

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

BUITENGEWONE ZITTING 2024

16 september 2024

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van het Wetboek
van economisch recht, met het oog
op de invoering van een systeem
om de overdracht van het internationaal
bankrekeningnummer (IBAN)
daadwerkelijk mogelijk te maken**

(ingediend door mevrouw Sophie Thémont c.s.)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

SESSION EXTRAORDINAIRE 2024

16 septembre 2024

PROPOSITION DE LOI

**modifiant
le Code de droit économique,
instaurant
un réel système de portabilité
des numéros IBAN
des comptes bancaires**

(déposée par Mme Sophie Thémont et consorts)

SAMENVATTING

Met de huidige wetgeving kunnen consumenten weliswaar van bank veranderen, maar drie grote hinderpalen zorgen ervoor dat de meeste bankklanten die stap niet zetten, namelijk:

1. het internationaal bankrekeningnummer (IBAN) kan niet worden overgedragen, terwijl de consument bij een verandering van telecomoperator zijn telefoonnummer wel kan behouden;

2. de bankoverstapdienst geldt niet voor spaardepotito's, waardoor slechts enkele banken op vrijwillige basis dergelijke dienst aanbieden voor spaarproducten;

3. de informatie over in het verleden uitgevoerde verrichtingen op een bankrekening wordt niet mee overgedragen.

Dit wetsvoorstel beoogt die knelpunten weg te werken door de consumenten wel dergelijke rechten te verlenen en door de nodige regels in te stellen om de technische haalbaarheid van zulke operaties te waarborgen.

RÉSUMÉ

Bien que la législation actuelle permette aux consommateurs de changer de banque, il demeure néanmoins trois obstacles importants qui dissuadent la plupart d'entre eux de le faire:

1. il n'est pas possible de bénéficier de la portabilité du numéro IBAN du compte bancaire alors que, pourtant, dans le domaine des télécommunications, le consommateur bénéficie du droit à la portabilité de son numéro de téléphone;

2. cette possibilité ne concerne pas les dépôts d'épargne et, de ce fait, seules certaines banques offrent ce service, de manière purement volontaire;

3. l'historique des opérations effectuées précédemment sur le compte bancaire n'est pas transféré.

La présente proposition de loi remédie à ces problèmes en accordant de tels droits aux consommateurs et en prévoyant les règles nécessaires pour permettre la faisabilité de ces opérations sur le plan technique.

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)

DAMES EN HEREN,

Dit voorstel neemt, met een aantal aanpassingen, de tekst over van voorstel DOC 55 3723/001.

Tijdens de 54^e zittingsperiode heeft de PS een wetsvoorstel ingediend tot wijziging van het Wetboek van economisch recht, met het oog op de automatische overheveling van bankrekeningen¹. Destijds werd vastgesteld dat de klanten theoretisch weliswaar beschikken over de mogelijkheid om van bank te veranderen, maar dat de daartoe vereiste handelingen dermate ingewikkeld zijn dat van dat recht nauwelijks gebruik wordt gemaakt. Teneinde de drempel voor het gebruik van dat recht te verlagen, opdat iedereen er toegang toe zou hebben, voorzag voormeld wetsvoorstel in een geautomatiseerd bankoverstapsysteem. Jammer genoeg werd dat wetsvoorstel niet aangenomen. De wet van 22 december 2017² (met daarin de omzetting van Richtlijn 2014/92/EU³) heeft evenwel geleid tot een bankoverstapdienst voor betaalrekeningen (*bankswitching*).

Sinds 1 februari 2018 wordt de bankoverstapdienst voor betaalrekeningen gewaarborgd op grond van boek VII van het Wetboek van economisch recht (artikelen VII.62/1 tot VII.62/7). Die dienst biedt de consumenten de mogelijkheid om zonder directe kosten over te stappen tussen banken in België. De consument moet zijn nieuwe bank inlichten, waarna die hem een formulier moet verstrekken om toestemming te verlenen dat bepaalde taken worden uitgevoerd, bijvoorbeeld de overdracht van de overschrijvingsopdrachten en van de domiciliëringen naar de nieuwe bank en/of de vereffening van de oude zichtrekening en de overmaking van het batig saldo naar de nieuwe zichtrekening.

