

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2002-2003

12 MAART 2003

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

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE VOOR
DE FINANCIËN EN VOOR DE
ECONOMISCHE AANGELEGENHEDEN
UITGEBRACHT
DOOR DE HEER **SIQUET**

De commissie heeft dit wetsvoorstel besproken tijdens haar vergaderingen van 16 januari en 6 november 2002, 5, 18 en 26 februari en 12 maart 2003.

De commissie heeft op 6 november 2002 een hoorzitting gehouden met mevrouw Domont-Naert (*Test Aankoop*) en met de heer S. de Brouwer (Belgische Vereniging van banken).

Aan de werkzaamheden van de commissie hebben deelgenomen:

1. Vaste leden: de heren De Grauwe, voorzitter; de Clippele, D'Hooghe, mevrouw Kestelyn-Sierens, de heren Malcorps, Moens, Morael, Poty, Ramoudt, Roelants du Vivier, Steverlynck, Thissen en Siquet, rapporteur.
2. Plaatsvervangers: de heren Guilbert, Maertens, de dames Vanlerberghe en Willame-Boonen.
3. Andere senatoren: mevrouw de Bethune en de heer Mahoux.

Zie:

Stukken van de Senaat:

2-786 - 2000/2001:

Nr. 1: Wetsvoorstel van de heren Mahoux en Poty.

2-786 - 2002/2003:

Nrs. 2 tot 4: Amendementen.

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2002-2003

12 MARS 2003

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

RAPPORT

FAIT AU NOM
DE LA COMMISSION
DES FINANCES ET
DES AFFAIRES ÉCONOMIQUES
PAR M. **SIQUET**

La commission a examiné la présente proposition de loi au cours de ses réunions des 16 janvier et 6 novembre 2002, 5, 18 et 26 février et 12 mars 2003.

Le 6 novembre 2002, la commission a entendu Mme Domont-Naert (*Test Achats*) et M. S. de Brouwer (Association belge des banques).

Ont participé aux travaux de la commission:

1. Membres effectifs: MM. De Grauwe, président; de Clippele, D'Hooghe, Mme Kestelyn-Sierens, MM. Malcorps, Moens, Morael, Poty, Ramoudt, Roelants du Vivier, Steverlynck, Thissen et Siquet, rapporteur.
2. Membres suppléants: MM. Guilbert, Maertens, Mmes Vanlerberghe et Willame-Boonen.
3. Autres sénateurs: Mme de Bethune et M. Mahoux.

Voir:

Documents du Sénat:

2-786 - 2000/2001:

N° 1: Proposition de loi de MM. Mahoux et Poty.

2-786 - 2002/2003:

N°s 2 à 4: Amendements.

I. INLEIDENDE UITEENZETTING VAN DE HEER POTY

Dit voorstel strekt ertoe dat banken de opening van een rekening alleen nog kunnen weigeren aan een kleine groep mensen — veel kleiner dan voorheen — met name aan hen die écht zware financiële problemen hebben.

Bepaalde banken stellen veel te makkelijk bankkaarten ter beschikking. Met die kaarten kunnen gebruikers tot 1 250 euro in het rood gaan bij een enkele bank. Dat is ontoelaatbaar. Die personen veranderen dan van bank zonder hun rekening aan te zuiveren. Uiteindelijk krijgen zij steeds weer te maken met banken die voor hen geen rekening meer willen openen uit vrees dat zij opnieuw beginnen.

De indieners van voorstel nr. 2-786/1 menen dat de sociale uitkering die gestort wordt op de rekening van de burger die recht heeft op deze uitkering, beschermd moet worden. Er zijn natuurlijk regels en grenzen die gerespecteerd moeten worden. Om te beginnen mogen banken de opening van een sociale rekening niet kunnen weigeren. De banken zouden geen enkele reden hebben om te weigeren aangezien er op die sociale rekeningen altijd geld ter beschikking zal zijn.

