rechtsgrond voor die bepalingen vormt derhalve artikel 3, § 4, van de wet. In beide artikelen (zie artikel 2, 4°, tweede lid, en artikel 3, 4°, tweede lid) wordt ook "een storting van meer dan honderd muntstukken" uitgezonderd van de basis-bankdienst. Aldus maakt de Koning gebruik van de hem door artikel 3, § 2, tweede lid, van de wet geboden mogelijkheid om de lijst van de verrichtingen te wijzigen.

In artikel 4 van het ontwerp wordt de aanpassing van de maximale prijs voor de basis-bankdienst geregeld. Rechtsgrond hiervoor wordt geboden door artikel 3, § 3, tweede lid, van de wet.

⁽¹⁾ In artikel 3, § 3, eerste lid, van de wet bepaald op 12 euro.

⁽²⁾ Onder "consument" dient op grond van artikel 2, 2°, van de wet te worden verstaan "iedere natuurlijke persoon die in het kader van de onder deze wet vallende verrichtingen, handelt met een oogmerk dat kan worden geacht vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten en die in België zijn hoofdverblijf heeft".

Artikel 5 van het ontwerp bepaalt, op grond van artikel 4, § 2, van de wet, welke gebonden producten verenigbaar zijn met de toekenning of het behoud van de basis-bankdienst.

ALGEMENE OPMERKINGEN

1. In artikel 3, § 2, van de wet van 24 maart 2003 worden de verrichtingen opgesomd die tot de basis-bankdienst behoren, en wordt tevens de Koning gemachtigd om die lijst te wijzigen.

Teneinde geen onduidelijkheid over de precieze inhoud van de lijst te laten bestaan ⁽³⁾, verdient het aanbeveling dat de Koning bij wijziging van de lijst, meteen de betrokken wettelijke bepaling wijzigt.

Zoals reeds opgemerkt, wijzigt het ontwerp op één punt de lijst opgenomen in de wet. De uitzondering in verband met "een storting van meer dan honderd muntstukken" wordt derhalve beter geschrapt in de artikelen 2 en 3 van het ontwerp. Anderzijds dient het ontwerp te worden aangevuld met een bepaling tot wijziging van artikel 3, § 2, eerste lid, 4°, van de wet, door toevoeging van de woorden "uitgezonderd een storting van meer dan honderd muntstukken" na de woorden "de storting van contanten" .

2. De wet van 24 maart 2003 treedt in werking op 1 september 2003, met uitzondering van, onder meer, artikel 3, § 4, en artikel 4, § 2, die in werking zijn getreden op 15 mei 2003.

Dat betekent dat het ontwerp, in zoverre het gegrond is op artikel 3, §§ 2 en 3, van de wet, niet vóór 1 september 2003 in werking kan treden, vermits vóór die datum ervoor geen rechtsgrond voorhanden is. Indien het de bedoeling zou zijn om het besluit nog vóór 1 september in werking te laten treden, dan zal het ontwerp moeten

⁽³⁾ Dat zou het geval zijn indien én in de wet én in een uitvoeringsbesluit niet-concorderende bepalingen voorkomen, zodat deze in onderlinge samenhang dienen te worden gelezen om de precieze inhoud van de basis-bankdienst te kennen. Dergelijke werkwijze zou niet bevorderlijk zijn voor de rechtszekerheid en de transparantie van de regelgeving.

worden aangevuld met een artikel dat de inwerkingtreding op 1 september 2003 bepaalt van artikel 4 én van de bepaling tot wijziging van de lijst van de verrichtingen die tot de basis-bankdienst behoren.

ONDERZOEK VAN DE TEKST

Opschrift

In het opschrift dient melding te worden gemaakt van de datum van de wet. Men schrijve daarom "... van de wet van 24 maart 2003 tot instelling ...".

Aanhef

1. Gelet op wat over de rechtsgrond is opgemerkt, dient in het eerste lid van de aanhef ook melding te worden gemaakt van artikel 3, § 2, tweede lid, van de wet van 24 maart 2003.

2. De vermelding van het advies nr. 267 van de Raad voor het Verbruik van 28 maart 2002 dient te worden geschrapt indien dat advies, zoals aan de Raad van State is medegedeeld, betrekking heeft op het wetsvoorstel dat de wet van 24 maart 2003 geworden is en dat advies niet kan betrokken worden op het voorliggende ontwerp.