Elke bank mag zelf bepalen hoe ze de consument aanspreekt met het oog op de verstrekking van de vereiste documenten voor die bankoverstapdienst. De nodige stappen in dat verband worden gezet door de nieuwe bank.

De schuldeisers en de opdrachtgevers van overschrijvingsopdrachten met wie de bank geen contact heeft kunnen opnemen, dienen echter door de consument te worden ingelicht.

¹ Wetsvoorstel tot wijziging van het Wetboek van economisch recht, met het oog op de automatische overheveling van bankrekeningen, ingediend door mevrouw Karine Lalieux c.s. (DOC 54 2100/001).

² Wet van 22 december 2017 houdende wijziging en invoering van bepalingen inzake betaalrekeningen en betalingsdiensten in verschillende boeken van het Wetboek van economisch recht.

³ 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.

MESDAMES, MESSIEURS,

La présente proposition reprend, en l'adaptant, le texte de la proposition DOC 55 3723/001.

Sous la législature 54, le parti socialiste a déposé une proposition de loi "modifiant le Code de droit économique, créant la redirection automatisée des comptes bancaires"¹. Le constat était alors que, même s'il est théoriquement possible pour les clients de changer de banque, cependant, les opérations devant être réalisées pour y parvenir sont à ce point complexes que très peu de personnes font usage de ce droit. Afin de faciliter l'usage de ce droit et de le rendre accessible à tous, la proposition de loi prévoyait la création d'un système automatisé. Cette proposition de loi n'a malheureusement pas été adoptée. Cependant, la loi du 22 décembre 2017² (transposition de la directive 2014/92/UE³) a permis la mise en place d'un service de changement de compte de paiement ("*bankswitching*").

Depuis le 1^{er} février 2018, le service de changement de compte de paiement est garanti par le livre VII du Code de droit économique (articles VII.62/1 à VII.62/7). Ce service permet aux consommateurs de passer sans frais directs d'une banque à l'autre en Belgique. Le consommateur doit avertir sa nouvelle banque, qui doit lui fournir un formulaire lui permettant de donner son accord à l'accomplissement de certaines tâches comme par exemple: le transfert des ordres de virements et des domiciliations vers la nouvelle banque et/ou la liquidation de l'ancien compte à vue et le transfert du solde positif vers le nouveau compte à vue.

Il revient à chaque banque de déterminer de quelle manière elle organise ses relations avec le consommateur pour la remise des documents nécessaires à ce service de changement de compte. Les démarches nécessaires sont faites par la nouvelle banque.

Il revient, toutefois, au consommateur d'informer ses créanciers et donneurs d'ordre de virement que la nouvelle banque n'a pas pu joindre.

¹ Proposition de loi modifiant le Code de droit économique, créant la redirection automatisée des comptes bancaires, déposée par Mme Karine Lalieux et consorts (DOC 54 2100/001).

² 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.

³ 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.

Tijdens de 55^e zittingsperiode, op 8 juni 2023, heeft de vice-eersteminister en minister van Economie en Werk, de heer Pierre-Yves Dermagne, het advies van de Belgische Mededingingsautoriteit ingewonnen betreffende het gebrek aan concurrentie in de banksector.

Dat verzoek vloeide voort uit de in de banksector vastgestelde misstanden, met name het feit dat ondanks de stijging van de rentevoeten van de Europese Centrale Bank de rente op spaarrekeningen laag blijft.

