

BELGISCHE SENAAT**SENAT DE BELGIQUE****—
BUITENGEWONE ZITTING 1979****—
SESSION EXTRAORDINAIRE DE 1979****—
7 AUGUSTUS 1979****—
7 AOUT 1979**

Ontwerp van wet tot wijziging van artikel 54 van de wet van 1 maart 1961 betreffende de invoering in de nationale wetgeving van de eenvormige wet op de cheque en de inwerking-treding van deze wet

Projet de loi modifiant l'article 54 de la loi du 1^{er} mars 1961 concernant l'introduction dans la législation nationale de la loi uniforme sur le chèque et sa mise en vigueur

**—
MEMORIE VAN TOELICHTING****—
EXPOSE DES MOTIFS**

De bijlage I van de Conventie van Genève van 13 maart 1931 waartoe België is toegetreden omvat de tekst van de eenvormige wet op de cheque.

Artikel 1 van de Conventie legt de verplichting aan de Verdragsluitende Partijen op die wet op hun grondgebied in te voeren en met het oog daarop al de nodige maatregelen te treffen.

In toepassing van deze laatste bepaling, werd de tekst van de eenvormige wet in onze wetgeving door de wet van 1 maart 1961 ingevoerd.

Het in bijlage II van de Conventie vervatte voorbehoud biedt aan de Verdragsluitende Partijen de mogelijkheid om op enkele bepaalde punten een regeling aan te nemen die verschilt van degene die vervat is in de eenvormige wet.

De wet van 1 maart 1961 heeft ruimschoots bijgedragen tot een verbetering en een vereenvoudiging van het wettelijk stelsel van de cheques. Sinds het koninklijk besluit nr. 56 van 10 november 1967 tot bevordering van het gebruik van giraal geld gebruiken bovendien steeds meer mensen en beroepslui cheques getrokken op verschillende instellingen: banken, openbare kredietinstellingen maar ook private spaarkassen en kassen erkend door sommige parastatalen.

Welnu artikel 3 van de wet van 1 maart 1961 bepaalt dat een cheque op een bankier moet getrokken worden en dat ingeval van niet-inachtneming van dit voorschrift, de titel niet geldig is als cheque.

L'annexe I de la Convention de Genève du 13 mars 1931 à laquelle la Belgique a adhéré, contient le texte de la loi uniforme sur le chèque.

L'article 1^{er} de la Convention impose, aux Parties Contractantes, l'obligation d'en assurer la mise en vigueur sur leur territoire métropolitain et de prendre, à cette fin, toutes les mesures nécessaires.

En application de cette dernière disposition, le texte de la loi uniforme fut introduit dans notre législation par la loi du 1^{er} mars 1961.

Il fut, en outre, adapté conformément à la faculté résultant des réserves contenues dans l'annexe II de la Convention et qui permettent aux Contractants de prendre, sur quelques points déterminés, des règles différentes de celles consacrées par la loi uniforme.

La loi du 1^{er} mars 1961 a largement contribué à une amélioration et une simplification du régime légal des chèques. En outre, l'arrêté royal n° 56 du 10 novembre 1967 ayant favorisé l'usage de la monnaie scripturale, le grand public et les professionnels utilisent de plus en plus de chèques, tirés sur divers établissements: banques, institutions publiques de crédit mais également caisses d'épargne privées et caisses agréées par certains para-étatiques.

Or, l'article 3 de la loi du 1^{er} mars 1961 établit qu'un chèque doit être tiré sur un banquier et qu'en cas d'inobservation de cette condition, le titre n'est pas valable comme chèque.

Overeenkomstig het beginsel geformuleerd door artikel 29 van bijlage II van de Conventie, dat aan ieder van de Verdragsluitende Partijen de zorg overlaat te bepalen aan welke personen en organismen de hoedanigheid van bankier dient te worden toegekend, heeft de Belgische wetgever als bankier beschouwd :

« 1. De ondernemingen die ingeschreven zijn bij de Bankcommissie;

2. De kredietinstellingen die door een bijzondere wet beheerst worden, voor zover de betaling van op hen getrokken cheques valt binnen de categorieën van handelingen waartoe zij wettelijk bevoegd zijn. » (Art. 54, lid 2, van de eenvoudige wet.)

De praktijk heeft evenwel uitgewezen dat deze definitie niet nauwkeurig genoeg was. In dit verband werd er eveneens voorbehoud aangetekend onder meer door bepaalde magistraten.

