



RAAD VAN STATE
afdeling Wetgeving

CONSEIL D'ÉTAT
section de législation

advies 64.571/1
van 28 november 2018

avis 64.571/1
du 28 novembre 2018

over

sur

een ontwerp van koninklijk
besluit 'betreffende de
vergelijkbaarheid van de
vergoedingen van diensten
gekoppeld aan een
betaalrekening en de
aanduiding van de
vergoedingen en van de
diensten die niet aan een
betaalrekening gekoppeld zijn'

un projet d'arrêté royal 'relatif
à la comparabilité des frais des
services liés à un compte de
paiement et à l'indication des
frais et des services non liés à
un compte de paiement'

Op 29 oktober 2018 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Minister van Economie en Consumenten verzocht binnen een termijn van dertig dagen een advies te verstrekken over een ontwerp van koninklijk besluit ‘betreffende de vergelijkbaarheid van de vergoedingen van diensten gekoppeld aan een betaalrekening en de aanduiding van de vergoedingen en van de diensten die niet aan een betaalrekening gekoppeld zijn’.

Het ontwerp is door de eerste kamer onderzocht op 22 november 2018. De kamer was samengesteld uit Wilfried VAN VAERENBERGH, staatsraad, voorzitter, Chantal BAMPS en Wouter PAS, staatsraden, Michel TISON en Johan PUT, assessoren, en Wim GEURTS, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Katrien DIDDEN, adjunct-auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Wilfried VAN VAERENBERGH, staatsraad.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 28 november 2018.

*

Le 29 octobre 2018, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le Ministre de l'Économie et des Consommateurs à communiquer un avis, dans un délai de trente jours, sur un projet d'arrêté royal ‘relatif à la comparabilité des frais des services liés à un compte de paiement et à l'indication des frais et des services non liés à un compte de paiement’.

Le projet a été examiné par la première chambre le 22 novembre 2018. La chambre était composée de Wilfried VAN VAERENBERGH, conseiller d'État, président, Chantal BAMPS et Wouter PAS, conseillers d'État, Michel TISON et Johan PUT, assesseurs, et Wim GEURTS, greffier.

Le rapport a été présenté par Katrien DIDDEN, auditeur adjoint.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise de l'avis a été vérifiée sous le contrôle de Wilfried VAN VAERENBERGH, conseiller d'État.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 28 novembre 2018.

*

1. Met toepassing van artikel 84, § 3, eerste lid, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973, heeft de afdeling Wetgeving zich toegespitst op het onderzoek van de bevoegdheid van de steller van de handeling, van de rechtsgrond, alsmede van de vraag of aan de te vervullen vormvereisten is voldaan.

*

STREKKING EN RECHTSGROND VAN HET ONTWERP

2.1. Het om advies voorgelegde ontwerp van koninklijk besluit strekt ertoe, ter uitvoering van artikel VII.4/1, § 1, derde lid, van het Wetboek van Economisch Recht (WER)¹, een lijst vast te leggen van de meest representatieve aan een betaalrekening verbonden diensten (artikel 1 van het ontwerp). Elke dienst uit de lijst wordt gedefinieerd door een gestandaardiseerde term en een gestandaardiseerde definitie². Deze termen en definities dienen gebruikt te worden bij het opstellen van het informatiedocument dat de betalingsaanbieder overeenkomstig artikel VII.4/1 WER aan de consument moet verstrekken voordat met de consument een contract voor een betaalrekening wordt aangegaan. Het ontwerp bepaalt het presentatieformat, het symbool en het model van dit informatiedocument³ (artikel 2), evenals de inhoud, het presentatieformat, het symbool en het model van de vergoedingenstaat⁴ betreffende de aan een betaalrekening verbonden diensten, bedoeld in artikel VII.4/2 WER (artikel 3).

Daarnaast legt het ontwerp aan de betalingsonderneming de verplichting op om jaarlijks een bewijsstuk te verstrekken aan de consument betreffende welbepaalde diensten die niet aan een betaalrekening verbonden zijn⁵ en bepaalt het ontwerp welke vermeldingen dit bewijsstuk dient te bevatten (artikel 4).

2.2. Het te nemen besluit komt in de plaats van het koninklijk besluit van 23 maart 1995 ‘betreffende de prijsaanduiding van homogene financiële diensten’, dat wordt opgeheven op 1 juli 2019 (artikelen 6 en 7, eerste lid).

¹ Zoals ingevoegd bij de wet van 22 december 2017 ‘houdende wijziging en invoering van bepalingen inzake betaalrekeningen en betalingsdiensten in verschillende boeken van het Wetboek van Economisch Recht’, waarbij richtlijn 2014/92/EU van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 ‘betreffende de vergelijkbaarheid van de in verband met betaalrekeningen aangerekende vergoedingen, het overstappen naar een andere betaalrekening en de toegang tot betaalrekeningen met basisfuncties’ in de interne rechtsorde werd omgezet.