In zijn verslag wijst de Belgische Mededingingsautoriteit erop dat meerdere onvolkomenheden van het huidige bankoverstapsysteem van invloed zijn op de houding van de banken, meer bepaald op hun neiging om weinig met elkaar te concurreren.⁴

Ten eerste geldt alleen voor betaalrekeningen (ook zichtrekeningen genoemd) de wettelijke verplichting dat de betalingsdienstaanbieders een bankoverstapdienst ter beschikking moeten stellen. Met betrekking tot spaar- en depositorekeningen bestaat er dus geen enkele wettelijke verplichting om een dergelijke dienst te verlenen. Thans bieden slechts 14 banken een bankoverstapdienst aan voor gereguleerde spaar- en depositorekeningen; zulks gebeurt geheel vrijwillig en op eigen initiatief. Dat is een eerste belemmering voor de overheveling van spaar- en depositorekeningen tussen banken.

Ten tweede stelt de Belgische Mededingingsautoriteit vast dat de consument die van bank verandert, zijn bankrekeningnummer met de IBAN-identificatiecode niet behoudt. Stricto sensu is er dus geen met de telecomsector vergelijkbare overdraagbaarheid van bankrekeningen, want in de telecomcommunicatiebranche kunnen de klanten hun nummer behouden wanneer ze van operator veranderen.⁵ Dat manco heeft tot gevolg dat veel consumenten terughoudend zijn om gebruik te maken van *bankswitching*, omdat ze dan zelf contact moeten opnemen met hun eventuele schuldeisers (ziekenfonds, belastingdienst, particulieren enzovoort), met een risico op financiële schade indien iemand over het hoofd wordt gezien.

Tot slot blijkt uit getuigenissen van betrokken consumenten dat betaalopdrachten en domiciliëringen niet altijd correct zouden worden overgedragen en dat de informatie over voorbijgaande verrichtingen verloren zou gaan wanneer de consument een dergelijke dienst gebruikt.

⁴ Advies van de Belgische Mededingingsautoriteit inzake bankdiensten voor particulieren (INF-23-011 Banken), 31 oktober 2023.

⁵ Zie artikel 11, § 7, van de wet van 13 juni 2005 betreffende de elektronische communicatie. Zie tevens het koninklijk besluit van 2 juli 2013 betreffende de overdraagbaarheid van de nummers van de abonnees van elektronische-communicatiediensten.

Sous la législature 55, le 8 juin 2023, le vice-premier ministre et ministre de l'Économie et du Travail, Pierre-Yves Dermagne, a sollicité l'avis de l'Autorité belge de la Concurrence concernant le manque de concurrence dans le secteur bancaire.

Cette demande était basée sur les dysfonctionnements constatés dans le secteur bancaire, en particulier la faible rémunération des comptes d'épargne, malgré la hausse des taux de la Banque Centrale Européenne.

Dans son rapport⁴, l'Autorité belge de la Concurrence pointe plusieurs manquements au système actuel de changement de comptes qui ont un impact sur le comportement des banques, en particulier leur tendance à ne pas jouer le jeu de la concurrence.

Premièrement, seuls les comptes de paiement (c'est-à-dire, les comptes à vue ou comptes courants) sont couverts par une obligation légale incombant aux prestataires de services de paiement d'assurer un service de changement de compte. Pour ce qui concerne les comptes d'épargne et les dépôts, il n'existe donc aucune obligation légale d'assurer un tel service. Actuellement, seules 14 banques offrent un service de mobilité interbancaire pour les comptes d'épargne et de dépôt réglementés, sur une base volontaire et à leur propre initiative. Il s'agit d'un premier frein à la mobilité interbancaire des comptes d'épargne et de dépôt.

Deuxièmement, l'Autorité belge de la Concurrence constate que, à l'occasion du changement de compte bancaire, le consommateur ne conserve pas son numéro de compte bancaire avec l'identifiant IBAN. Il ne s'agit donc pas, au sens strict, d'un système de portabilité des comptes bancaires, comparable à ce qui existe dans le secteur des télécommunications, permettant aux clients de conserver leurs numéros existants lorsqu'ils passent d'un opérateur à un autre⁵. Il en résulte que de nombreux consommateurs hésitent à faire usage du *bankswitching* car ils sont alors contraints de contacter leurs créanciers éventuels (mutuelle, administration fiscale, particuliers, etc.), avec un risque de perte financière en cas d'oubli.