Men kan zich dan ook afvragen of de term « bankier » zoals hij hierboven werd omschreven, wel alle instellingen omvat waarop titels worden getrokken die door het publiek en de beroepslui als cheques worden beschouwd.

Inderdaad, bepaalde instellingen zoals de private spaarkassen nemen sinds verschillende jaren deel aan het stelsel van de chequekaarten en de eurocheque. De verenigingen en kassen erkend door de Nationale Kas voor Beroepskrediet en het Nationaal Instituut voor Landbouwkrediet alsmede de spaarkassen onder waarborg van bepaalde gemeenten geven ook gewoonlijk cheques uit.

Als het niet zeker is dat de woorden « instellingen die door een bijzondere wet beheerst worden » welke in de eenvoudige wet staan tevens deze verenigingen en kassen beogen, blijft er een twijfel bestaan over de juridische grondslag van de « cheques » die op hen worden getrokken.

Hetzelfde probleem wordt gesteld wat de cheques betreft, getrokken op de private spaarkassen die onder de toepassing van de bepalingen van de gecoördineerde wetten van 23 juni 1967 vallen. Aan de andere kant zijn de private spaarkassen sinds 1975 weliswaar aan het overheidstoezicht van de Bankcommissie onderworpen maar toch zijn ze niet « ingeschreven » zoals in 1^o van artikel 54, lid 2, van de eenvoudige wet wordt geëist.

De ondernemingen onderworpen aan hoofdstuk I van de wet van 10 juni 1964 en de portefeuillemaatschappijen bedoeld door het koninklijk besluit nr. 64 van 10 november 1967 kunnen daarentegen niet als bankiers beschouwd worden ofschoon ze bij de Bankcommissie ingeschreven zijn.

Deze rechtsonzekerheden in een wettekst kunnen gewichtige problemen scheppen namelijk wat betreft de cheque zonder fonds en het verhaal van de bankier die een cheque zonder dekking heeft betaald.

Dientengevolge leek het ons noodzakelijk lid 2 van artikel 54 van de wet van 1 maart 1961 door een ruimere en nauwkeurigere tekst te vervangen. Zullen voortaan als bankiers beschouwd worden voor de toepassing van de eenvoudige wet op de cheque : de private spaarkassen, de ver-

Conformément au principe énoncé par l'article 29 de l'Annexe II de la Convention qui réserve à chacune des Parties Contractantes le soin de déterminer quels sont les personnes et organismes à qui la qualité de banquier doit être reconnue, le législateur belge a considéré comme banques :

« 1. Les entreprises inscrites auprès de la Commission bancaire;

2. Les institutions de crédit régies par une loi spéciale pour autant que le paiement de chèques tirés sur elles rentre dans les catégories d'opérations qui leur sont légalement permises. » (Art. 54, al. 2, de la loi uniforme.)

La pratique a toutefois démontré que cette définition manquait de précision. Des réserves ont également été émises à ce sujet notamment par certains magistrats.

On peut dès lors se poser la question de savoir si la notion de « banquier » telle qu'elle est définie ci-dessus, couvre tous les établissements sur lesquels sont tirés des titres considérés par le grand public et les professionnels comme des chèques.

En effet, certaines entreprises, telles les caisses d'épargne privées, participent depuis plusieurs années au système des cartes de banques et de l'eurocheque. Les associations et caisses agréées par la Caisse Nationale de Crédit Professionnel et par l'Institut National de Crédit Agricole ainsi que les caisses d'épargne garanties par certaines communes émettent habituellement des chèques.

S'il n'est pas certain que les mots « institutions régies par une loi spéciale » figurant dans la loi uniforme visent également les associations et caisses en question, un doute subsiste sur la nature juridique des « chèques » tirés sur celles-ci.

Le même problème se pose à l'égard des chèques tirés sur des caisses d'épargne privées, régies par les dispositions des lois coordonnées du 23 juin 1967. D'autre part, bien que soumises au contrôle de la Commission bancaire depuis 1975, les caisses d'épargne privées ne sont pas « inscrites » comme le requiert le 1^o de l'article 54, alinéa 2, de la loi uniforme.

Par contre, les entreprises soumises au chapitre I de la loi du 10 juin 1964 et les sociétés à portefeuille visées par l'arrêté royal n° 64 du 10 novembre 1967 ne sauraient être considérées comme des banques, bien qu'elles soient inscrites auprès de la Commission bancaire.