² Opgesteld overeenkomstig de gedelegeerde verordening (EU) 2018/32 van de Commissie van 28 september 2017 ‘tot aanvulling van Richtlijn 2014/92/EU van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot technische reguleringsnormen voor gestandaardiseerde Unieterminologie voor de meest representatieve aan een betaalrekening gekoppelde diensten’.

³ Het ontwerp verwijst hiervoor naar de uitvoeringsverordening (EU) 2018/34 van de Commissie van 28 september 2017 ‘tot vaststelling van de technische uitvoeringsnormen betreffende het gestandaardiseerde presentatieformat van het informatiedocument betreffende de vergoedingen en het desbetreffende gemeenschappelijke symbool, overeenkomstig Richtlijn 2014/92/EU van het Europees Parlement en de Raad’.

⁴ Het ontwerp verwijst hiervoor naar de uitvoeringsverordening (EU) 2018/33 van de Commissie van 28 september 2017 ‘tot vaststelling van de technische uitvoeringsnormen betreffende het gestandaardiseerde presentatieformat van de vergoedingenstaat en het desbetreffende gemeenschappelijke symbool, overeenkomstig Richtlijn 2014/92/EU van het Europees Parlement en de Raad’.

⁵ Het gaat om een gereguleerde spaarrekening, de huur van een kluis, een termijnrekening en één of meer verrichtingen op afstand en internetbankieren.

Het ontwerp voorziet in een overgangsregeling (artikel 5) voor het gebruik van de prospectus bedoeld in artikel 1 van het koninklijk besluit van 23 maart 1995, tot 30 juni 2019, en het gebruik van het bewijsstuk, bedoeld in artikel 10 van het koninklijk besluit van 23 maart 1995, voor de vergoedingenstaat van 2019. Alle contractuele, commerciële en marketinginformatie voor consumenten moet voor 30 juni 2019 worden aangepast.

2.3. Het ontwerp regelt de inwerkingtreding van de artikelen 6, 7, 8 en 9 van de wet van 22 december 2017 ‘houdende wijziging en invoering van bepalingen inzake betaalrekeningen en betalingsdiensten in verschillende boeken van het Wetboek van economisch recht’ (artikel 7, tweede lid). Hierdoor treden de artikelen VII.4/1, VII.4/2, VII.4/3, en VII.4/4, §3,⁶ WER in werking na het verstrijken van een termijn van tien dagen na de bekendmaking van het te nemen besluit in het Belgisch Staatsblad.

3. Benevens in de in het eerste lid van de aanhef vermelde artikelen van het WER, vindt het ontwerp tevens rechtsgrond in artikel VII.4/2, §4, WER, ingevoegd bij de wet van 22 december 2017, en artikel 32, tweede lid, van de wet van 22 december 2017.

ONDERZOEK VAN DE TEKST

Aanhef

4. Overeenkomstig hetgeen hiervoor is opgemerkt over de rechtsgrond voor het te nemen besluit, dient het eerste lid van de aanhef te worden vervolledigd en dient een nieuw tweede lid te worden ingevoegd waarin wordt verwezen naar artikel 32, tweede lid, van de wet van 22 december 2017.

*

⁶ De inwerkingtreding van de §§ 1 en 2 van artikel VII.4/4 wordt nog niet geregeld. In het verslag aan de Koning wordt toegelicht dat paragraaf 3 reeds in werking dient te treden opdat de FSMA een reglement betreffende de samenwerking met de betalingsdienstaanbieders zou kunnen vaststellen. Dit reglement dient te worden vastgesteld vooraleer de vergelijkingswebsite, bedoeld in de §§ 1 en 2 van artikel VII.4/4, ter beschikking kan worden gesteld van de consumenten.

1. En application de l'article 84, § 3, alinéa 1^{er}, des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973, la section de législation a fait porter son examen essentiellement sur la compétence de l'auteur de l'acte, le fondement juridique et l'accomplissement des formalités prescrites.

*

PORTÉE ET FONDEMENT JURIDIQUE DU PROJET

2.1. Le projet d'arrêté royal soumis pour avis a pour objet d'établir, en exécution de l'article VII.4/1, § 1^{er}, alinéa 3, du Code de droit économique (CDE) ¹, une liste des services les plus représentatifs liés à un compte de paiement (article 1^{er} du projet). Chaque service de la liste est défini par un terme standardisé et une définition standardisée ². Ces termes et définitions doivent être utilisés pour établir le document d'information que le prestataire de service de paiement doit, conformément à l'article VII.4/1 du CDE, fournir au consommateur avant qu'un contrat relatif à un compte de paiement ne soit conclu avec lui. Le projet fixe les règles de présentation, le symbole et le modèle de ce document d'information ³ (article 2), ainsi que le contenu, les règles de présentation, le symbole et le modèle du relevé de frais ⁴ relatif aux services liés à un compte de paiement au sens de l'article VII.4/2 du CDE (article 3).