Enfin, il ressort de témoignages de consommateurs concernés que des paiements et des domiciliations ne seraient pas correctement transférés et que l'historique des transactions serait perdu lorsque le consommateur fait usage de ce service.

⁴ Avis de l'Autorité belge de la Concurrence relatif aux services bancaires de détail (INF-23-011 Banques) – 31 octobre 2023.

⁵ Voyez l'article 11, § 7, de la loi du 13 juin 2005 relative aux communications électroniques. Voyez aussi l'arrêté royal du 2 juillet 2013 relatif à la portabilité des numéros d'abonnés aux services de communications électroniques.

Het is geweten dat de Belgen inzake bankoverstap vrij behoudsgezind zijn. Die behoudzucht wordt grotendeels verklaard door de administratieve rompslomp waarmee een bankoverstap gepaard gaat. Met het oog op optimale marktwerking is het essentieel dat een betalingsdienstgebruiker eenvoudig, snel en gratis voor een betalingsdienstaanbieder kan kiezen of zo nodig naar een andere aanbieder kan overstappen.

Met die situatie voor ogen streeft dit wetsvoorstel een driedelige doelstelling na.

Ten eerste zou de bankoverstapdienst (*bankswitching*) moeten worden uitgebreid tot de spaar- en depositorekeningen.

Ten tweede wordt voorgesteld om een systeem in te voeren dat de overdracht van de bankrekeningnummers (via de IBAN-code) daadwerkelijk mogelijk maakt. Dankzij een dergelijk systeem zou de consument zijn bankrekeningnummer behouden, waardoor hij zijn schuldeisers en schuldenaars niet hoeft in te lichten over een nieuw rekeningnummer.

Tot slot zou voor de klant moeten worden gewaarborgd dat alle informatie over voorbije verrichtingen van en naar dat rekeningnummer behouden blijft.

On le sait, le Belge est assez “conservateur” lorsqu’il s’agit de changer de banque. Ce conservatisme s’explique en grande partie par les obstacles administratifs liés au changement de banque. Pour garantir une concurrence optimale, il est primordial qu’un utilisateur de services de paiement puisse choisir, et donc aussi changer, de prestataire de services de paiement facilement, rapidement et gratuitement, en fonction de ses besoins.

Dans ce contexte, l’objectif de la présente proposition de loi est triple:

Premièrement, le service de mobilité interbancaire (*bankswitching*) est étendu aux comptes d’épargne et de dépôt.

Deuxièmement, il est proposé d’instituer un réel système de portabilité des numéros de compte bancaire (via l’identifiant IBAN). Un tel système permettra également au consommateur qui conservera son numéro de ne pas devoir informer ses créanciers et débiteurs de l’existence d’un nouveau numéro de compte.

Enfin, il s’agit d’assurer au client le bénéfice de la conservation de l’historique complet des transactions effectuées depuis/vers ce compte.

Sophie Thémont (PS)
Patrick Prévot (PS)
Hugues Bayet (PS)
Christophe Lacroix (PS)
Ridouane Chahid (PS)

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

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

Art. 2

In artikel VII.62/2 van het Wetboek van economisch recht, ingevoegd bij de wet van 22 december 2017 en gewijzigd bij de wet van 19 juli 2018, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 3 wordt aangevuld met een bepaling onder 8°, luidende:

“8° de volledige informatie overdragen betreffende de gedurende de laatste tien jaar uitgevoerde verrichtingen met de overdragende betaalrekening.”;

2° paragraaf 5, eerste lid, wordt aangevuld met een bepaling onder 6°, luidende:

“6° de volledige informatie betreffende de gedurende de laatste tien jaar uitgevoerde verrichtingen overdragen op de geopende betaalrekening.”