De telles incertitudes juridiques, résultant d'un texte de loi, peuvent poser de graves problèmes notamment en ce qui concerne le chèque sans provision et le recours du banquier qui a payé un chèque non provisionné.

Dès lors, il nous a paru nécessaire de remplacer l'alinéa 2 de l'article 54 de la loi du 1^{er} mars 1961 par un texte plus large et plus précis. Seront dorénavant assimilées aux banques en ce qui concerne l'application de la loi uniforme sur le chèque : les caisses d'épargne privées, les associations et

enigingen en kassen erkend door de Nationale Kas voor Beroepskrediet en het Nationaal Instituut voor Landbouwkrediet alsmede de spaarkassen onder waarborg van een gemeente. Aan de andere kant zullen sommige organismen zoals portefeulmaatschappijen of ondernemingen bedoeld door de wet van 10 juni 1964 ervan uitgesloten worden.

Rekening houdend met de toenemende branchevervaging die plaats heeft in de financiële sektor is het tenslotte niet uitgesloten dat in de toekomst het onontbeerlijk zal blijken om andere instellingen, inrichtingen en ondernemingen met banken gelijk te stellen voor de toepassing van de eenvoudige wet.

Aangezien het hier evenwel zou gaan over de assimilatie van individuele instellingen schijnt een tussenkomst van de wetgever voor ieder geval afzonderlijk niet nodig. Daarom bepaalt de nieuwe tekst van artikel 54 een delegatie van bevoegdheden ten voordele van de Koning. Een besluit zal na beraadslaging van de Ministerraad en na raadpleging van de Bankcommissie, andere inrichtingen dan de instellingen en ondernemingen die in littera 1° tot 4° van het voorgestelde artikel bedoeld en opgesomd zijn, als banken kunnen aanwijzen.

De Minister van Justitie,

R. VAN ELSLANDE.

De Minister van Financiën,

G. GEENS.

caisses agréées par la Caisse Nationale de Crédit professionnel et l'Institut National de Crédit Agricole ainsi que les caisses d'épargne garanties par une commune et d'autre part, en seront écartés certains organismes tels les sociétés à portefeuille ou les entreprises régies par la loi du 10 juin 1964.

Enfin, compte tenu de la déspecialisation croissante qui se manifeste dans le secteur financier, il n'est pas exclu qu'il se révélera indispensable dans les années à venir, d'assimiler d'autres institutions, établissements ou entreprises à des banques pour l'application de la loi uniforme.

Etant donné, toutefois qu'il s'agirait en l'occurrence d'assimilation d'établissements individuels, une intervention du législateur pour chaque cas isolé ne semble pas s'imposer. C'est la raison pour laquelle le nouveau texte de l'article 54 prévoit une délégation de pouvoirs au profit du Roi. Un arrêté pourra, après délibération du Conseil des Ministres et consultation préalable de la Commission bancaire, désigner comme banques d'autres institutions que les établissements et entreprises qui sont visées et énumérées par les littéras 1° à 4° de l'article proposé.

Le Ministre de la Justice,

R. VAN ELSLANDE.

Le Ministre des Finances,

G. GEENS.

ONTWERP VAN WET

BOUDEWIJN,
Koning der Belgen,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen, ONZE GROET.

Gelet op het advies van de Raad van State;

Op de voordracht van Onze Minister van Justitie en van
Onze Minister van Financiën,

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ :

Onze Minister van Justitie en Onze Minister van Financiën zijn gelast in Onze naam bij de Wetgevende Kamers het ontwerp van wet in te dienen, waarvan de tekst volgt :

ENIG ARTIKEL

Artikel 54, tweede lid, van de wet van 1 maart 1961 betreffende de invoering in de nationale wetgeving van de eenvormige wet op de cheque en de inwerkingtreding van deze wet, wordt door de volgende bepaling vervangen :

« Voor de toepassing van deze wet moeten als bankiers beschouwd of met bankiers gelijkgesteld worden :

1° De ondernemingen die ingeschreven zijn op de lijst der banken vastgesteld op grond van artikel 2 van het koninklijk besluit nr. 185 van 9 juli 1935 op de bankcontrole en het uitgifteregime voor titels en effecten;

2° De kredietinstellingen die onder een bijzondere wet vallen, voor zover de betaling van op die instellingen getrokken cheques een verrichting is welke de wet hun toelaat;

