

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2000-2001

15 JUNI 2001

Wetsvoorstel betreffende de instelling van sociale bankrekeningen en de onvatbaarheid voor beslag van de op die rekeningen gestorte bedragen

(Ingediend door de heren Philippe Mahoux en Francis Poty)

TOELICHTING

Het Gerechtelijk Wetboek voorziet in een aantal bepalingen die de in gebreke blijvende schuldenaar beschermen tegen een buitensporig ingrijpen van de schuldeiser bij een gedwongen tenuitvoerlegging met betrekking tot de goederen van die schuldenaar.

De ontwikkeling van de samenleving en van de betalingswijzen en de geldcirculatie holt die bescherming evenwel volledig uit.

Veel betalingen verlopen immers steeds meer via bankrekeningen en het is nagenoeg onontbeerlijk geworden, ook voor mensen met heel weinig inkomsten en zelfs voor marginalen, om houder te zijn van een bankrekening. Daarom pleiten de consumentenverenigingen reeds geruime tijd voor een minimale universele dienstverlening door de banken.

Een dergelijke ontwikkeling blijft evenwel niet zonder gevolgen voor de bescherming die aan de schuldenaar geboden wordt.

Hoewel een schuldeiser geen beslag mag leggen op sommen die tot het niet voor beslag vatbaar minimum gerekend worden, belet niets hem een beroep te doen op schuldvergelijkingsmechanismen.

Hoewel dergelijke mechanismen juridisch niet kunnen worden gelijkgesteld met beslag, is het econo-

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2000-2001

15 JUIN 2001

Proposition de loi relative à la création de comptes bancaires sociaux et l'insaisissabilité des sommes versées sur ces comptes

(Déposée par MM. Philippe Mahoux et Francis Poty)

DÉVELOPPEMENTS

Le Code judiciaire prévoit une série de dispositions qui protègent le débiteur en défaut d'un excès du créancier lors d'une exécution forcée sur les biens dudit débiteur.

Or, cette protection est désormais battue en brèche par l'évolution de la société et des modes de paiement et de circulation de l'argent.

De plus en plus en effet, de nombreux paiements se font par le biais de comptes bancaires et il est devenu quasi indispensable, même pour des personnes à très faibles revenus, voire pour des personnes marginalisées d'être titulaires d'un compte en banque. C'est d'ailleurs pour cette raison que les associations de consommateurs plaident depuis longtemps pour l'existence d'un service bancaire universel minimal.

Une telle évolution n'est toutefois pas sans conséquences sur la protection offerte au débiteur.

En effet, s'il n'est pas possible pour un créancier de saisir une somme en deçà du minimum insaisissable, rien ne l'empêche par contre de faire jouer des mécanismes tels que la compensation.

Bien que de tels mécanismes ne soient pas juridiquement assimilables à des saisies, le résultat econo-

misch resultaat hetzelfde. De schuldenaar moet het minimum aan inkomsten die hem in staat stellen te leven, ontberen.

Dit probleem is fundamenteel in situaties waarin de bank schuldeiser is van de in gebreke blijvende schuldenaar, haar klant, en schuldenaar is van diezelfde klant omdat die op zijn rekening over een bepaald bedrag beschikt of op die zelfde rekening een aantal betalingen ontvangt, onder meer verschillende uitkeringen of vergoedingen die een instelling of een ziekenfonds hem bijvoorbeeld verschuldigd zijn.

In dit wetsvoorstel wordt dus voorgesteld dergelijke schuldvergelijkingen te verhinderen wanneer bepaalde bedragen gestort worden op een rekening die daartoe dient. Die bedragen zijn bedragen die betaald worden in de vorm van uitkeringen en vervangingsinkomens, waarbij verwezen wordt naar het Gerechtelijk Wetboek.

Het instrument waarvoor hier gekozen wordt, is een individuele rekening die nauwgezet wordt beheerd zodat ze geen debetsaldo kan vertonen, wat immers zou indruisen tegen het beoogde doel.

De identificatie van een dergelijke rekening doet nauwelijks problemen rijzen, aangezien voor dergelijke rekeningen bijvoorbeeld een bijzondere nummering kan worden gehanteerd.

De nauwkeurige identificatie van de gestorte bedragen is veel moeilijker. Voorgesteld wordt derhalve dat de uitbetalende instelling de bedragen bij de bank identificeert. Elk niet-geïdentificeerd bedrag wordt geacht niet afkomstig te zijn van die instellingen en kan dus in aanmerking komen voor schuldvergelijking.

Het is dus onontbeerlijk dat ook de uitbetalende instelling zijn verantwoordelijkheid ten opzichte van de begunstigde beseft. De instelling is dus slechts vrijgesteld van haar verplichting indien de betaling en de identificatie correct zijn uitgevoerd.

*
* *

WETSVOORSTEL

Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

mique en est le même. Le débiteur se trouve privé des ressources minimales qui lui permettraient de vivre.

Ce problème se pose évidemment de manière cruciale dans les situations où la banque est créancière du débiteur en défaut, son client, et débitrice de ce même client parce que celui-ci a, sur son compte, une certaine somme à sa disposition, ou reçoit sur ce même compte un certain nombre de paiements, notamment les diverses allocations ou indemnités qui lui sont dues par une institution ou une mutuelle, par exemple.

Il est donc proposé, par la présente proposition de loi, d'empêcher de telles compensations lorsque certaines sommes sont payées sur un compte désigné à cette fin. Ces sommes sont en l'occurrence celles qui sont payées au titre d'allocations et d'indemnités de remplacement, par référence au Code judiciaire.