Dat systeem zal mensen in ieder geval tegen zichzelf beschermen, aangezien hun sociale uitkering, die nog moet worden vastgesteld, onvatbaar blijft voor beslag.

Het spreekt vanzelf dat deze personen geen bankkaart mogen krijgen, om hen te behoeden voor dezelfde fouten. Om geld af te halen zullen zij naar het loket moeten gaan.

II. ALGEMENE BESPREKING

De heer Steverlynck wijst erop dat er naar aanleiding van de bespreking van de programmawet in de commissie Sociale Zaken ook een discussie is geweest over wat er kan gebeuren met de kinderbijslaguitkering wanneer die niet meer via een circulaire cheque maar verplicht via een bankrekening zou moeten worden uitbetaald. De vatbaarheid voor beslag is verschillend. Tijdens die bespreking is er een amendement neergelegd dat door de minister werd afgewezen omdat zij oordeelde dat de problematiek in een ruimer kader moest worden beoordeeld. Diezelfde discussie werd ook in de Kamer gevoerd, waar de minister verklaarde bereid te zijn mee te werken aan het vinden van een oplossing.

De heer Steverlynck stelt ook wel iets te voelen voor de problematiek die hier wordt geschetst. Hij wil zich evenwel niet onmiddellijk uitspreken over de wijze waarop daaraan moet worden verholpen. Een concertatie met de commissie voor de Sociale Zaken

I. EXPOSÉ INTRODUCTIF DE M. POTY

Cette proposition a pour but que les banques ne pourraient plus refuser l'ouverture d'un compte qu'à un nombre beaucoup plus restreint de personnes, notamment celles qui sont vraiment en grandes difficultés financières.

Certaines banques accordent trop facilement des cartes bancaires. Avec ces cartes, les consommateurs se mettent en négatif jusqu'à moins 1 250 euros et pas seulement dans une seule banque. Cela est inadmissible. Les personnes en question changent de banque sans apurer leur arriéré. De fil en aiguille, elles se trouvent face à des banques qui refusent de leur ouvrir un compte parce qu'elles craignent que ces personnes ne recommencent la même procédure.

Les auteurs de la proposition n° 2-786/1 estiment qu'il faudrait préserver l'allocation sociale qui est versée sur le compte du citoyen qui bénéficie de ces allocations. Il y a bien sûr des règles et des limites à respecter. Il faudrait premièrement que les banques ne puissent pas refuser l'ouverture d'un compte social. Les banques n'auraient aucune raison de le refuser puisque sur ces comptes sociaux, au moins, il y aurait de l'argent disponible en permanence.

En tout cas, ce système préserverait les gens contre eux-mêmes puisque leur allocation sociale, qui reste à définir, demeurerait insaisissable.

Il est bien évident aussi que ces personnes ne pourraient pas disposer d'une carte pour éviter de retomber dans le même problème. Elles devraient se présenter au guichet pour aller chercher leur argent.

II. DISCUSSION GÉNÉRALE

M. Steverlynck signale que la discussion de la loi-programme en commission des Affaires sociales a également donné lieu à une discussion sur ce qu'il pourrait advenir des allocations familiales au cas où elles ne pourraient plus être payées par chèque circulaire, mais devraient l'être obligatoirement par versement sur un compte bancaire. Leur saisissabilité serait différente. Au cours de cette discussion, un amendement fut déposé, que le ministre rejeta, parce qu'à son avis, la problématique devait être examinée dans un cadre plus large. La même discussion eut lieu à la Chambre, où la ministre déclara qu'elle était prête à collaborer à la recherche d'une solution.

M. Steverlynck se dit lui aussi sensible à la problématique en question. Il ne veut toutefois pas se prononcer immédiatement sur la manière d'y remédier. Une concertation avec la commission des Affaires sociales s'impose néanmoins, parce que l'on

dringt zich evenwel op omdat men hier komt op het terrein van de vervangingsinkomens.