Artikel 1

1. Waar in de Nederlandse tekst van artikel 1 gewag wordt gemaakt van "manuele debetverrichtingen" (in het meervoud), wordt in de Franse tekst "opération manuelle de débit" (in het enkelvoud) gebruikt. Die discordantie dient te worden verholpen.

2. Eventueel kan dit artikel worden aangevuld met een definitie van "de wet", zijnde de wet van 24 maart 2003 tot instelling van een basis-bankdienst, in welk geval

verder in het ontwerp de woorden "dezelfde wet" kunnen worden vervangen door de woorden "de wet".

Artikel 2

1. Het geeft geen zin en schept enkel verwarring, in artikel 2, 1°, van het ontwerp de inhoud van artikel 3, § 2, eerste lid, 1°, van de wet over te nemen. Die bepaling dient te worden geschrapt.

2. In artikel 2, 2°, van het ontwerp dienen de woorden "de elektronische terbeschikkingstelling van rekeninguittreksels in België" te worden geschrapt, aangezien deze verrichtingen op grond van artikel 3, § 2, eerste lid, 2°, van de wet onder de basisbankdienst vallen en dus reeds vervat zijn in artikel 2, 4°, van het ontwerp.

Artikel 3

Aangezien de regeling opgenomen in artikel 3 slechts op één punt afwijkt van de regeling opgenomen in artikel 2, kan die bepaling aanzienlijk worden vereenvoudigd. Ze zou kunnen luiden :

"Wanneer aan de titularis geen debetkaart ter beschikking wordt gesteld, zijn de verrichtingen begrepen in de prijs bedoeld bij artikel 3, § 3, van de wet, dezelfde als die vermeld in artikel 2, met uitzondering van de jaarlijkse manuele debetverrichtingen waarvan het aantal 72 bedraagt".

Artikel 4

Artikel 4 van het ontwerp kan eenvoudiger worden gesteld door :

- in het eerste lid na de woorden "wordt jaarlijks" de woorden ", en voor het eerst in 2004," ⁽⁴⁾ toe te voegen,
- het tweede lid te schrappen,
- in het derde lid (dat het tweede wordt) de woorden "door het aanvankelijk indexcijfer" te vervangen door de woorden "door het indexcijfer van de maand november 2003",
- en het vierde lid (dat het derde wordt) te redigeren als volgt :

"Vóór 16 december van het jaar waarin de aanpassing gebeurt, wordt het nieuwe bedrag bekendgemaakt in het Belgisch Staatsblad. Het wordt van kracht op 1 januari van het volgende jaar".

Artikel 5

Aangezien een verwijzing naar een wettekst in de regel een verwijzing naar de geldende versie van die tekst impliceert, inbegrepen de eventuele wijzigingen die er zouden zijn in aangebracht na de aanneming van de wettekst waarin de verwijzing voorkomt, dienen de woorden ", ingevoegd bij het artikel 2 van de wet van 20 februari 1991," te worden geschrapt.

⁽⁴⁾ Strikt genomen zijn deze woorden zelfs overbodig, aangezien vóór 2004 de toepassing van de indexeringsformule tot geen aanpassing van het maximale bedrag zal leiden ("het nieuwe indexcijfer" en het indexcijfer van de maand november 2003 zijn voor het jaar 2003 immers noodzakelijk gelijk).

PORTÉE ET FONDEMENT LÉGAL DU PROJET

La loi du 24 mars 2003 instaurant un service bancaire de base prévoit que tout établissement de crédit doit offrir le service bancaire de base pour un forfait maximal ⁽¹⁾ et accorde à tout consommateur ⁽²⁾ le droit à ce service qui comprend l'ouverture, la gestion et la clôture d'un compte à vue ainsi qu'un certain nombre d'opérations liées à celui-ci.

L'article 3, § 2, alinéa 2, de la loi dispose que le Roi peut modifier et compléter la liste des opérations relevant du service bancaire de base. L'article 3, § 3, alinéa 2, confère au Roi le pouvoir d'adapter le forfait maximal pour le service bancaire de base et, en vertu de l'article 3, § 4, le Roi détermine le nombre d'opérations compris dans ce forfait. L'article 4, § 2, de la loi confie au Roi le soin de dresser une liste des produits liés qui sont compatibles pour l'octroi ou le maintien du service bancaire de base. L'arrêté en projet pourvoit à l'exécution des dispositions précitées de la loi.