3° De private spaarkassen die vallen onder het koninklijk besluit van 23 juni 1967 tot coördinatie van de bepalingen betreffende de controle op de private spaarkassen, alsook de gemeentespaarkassen en de spaarkassen onder waarborg van een gemeente welke niet onder die gecoördineerde bepalingen vallen;

4° De kredietverenigingen erkend door de Nationale Kas voor beroepskrediet en de kredietkassen erkend door het Nationaal Instituut voor landbouwkrediet;

5° De instellingen, bij een in Ministerraad overlegd koninklijk besluit, aangewezen na raadpleging van de Bankcommissie. »

Gegeven te Motril, 2 augustus 1979.

BOUDEWIJN.

Van Koningswege :

De Minister van Justitie,

R. VAN ELSLANDE.

De Minister van Financiën,

G. GEENS.

PROJET DE LOI

BAUDOUIN,
Roi des Belges,

A tous, présents et à venir, SALUT.

Vu l'avis du Conseil d'Etat;

Sur la proposition de Notre Ministre de la Justice et de Notre Ministre des Finances,

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS :

Notre Ministre de la Justice et Notre Ministre des Finances sont chargés de présenter en Notre nom aux Chambres législatives le projet de loi dont la teneur suit :

ARTICLE UNIQUE

L'article 54, alinéa 2, de la loi du 1^{er} mars 1961 concernant l'introduction dans la législation nationale de la loi uniforme sur le chèque et sa mise en vigueur, est remplacé par la disposition suivante :

« Pour l'application de la présente loi doivent être considérés comme banquiers ou leur être assimilés :

1° Les entreprises qui sont inscrites sur la liste des banques arrêtée en application de l'article 2 de l'arrêté royal n° 185 du 9 juillet 1935 sur le contrôle des banques et le régime des émissions de titres et valeurs;

2° Les institutions de crédit régies par une loi spéciale, pour autant que le paiement des chèques tirés sur celles-ci constitue une opération à elles permise par la loi;

3° Les caisses d'épargne privées soumises à l'arrêté royal du 23 juin 1967 portant coordination des dispositions relatives au contrôle des caisses d'épargne privées ainsi que les caisses d'épargne communales ou à garantie communale, non soumises à ces dispositions coordonnées;

4° Les associations de crédit agréées par la Caisse nationale de crédit professionnel et les caisses de crédit agréées par l'Institut national de crédit agricole;

5° Les organismes désignés par arrêté royal délibéré en Conseil des Ministres, après consultation de la Commission bancaire. »

Donné à Motril, le 2 août 1979.

BAUDOUIN.

Par le Roi :

Le Ministre de la Justice,

R. VAN ELSLANDE.

Le Ministre des Finances,

G. GEENS.

ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE

De RAAD VAN STATE, afdeling wetgeving, tweede kamer, de 7e mei 1979 door de Minister van Financiën verzocht hem van advies te dienen over een ontwerp van wet « tot wijziging van artikel 54 van de wet van 1 maart 1961, betreffende de invoering in de nationale wetgeving van de eenvormige wet op de chèque en de inwerkingtreding van deze wet », heeft de 13e juni 1979 het volgend advies gegeven :

OPSCHRIFT

In het Franse opschrift moeten de woorden « tendant à modifier » worden vervangen door « modifiant ».

INDIENINGSBESLUIT

In het ontwerp ontbreekt het besluit waarbij het bij de Wetgevende Kamers wordt ingediend. In die leemte moet worden voorzien.

ONDERZOEK VAN DE TEKST

De inleidende volzin van het enig artikel moet het juiste opschrift van de wet van 1 maart 1961 bevatten.

De volgende tekst wordt voorgesteld :

« Artikel 54, tweede lid, van de wet van 1 maart 1961 betreffende de invoering in de nationale wetgeving van de eenvormige wet op de cheque en de inwerkingtreding van deze wet, wordt door de volgende bepaling vervangen : ... ».