Art. 3

In boek VII, titel 3, hoofdstuk 9/1, van hetzelfde Wetboek, wordt een artikel VII.62/8 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.62/8. De betalingsdianstaaubieders die de bepalingen van dit hoofdstuk uitvoeren, bieden de mogelijkheid aan om de IBAN-nummers van de betaalrekeningen over te dragen.

De Koning bepaalt bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad:

1° de nadere regels voor de overdraagbaarheid van de IBAN-nummers van de betaalrekeningen, waaronder de taakverdeling tussen de bij de overdracht betrokken partijen;

2° de verplichtingen van de betalingsdianstaaubieders betreffende het verschaffen van inlichtingen aan de consumenten over de overdraagbaarheid van de IBAN-nummers van de betaalrekeningen;

3° de methodes voor de vaststelling van de kosten voor de toepassing van die mogelijkheid en de verdeling

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 VII.62/2 du Code de droit économique, inséré par la loi du 22 décembre 2017 et modifié par la loi du 19 juillet 2018, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 3 est complété par un 8°, rédigé comme suit:

“8° transférer l'historique complet des transactions effectuées au cours des 10 dernières années, liées au compte de paiement transmetteur.”;

2° le paragraphe 5, alinéa 1^{er}, est complété par un 6°, rédigé comme suit:

“6° transférer sur le compte de paiement ouvert l'historique complet des transactions effectuées au cours des 10 dernières années.”

Art. 3

Dans le livre VII, titre 3, chapitre 9/1, du même Code, il est inséré un article VII.62/8, rédigé comme suit:

“Art. VII.62/8. Les prestataires de service de paiement qui exécutent les dispositions du présent chapitre offrent la facilité de portabilité des numéros IBAN des comptes de paiement.

Le Roi fixe par arrêté délibéré en Conseil des ministres:

1° les modalités de portabilité des numéros IBAN des comptes de paiement, parmi lesquelles la répartition des tâches entre les parties concernées par le transfert;

2° les obligations des prestataires de service de paiement relatives à la fourniture des informations aux consommateurs concernant la portabilité des numéros IBAN des comptes de paiement;

3° la méthodologie de détermination des coûts pour l'application de cette facilité et la répartition de ces coûts

van de desbetreffende kosten tussen de betrokken partijen; die methodes en kostenverdelingsregels geven ten aanzien van de consumenten geen aanleiding tot eender welke tariefbepaling voor de overdraagbaarheid van de IBAN-nummers van de betaalrekeningen indien zulks de concurrentie zou verstoren of de verandering van aanbieder zou ontmoedigen, en de consument worden generlei directe kosten aangerekend;

4° de vergoedingen die aan de consumenten toekomen in geval van vertraging bij de uitvoering van de overdracht.”

Art. 4

In boek VII, titel 3, hoofdstuk 9/1, van hetzelfde Wetboek wordt een artikel VII.62/9 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.62/9. Dit hoofdstuk is ook van toepassing op de spaardeposito's bedoeld in artikel 2 van het koninklijk besluit van 27 augustus 1993 tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992.”

28 augustus 2024

entre les parties concernées; ces méthodes et règles de répartition des coûts ne peuvent donner lieu à une quelconque tarification pour les consommateurs en matière de portabilité des numéros IBAN des comptes de paiement qui entraînerait des distorsions de la concurrence ou qui dissuaderaient le changement d'opérateur et aucun frais direct n'est appliqué au consommateur;

4° les indemnités dues aux consommateurs en cas de retard dans l'exécution du transfert.”

Art. 4

Dans le livre VII, titre 3, chapitre 9/1, du même Code, il est inséré un article VII.62/9, rédigé comme suit:

“Art. VII.62/9. Le présent chapitre s'applique également aux dépôts d'épargne visés à l'article 2 de l'arrêté royal du 27 août 1993 d'exécution du Code des impôts sur les revenus 1992.”

28 août 2024

Sophie Thémont (PS)
Patrick Prévot (PS)
Hugues Bayet (PS)
Christophe Lacroix (PS)
Ridouane Chahid (PS)