Les articles 2 et 3 du projet fixent le nombre d'opérations compris dans le forfait maximal. Le fondement légal de ces dispositions est dès lors procuré par l'article 3, § 4, de la loi. Par ailleurs, les deux articles (voir l'article 2, 4°, alinéa 2, et l'article 3, 4°, alinéa 2) excluent du service bancaire de base "un versement de plus de cent pièces de monnaie". Ainsi, le Roi fait usage de la faculté que Lui ménage l'article 3, § 2, alinéa 2, de la loi pour modifier la liste des opérations.

L'article 4 du projet règle l'adaptation du prix (lire : forfait) maximal du service bancaire de base. À cet égard, le fondement légal est procuré par l'article 3, § 3, alinéa 2, de la loi.

En vertu de l'article 4, § 2, de la loi, l'article 5 du projet détermine les produits liés qui sont compatibles avec l'octroi ou le maintien du service bancaire de base.

⁽¹⁾ À l'article 3, § 3, alinéa 1^{er}, de la loi, il est fixé à 12 euros.

⁽²⁾ Par "consommateur", il faut entendre, selon l'article 2, 2°, de la loi, "toute personne physique qui, dans le cadre des transactions régies par la présente loi, agit dans un but pouvant être considéré comme étranger à ses activités commerciales, professionnelles ou artisanales et qui a sa résidence principale en Belgique".

OBSERVATIONS GÉNÉRALES

1. L'article 3, § 2, de la loi du 24 mars 2003 énumère les opérations que recouvre le service bancaire de base et autorise, en outre, le Roi à modifier cette liste.

Afin d'éliminer toute imprécision à propos de la teneur exacte de la liste ⁽³⁾, il est recommandé qu'en cas de modification de liste, le Roi modifie du même coup la disposition législative concernée.

Ainsi qu'il a déjà été observé, le projet modifie sur un point la liste figurant dans la loi. Il est préférable, dès lors, de supprimer l'exception relative au "versement de plus de cent pièces de monnaie" dans les articles 2 et 3 du projet. Par ailleurs, le projet doit être complété par une disposition modifiant l'article 3, § 2, alinéa 1^{er}, 4°, de la loi pour y ajouter les mots "à l'exception d'un versement de plus de cent pièces de monnaie" après les mots "le dépôt d'espèces".

2. La loi du 24 mars 2003 entre en vigueur le 1^{er} septembre 2003, à l'exception, notamment, de l'article 3, § 4, et de l'article 4, § 2, qui sont entrés en vigueur le 15 mai 2003.

Cela signifie que, dans la mesure où il se fonde sur l'article 3, §§ 2 et 3, de la loi, le projet ne peut entrer en vigueur avant le 1^{er} septembre 2003, puisqu'avant cette date il ne dispose pas de fondement légal. Dans l'hypothèse où l'on envisagerait de faire entrer l'arrêté en vigueur encore avant le 1^{er} septembre, il faudra ajouter au projet un article fixant au 1^{er} septembre 2003, l'entrée en vigueur de l'article 4 ainsi que de la disposition modifiant la liste des opérations relevant du service bancaire de base.

⁽³⁾ Tel serait le cas si la loi et un arrêté d'exécution contenaient des dispositions non concordantes, de sorte qu'il faudrait les lire en combinaison l'une avec l'autre pour connaître la teneur exacte du service bancaire de base. Pareille manière de procéder ne contribuerait pas à la sécurité juridique et à la transparence de la législation.

EXAMEN DU TEXTE

Intitulé

1. Dans l'intitulé, il faut faire mention de la date de la loi. On écrira dès lors "... de la loi du 24 mars 2003 instaurant ...".

Préambule

1. Eu égard à l'observation formulée à propos du fondement légal, le premier alinéa du préambule doit faire état, en outre, de l'article 3, § 2, alinéa 2, de la loi du 24 mars 2003.
2. La mention de l'avis n° 267 du Conseil de la consommation du 28 mars 2002 doit être supprimée si cet avis, ainsi qu'il a été communiqué au Conseil d'État, se rapporte à la proposition de loi dont est issue la loi du 24 mars 2003 et que cet avis ne puisse être mis en relation avec le projet à l'examen.