Voor het tweede lid van artikel 54 wordt de volgende redactie voorgesteld ter wille van de overeenstemming, inzonderheid onder 3° en 4°, met de terminologie van het koninklijk besluit van 23 juni 1967 tot coördinatie van de bepalingen betreffende de controle op de private spaarkassen (artikelen 1 en 2) :

« Voor de toepassing van deze wet moeten als bankiers beschouwd of met bankiers gelijkgesteld worden :

1° de ondernemingen die ingeschreven zijn op de lijst der banken vastgesteld op grond van artikel 2 van het koninklijk besluit nr. 185 van 9 juli 1935 op de bankcontrole en het uitgifteregime voor titels en effecten;

2° de kredietinstellingen die onder een bijzondere wet vallen, voor zover de betaling van op die instellingen getrokken cheques een verichting is welke de wet hun toelaat;

3° de private spaarkassen die vallen onder het koninklijk besluit van 23 juni 1967 tot coördinatie van de bepalingen betreffende de controle op de private spaarkassen, alsook de gemeentespaarkassen en de spaarkassen onder waarborg van een gemeente welke niet onder die gecoördineerde bepalingen vallen;

4° de kredietverenigingen erkend door de Nationale Kas voor beroepskrediet en de kredietkassen erkend door het Nationaal Instituut voor landbouwkrediet;

5° de instellingen, bij een in Ministerraad overlegd koninklijk besluit, aangewezen na raadpleging van de Bankcommissie ».

AVIS DU CONSEIL D'ETAT

Le CONSEIL D'ETAT, section de législation, deuxième chambre, saisi par le Ministre des Finances, le 7 mai 1979, d'une demande d'avis sur un projet de loi « tendant à modifier l'article 54 de la loi du 1^{er} mars 1961, relative à l'introduction dans la législation nationale de la loi uniforme sur le chèque et sa mise en vigueur », a donné le 13 juin 1979 l'avis suivant :

INTITULE

Dans le texte français de l'intitulé, les mots « tendant à modifier » doivent être remplacés par « modifiant ».

ARRETE DE PRESENTATION AUX CHAMBRES LEGISLATIVES

Le projet ne contient pas cet arrêté; il doit être complété sur ce point.

EXAMEN DU TEXTE

Le liminaire de l'article unique doit contenir l'intitulé exact de la loi du 1^{er} mars 1961.

Le texte suivant est proposé :

« L'article 54, alinéa 2, de la loi du 1^{er} mars 1961 concernant l'introduction dans la législation nationale de la loi uniforme sur le chèque et sa mise en vigueur, est remplacé par la disposition suivante : ... ».

La rédaction suivante est proposée pour l'alinéa 2 de l'article 54 dans un souci de concordance, notamment aux 3° et 4°, avec la terminologie de l'arrêté royal du 23 juin 1967 portant coordination des dispositions relatives au contrôle des caisses d'épargne privées (articles 1^{er} et 2) :

« Pour l'application de la présente loi doivent être considérés comme banquiers ou leur être assimilés :

1° les entreprises qui sont inscrites sur la liste des banques arrêtée en application de l'article 2 de l'arrêté royal n° 185 du 9 juillet 1935 sur le contrôle des banques et le régime des émissions de titres et valeurs;

2° les institutions de crédit régies par une loi spéciale, pour autant que le paiement des chèques tirés sur celles-ci constitue une opération à elles permises par la loi;

3° les caisses d'épargne privées soumises à l'arrêté royal du 23 juin 1967 portant coordination des dispositions relatives au contrôle des caisses d'épargne privées ainsi que les caisses d'épargne communales ou à garantie communale, non soumises à ces dispositions coordonnées;

4° les associations de crédit agréées par la Caisse nationale de crédit professionnel et les caisses de crédit agréées par l'Institut national de crédit agricole;

5° (comme au projet) ».

De kamer was samengesteld uit :

De heren : P. TAPIE, kamervoorzitter,

H. ROUSSEAU en Ch. HUBERLANT, staatsraden,

R. PIRSON en C. DESCHAMPS, bijzitters van de afdeling wetgeving,

Mevrouw : J. TRUYENS, griffier.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst werd nagezien onder toezicht van de heer P. TAPIE.

Het verslag werd uitgebracht door de heer G. PIQUET, eerste auditeur.

De Griffier,
J. TRUYENS.

De Voorzitter,
P. TAPIE.

La chambre était composée de :

Messieurs : P. TAPIE, président de chambre,

H. ROUSSEAU, et Ch. HUBERLANT, conseillers d'Etat,

R. PIRSON et C. DESCHAMPS, assesseurs de la section de législation,

Madame : J. TRUYENS, greffier.

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

Le rapport a été présenté par M. G. PIQUET, premier auditeur.

Le Greffier,
J. TRUYENS.

Le Président,
P. TAPIE.