De heer Roelants du Vivier heeft een aantal bezwaren. Ook al gaat hij akkoord met de doelstelling, hij wenst toch te wijzen op de reeds bestaande wetgeving inzake schuldbemiddeling. Ofwel werkt deze wetgeving, ofwel moet gezorgd worden voor de middelen om haar te doen werken. Biedt dit wetsvoorstel een oplossing voor schuldbemiddeling?

Spreker heeft ook vragen bij de onvatbaarheid voor beslag van bepaalde vervangingsinkomens. Volgens de indieners gaat het bijvoorbeeld om leeflonen, werkloosheidsuitkeringen en kinderbijslag. Het risico bestaat dat sommige personen voordien al schulden zouden maken omdat zij goed weten dat een deel van hun middelen onvatbaar is voor beslag en uitsluitend via een overschrijving of domiciliëring mag worden gebruikt om huur of zaken als de elektriciteits-, water- of gasrekening te betalen. In een dergelijk systeem worden de intercommunales voor gas, water en elektriciteit betaald en wordt de huur betaald aan de sociale huisvestingsmaatschappij, maar daar blijft het bij.

Daarom heeft de heer Roelants du Vivier vragen, niet zozeer bij de doelstelling, maar wel bij de voorgestelde middelen. Dat is een van de redenen waarom hij de banksector en de overheid wenst te horen.

De heer Thissen meent dat het niet louter een probleem is van schuldbemiddeling, noch van uitkeringen. De arbeidswetgeving bepaalt dat een gedeelte van het loon onvatbaar is voor overdracht of beslag. Dat houdt in dat iedere loontrekkende, iedere persoon die een loon op zijn bankrekening gestort krijgt, eigenlijk een geldsom op zijn rekening krijgt die onvatbaar is voor overdracht of beslag. Misschien wordt er voor alimentatie een uitzondering gemaakt.

Elke maand gaat het dus om een bedrag van 750 tot 875 euro dat op de rekening komt en onvatbaar is voor beslag. Het probleem is dat de Staat de eerste is om deze regel met voeten te treden. De fiscus legt beslag op de rekeningen van slechte betalers en haalt er alles af wat erop staat.

De heer Thissen vindt het basisidee van het voorstel erg interessant. Het moet echter wel nog verfijnd en verdiept worden omdat er nog heel wat problemen zullen rijzen. Het mag niet beperkt blijven tot uitkeringen, maar moet ook betrekking hebben op lonen. En wat gaat er gebeuren met het geld dat op die manier maand na maand blijft opgepot op de rekening?

s'engage ici sur le terrain des revenus de remplacement.

M. Roelants du Vivier émet un certain nombre de réserves. S'il partage tout à fait l'objectif, il faut quand même se dire qu'il existe déjà une législation sur la médiation de dettes. Ou bien cette législation fonctionne, ou bien il faut lui donner les moyens de fonctionner. Cette proposition de loi est-elle un remède par rapport à la médiation de dettes?

L'intervenant se pose aussi une question sur le fait que certaines indemnités de remplacement soient insaisissables. Dans l'esprit des auteurs, il s'agit par exemple d'indemnités de minimex, d'allocations de chômage, d'allocations familiales, etc. Le risque est que certaines personnes pourraient être encouragées à s'endetter auparavant, sachant qu'une partie de leurs moyens est insaisissable et que cette partie-là ne peut être utilisée qu'au moyen d'un virement ou d'une domiciliation essentiellement pour le paiement des consommations d'eau, de gaz, d'électricité, des loyers, etc. Il faut savoir que si l'on met en place un tel système, on ne fait pas tourner les choses dans le même cercle, c'est-à-dire qu'on va payer les intercommunales d'électricité, de gaz et d'eau, qu'on va payer les loyers à la société d'habitations sociales, mais qu'on ne va pas au-delà.

Pour cette raison, M. Roelants du Vivier se pose vraiment des questions, non pas sur l'objectif, mais sur les moyens qui sont proposés. C'est une des raisons pour lesquelles il souhaite entendre les acteurs du secteur bancaire ainsi que les pouvoirs publics sur le sujet.