L'instrument choisi est celui d'un compte particulier dont la gestion est étroitement encadrée afin qu'il ne puisse pas faire l'objet d'un découvert, ce qui irait à l'encontre de l'objectif poursuivi.

L'identification d'un tel compte ne pose guère de problèmes puisqu'il peut faire l'objet d'une numérotation particulière, par exemple.

Plus délicate est l'identification précise des sommes versées. Il est donc proposé que ce soit l'organisme payeur qui identifie ces sommes auprès de la banque. Toute somme non identifiée est supposée ne pas provenir de ces organismes et donc pouvoir faire l'objet d'une compensation.

Il est donc indispensable aussi de responsabiliser l'organisme payeur par rapport au bénéficiaire. L'organisme n'est donc déchargé que si paiement et identification sont correctement effectués.

Philippe MAHOUX.
Francis POTY.

*
* *

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

La présente loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

Art. 2

Onder «sociale rekening» wordt verstaan de rekening die bij een kredietinstelling wordt geopend en waarop alleen de uitkeringen of vervangingsinkomens die worden opgesomd in artikel 1410, § 1, van het Gerechtelijk Wetboek, mogen worden gestort.

Art. 3

Binnen de bedragen waarin artikel 1409 van het Gerechtelijk Wetboek voorziet, mag er geen verrekening plaatshebben van de bedragen die om wat voor reden ook verschuldigd zijn door de houder van een sociale rekening bij een kredietinstelling aan die instelling, met de bedragen die op die rekening gedeponeerd of gestort zijn.

Art. 4

De houder van een bankrekening bij een kredietinstelling kan bij die kredietinstelling de opening van een sociale rekening eisen.

Art. 5

De begunstigde van een vervangingsinkomen of uitkering bedoeld in artikel 1410, § 1, van het Gerechtelijk Wetboek kan aan de betalende instelling vragen dat de bedragen die hem verschuldigd zijn, op een sociale rekening worden gestort.

In dit geval zal de uitbetalende instelling zich vooraf als dusdanig identificeren bij de kredietinstelling waarbij de sociale rekening is geopend.

Art. 6

De kredietinstelling waarbij een sociale rekening is geopend, bevestigt de aard van de bovenvermelde rekening op verzoek van de uitbetalende instelling.

Art. 7

De uitbetalende instelling die zou hebben nagelaten de verschuldigde bedragen te storten op de daartoe aangewezen sociale rekening of zich niet correct geïdentificeerd zou hebben bij de kredietinstelling, wordt niet vrijgesteld van haar schuld ten aanzien van de begunstigde van de uitkeringen of vervangingsinkomens.

Art. 8

Een sociale rekening mag in geen enkel geval een debetsaldo vertonen.

Art. 2

Est dénommé «compte social», le compte ouvert auprès d'un établissement de crédit sur lequel ne peuvent être versées que des allocations ou indemnités de remplacement énumérées à l'article 1410, § 1^{er}, du Code judiciaire.

Art. 3

Dans les limites des montants prévus à l'article 1409 du Code judiciaire, il ne peut être opéré de compensation entre les sommes dues à quelque titre que ce soit par le titulaire d'un compte social ouvert auprès d'un établissement de crédit à cet établissement et les sommes déposées ou versées sur ce compte.

Art. 4

Le titulaire d'un compte en banque ouvert auprès d'un établissement de crédit peut exiger l'ouverture auprès de cet établissement de crédit, d'un compte social.

Art. 5

Le bénéficiaire d'une indemnité ou allocation visée à l'article 1410, § 1^{er}, du Code judiciaire peut demander à l'organisme payeur que le versement des sommes dues soit effectué sur un compte social.

En ce cas, l'organisme payeur s'identifiera préalablement comme tel auprès de l'établissement de crédit auprès duquel le compte social est ouvert.

Art. 6

L'établissement de crédit auprès duquel est ouvert un compte social certifie la nature dudit compte à la demande de l'organisme payeur.

Art. 7

L'organisme payeur qui aurait négligé de payer les sommes dues sur le compte social désigné à cette fin ou sans s'être correctement identifié auprès de l'établissement de crédit n'est pas déchargé de sa dette vis-à-vis du bénéficiaire des allocations ou indemnités.

Art. 8

Aucun découvert ne peut, en aucune façon, être pratiqué sur un compte social.

Art. 9

Betalingen via een sociale rekening kunnen enkel geschieden door middel van een overschrijving of een domiciliëring.

Art. 10

Geld van een sociale rekening kan alleen afgehaald worden aan een bemand loket.

Art. 11

De Koning regelt de nadere toepassing van deze wet, onder meer de boekhoudkundige verplichtingen van de kredietinstellingen en de uitbetalende instellingen, de regels voor de identificatie van de uitbetalende instellingen en de verrichte betalingen of de regels voor de identificatie en de echtverklaring van de sociale rekeningen.

Art. 9

Aucun paiement ne peut être effectué par l'intermédiaire d'un compte social que par le biais d'un virement ou d'une domiciliation.

Art. 10

Aucun retrait ne peut être pratiqué sur un compte social que par le biais d'un guichet avec agent.

Art. 11

Le Roi règle les modalités d'application de la présente loi, notamment les obligations comptables des établissements de crédit et des organismes payeurs, les modalités d'identification des organismes payeurs et des paiements effectués ou les modalités d'identification et de certification des comptes sociaux.

Philippe MAHOUX.
Francis POTY.