Par ailleurs, le projet impose à l'entreprise de paiement l'obligation de fournir tous les ans un document justificatif au consommateur pour des services déterminés qui ne sont pas liés à un compte de paiement ⁵ et il fixe les mentions que ce document justificatif devra contenir (article 4).

2.2. L'arrêté envisagé se substitue à l'arrêté royal du 23 mars 1995 'relatif à l'indication des tarifs des services financiers homogènes' qui sera abrogé le 1^{er} juillet 2019 (articles 6 et 7, alinéa 1^{er}).

¹ Tel qu'il a été inséré par la loi du 22 décembre 2017 'portant modification et insertion de dispositions en matière de comptes de paiement et de services de paiement dans différents livres du Code de droit économique' qui a transposé dans l'ordre juridique interne la directive 2014/92/UE du Parlement européen et du Conseil du 23 juillet 2014 'sur la comparabilité des frais liés aux comptes de paiement, le changement de compte de paiement et l'accès à un compte de paiement assorti de prestations de base'.

² Établis conformément au règlement délégué (UE) 2018/32 de la Commission du 28 septembre 2017 'complétant la directive 2014/92/UE du Parlement européen et du Conseil en ce qui concerne les normes techniques de réglementation pour la terminologie normalisée arrêtée au niveau de l'Union pour les services les plus représentatifs rattachés à un compte de paiement'.

³ Le projet se réfère pour ce faire au règlement d'exécution (UE) 2018/34 de la Commission du 28 septembre 2017 'définissant des normes techniques d'exécution en ce qui concerne les règles de présentation normalisées pour le document d'information tarifaire et son symbole commun, conformément à la directive 2014/92/UE du Parlement européen et du Conseil'.

⁴ Le projet se réfère pour ce faire au règlement d'exécution (UE) 2018/33 de la Commission du 28 septembre 2017 'définissant des normes techniques d'exécution en ce qui concerne les règles de présentation normalisées pour le relevé de frais et son symbole commun, conformément à la directive 2014/92/UE du Parlement européen et du Conseil'.

⁵ Il s'agit d'un compte d'épargne réglementé, de la location de coffre-fort, d'un compte à terme et d'une ou plusieurs opérations à distance et des opérations bancaires par internet.

Le projet prévoit un régime transitoire (article 5) pour l'utilisation jusqu'au 30 juin 2019 du prospectus visé à l'article 1^{er} de l'arrêté royal du 23 mars 1995 et pour l'utilisation du document justificatif visé à l'article 10 de l'arrêté royal du 23 mars 1995 pour le relevé de frais de 2019. Toutes les informations contractuelles, commerciales et de marketing destinées au consommateur devront être adaptées pour le 30 juin 2019.

2.3. Le projet règle l'entrée en vigueur des articles 6, 7, 8 et 9 de la loi du 22 décembre 2017 'portant modification et insertion de dispositions en matière de comptes de paiement et de services de paiement dans différents livres du Code de droit économique' (article 7, alinéa 2). Il en résulte que les articles VII.4/1, VII.4/2, VII.4/3 et VII.4/4, § 3, ⁶ du CDE entrent en vigueur à l'expiration d'un délai de dix jours qui suit la publication au Moniteur belge de l'arrêté envisagé.

3. Outre dans les articles du CDE mentionnés au premier alinéa du préambule, le projet trouve aussi son fondement juridique dans l'article VII.4/2, § 4, du CDE, inséré par la loi du 22 décembre 2017, et dans l'article 32, alinéa 2, de la loi du 22 décembre 2017.

EXAMEN DU TEXTE

Préambule

4. Conformément aux observations formulées concernant le fondement juridique de l'arrêté envisagé, il y a lieu de compléter le premier alinéa du préambule et d'insérer un deuxième alinéa, nouveau, faisant référence à l'article 32, alinéa 2, de la loi du 22 décembre 2017.

DE GRIFFIER - LE GREFFIER

DE VOORZITTER - LE PRÉSIDENT

Wim GEURTS

Wilfried VAN VAERENBERGH

⁶ L'entrée en vigueur des §§ 1^{er} et 2 de l'article VII.4/4 n'est pas encore réglée. Le rapport au Roi explique que le paragraphe 3 doit déjà entrer en vigueur pour que la FSMA puisse établir un règlement relatif à la collaboration avec les prestataires de services de paiement. Ce règlement doit être établi avant que le site internet comparateur, visé aux §§ 1^{er} et 2 de l'article VII.4/4, puisse être mis à la disposition des consommateurs.