M. Thissen estime qu'il ne s'agit pas uniquement d'un problème de médiation de dettes et ce n'est pas seulement un problème d'allocations non plus. La législation du travail prévoit qu'une partie de la rémunération est incessible et insaisissable. Cela implique que tout salarié, toute personne qui reçoit une rémunération, qui se la voit verser sur son compte bancaire, se voit transférer sur son compte une somme qui, en réalité, n'est ni cessible, ni saisissable. Il y a peut-être une exception pour la créance alimentaire.

Cela veut donc dire que tous les mois, il y a une somme qui est d'environ 750 à 875 euros qui vient sur les comptes et qui ne peut pas être saisie. Seulement, l'État est le premier à ne pas respecter cette règle. Le fisc opère des saisies sur les comptes des mauvais payeurs et prélève tout ce qui s'y trouve.

M. Thissen trouve l'idée qui soutient la proposition très intéressante. Toutefois, il faut l'affiner et l'approfondir parce que l'on va se retrouver quand même avec un certain nombre de problèmes. Il ne faut pas se limiter aux allocations mais y inclure les rémunérations. De plus, que fera-t-on avec l'accumulation de ces sommes de mois en mois?

Volgens de heer Thissen kan van de banken niet gevraagd worden dat zij twee rekeningen openen voor iedere persoon voor wie zij geen rekening willen openen. Er moet één rekening worden geopend en de regels voor afname en onvatbaarheid voor beslag van het geld op die rekening, moeten worden bepaald.

De heer Poty voegt eraan toe dat momenteel zowel sociale uitkeringen als kinderbijslag door de bank in beslag worden genomen als zij worden gestort op een rekening met een negatief saldo. De Staat neemt inderdaad geld in beslag, maar ook de banken doen dat om zichzelf te vergoeden. De heer Poty vindt dat storend. In het Gerechtelijk Wetboek zijn al bepaalde bedragen vastgelegd die onvatbaar zijn voor beslag, maar toch beschikken de banken over middelen om ze in beslag te nemen.

In verband met het verplicht doen openen van bankrekeningen door financiële instellingen, merkt de heer Ramoudt op dat deze instellingen niet gratis werken. Actueel rekenen de meeste banken reeds kosten aan voor het bijhouden van bankrekeningen. Dit kan makkelijk om 50 euro gaan. Daarop zou een sociale correctie moeten komen. Een postchequerekening daarentegen is gratis.

De heer Thissen is het ermee eens dat dit kosten inhoudt voor de financiële instellingen. Hij meent echter dat ondernemingen toch op een bepaald ogenblik verplicht kunnen worden een aantal verbintenissen met een sociaal karakter na te komen. Volgens spreker wordt dat in alle sectoren gedaan.

De heer Steverlynck meent dat het ook zinvol is om de minister van Sociale Zaken en Pensioenen te vragen.

De minister van Economie benadrukt dat deze problematiek onder veel verschillende bevoegdheden valt. De minister van Sociale Zaken is er ook bij betrokken, met name door de afschaffing van de postassignaties die voor heel wat problemen heeft gezorgd inzake de kinderbijslag. Dat probleem lag aan de basis voor de discussie in het kader van de programmawet.

Er moet zo snel mogelijk een oplossing worden gevonden die niet alleen betrekking heeft op de kinderbijslag, maar op alle inkomsten en bedragen die in het Gerechtelijk Wetboek beschermd worden. Technisch gezien is het probleem niet makkelijk op te lossen.

Voor de hoorzittingen zou het volgens de minister interessant kunnen zijn het advies te vragen van de Hoge Raad voor het verbruik. De raad begint te werken aan de uitsluiting door de banken, met name aan de evaluatie van het Charter van de Belgische Vereniging van banken ten gevolge van de studie die de minister van Economische Zaken besteld had.

M. Thissen estime que l'on ne peut pas demander aux banques d'ouvrir deux comptes pour chaque personne pour laquelle elles ne souhaitent pas ouvrir un compte. Qu'on ouvre un compte et que l'on fixe les règles de prélèvement et d'incessibilité des sommes déposées sur ces comptes.