Article 1^{er}

1. Alors que le texte néerlandais de l'article 1^{er} porte "manuele debetverrichtingen" (au pluriel), le texte français emploie l'expression "opération manuelle de débit" (au singulier). Il faut éliminer cette discordance.
2. Cet article peut éventuellement être complété par une définition de "la loi", à savoir la loi du 24 mars 2003 instaurant un service bancaire de base, auquel cas les mots "de la même loi" figurant dans la suite du projet peuvent être remplacés par les mots "de la loi".

Article 2

1. Il n'a guère de sens, et cela ne fait que prêter à confusion, de reproduire, à l'article 2, 1°, du projet, la teneur de l'article 3, § 2, alinéa 1^{er}, 1°, de la loi. Cette disposition doit être supprimée.

2. À l'article 2, 2°, du projet, il faut supprimer les mots "la mise à disposition électronique des extraits de compte en Belgique", dès lors qu'en vertu de l'article 3, § 2, alinéa 1^{er}, 2°, de la loi, ces opérations relèvent du service bancaire de base et sont donc déjà comprises dans l'article 2, 4°, du projet.

Article 3

La règle énoncée à l'article 3 ne s'écartant que sur un point de la règle figurant à l'article 2, cette disposition peut être simplifiée de manière significative. Elle pourrait être rédigée comme suit :

"Lorsqu'une carte de débit n'est pas mise à la disposition du titulaire, les opérations comprises dans le forfait visé à l'article 3, § 3, de la loi, sont identiques à celles qui sont mentionnées à l'article 2, à l'exception des opérations manuelles de débit qui sont au nombre de 72 par an".

Article 4

L'article 4 du projet peut être rédigé plus simplement de la manière suivante :

- à l'alinéa 1^{er}, après les mots "adapté annuellement", ajouter les mots ", et pour la première fois en 2004," ⁽⁴⁾,

⁽⁴⁾ Strictement parlant, ces mots sont même superflus, dès lors qu'avant 2004 l'application de la formule d'indexation n'entraînera pas d'adaptation du montant maximal (en effet, "le nouvel indice" et l'indice du mois de novembre 2003 sont, pour l'année 2003, forcément identiques).

- supprimer l'alinéa 2,
- dans l'alinéa 3 (qui devient l'alinéa 2), remplacer les mots "par l'indice initial" par les mots "par l'indice du mois de novembre 2003",
- et rédiger l'alinéa 4 (qui devient l'alinéa 3) comme suit :

"Avant le 16 décembre de l'année au cours de laquelle l'adaptation est effectuée, le nouveau montant est publié au Moniteur belge. Il entre en vigueur le 1^{er} janvier de l'année suivante".

Article 5

Dès lors qu'une référence à un texte législatif implique, en principe, une référence à la version en vigueur de ce texte, en ce compris les éventuelles modifications qui y auraient été apportées après l'adoption du texte législatif dans lequel figure la référence, il y a lieu de supprimer les mots "inséré par l'article 2 de la loi du 20 février 1991,".

De kamer was samengesteld uit

de Heren
Messieurs

M. VAN DAMME,

J. BAERT,
J. SMETS,

G. SCHRANS,
M. RIGAUX,

Mevrouw
Madame

A. BECKERS,

La chambre était composée de

kamervoorzitter,
président de chambre,

staatsraden,
conseillers d'Etat,

assessoren van de afdeling wetgeving,
assesseurs de la section de législation,

griffier,
greffier.

De overeenstemming tussen de Nederlandse en de Franse tekst werd nagezien onder toezicht van de H. J. BAERT.

Het verslag werd uitgebracht door de H. P. DEPUYDT, eerste auditeur. De nota van het Coördinatiebureau werd opgesteld door Mevr. M.-C. CEULE, eerste referendaris-afdelingshoofd.

La concordance entre la version néerlandaise et la version française a été vérifiée sous le contrôle de M. J. BAERT.

Le rapport a été présenté par M. P. DEPUYDT, premier auditeur. La note du Bureau de coordination a été rédigée par Mme M.-C. CEULE, premier référendaire chef de section.

DE GRIFFIER - LE GREFFIER,

DE VOORZITTER - LE PRESIDENT,

A. BECKERS

M. VAN DAMME