M. Poty ajoute qu'actuellement, par exemple, des versements sociaux comme les allocations familiales, qui sont versées automatiquement sur un compte qui est en négatif, sont saisies par la banque. Il est vrai que l'État saisit, mais les banques saisissent aussi finalement pour se payer elles-mêmes. M. Poty trouve cela interpellant. Il y a déjà dans le Code judiciaire des sommes qui sont prévues comme insaisissables. Par contre, les banques ont tous les moyens de les saisir.

En ce qui concerne l'obligation, pour les institutions financières, d'ouvrir des comptes en banque, M. Ramoudt fait observer que ces institutions ne travaillent pas gratuitement. Actuellement, la plupart des banques imputent déjà des frais pour la tenue de comptes bancaires. Ces frais peuvent facilement atteindre 50 euros. Il faudrait une correction sociale à cet égard. Le compte chèque postal est, par contre, gratuit.

M. Thissen est d'accord de dire qu'il y a un coût pour les institutions financières. Il estime toutefois qu'à un moment donné, l'on peut obliger les entreprises à assumer certaines obligations ayant un caractère social. D'après l'intervenant, cela se fait dans toutes les activités.

M. Steverlynck trouve qu'il y aurait également lieu de demander l'avis du ministre des Affaires sociales et des Pensions.

Le ministre de l'Économie souligne que cette problématique rassemble des compétences diverses. Le ministre des Affaires sociales, suite notamment à la suppression des assignations postales qui pose un certain nombre de problèmes dans le domaine des allocations familiales, est effectivement concerné. C'est ce problème qui a été à la base de la discussion dans le cadre de la loi-programme.

Il importe effectivement de trouver une solution le plus vite possible qui ne touche pas qu'aux allocations familiales, mais à l'ensemble des revenus protégés et des sommes protégées par le Code judiciaire. Il est clair que techniquement, le problème n'est pas facile à résoudre.

Pour les auditions, le ministre estime qu'il serait intéressant de demander aussi l'avis du Conseil de la consommation. Ce conseil va commencer des travaux sur l'exclusion bancaire, à savoir l'évaluation de la Charte de l'Association belge des banques suite à l'étude commandée par le ministre de l'Économie.

De heer Moens meent dat een van de belangrijke punten waarover discussie kan ontstaan het negatieve saldo op een zichtrekening is. Is dat een preferentiële schuld? Heeft die voorrang op andere als die in competitie komt met andere aan te zuiveren schulden? De banken beschikken praktisch over alle mogelijkheden om schulden te compenseren. De vraag is evenwel of ze daar juridisch ook het recht toe hebben dan wel of het enkel om een praktijk gaat die wordt gedoogd.

III. HOORZITTING MET MEVROUW DOMONT-NAERT (*TEST AANKOOP*) EN MET DEHEERS, DEBROUWER (BELGISCHE VERENIGING VAN BANKEN)

1. Uiteenzetting van mevrouw Domont

Over een eigen zichtrekening beschikken is in onze maatschappij een essentiële behoefte geworden, zonder dewelke het moeilijk is een menswaardig bestaan te leiden. Het budget beheren zonder bankrekening is niet alleen onpraktisch, het houdt ook zekere risico's in.

Zoals blijkt uit het editoriaal van ons magazine *Budget & Recht* uit 1998 (zie bijlage) heeft onze organisatie steeds veel belang gehecht aan het recht op een basis-bankdienst.

Vorig jaar onderzocht *Test Aankoop* de houding van de banken tegenover minderbegoede bevolkingsgroepen, en stuurde hiervoor zijn enquêteurs op pad naar verscheidene agentschappen van de 7 grootste banken (*B&R* nr. 158, september/oktober 2001 — artikel in bijlage). Meer dan de helft van de aanvragen voor het openen van een zichtrekening door werkzoekenden of leefloners werd geweigerd (16 weigeringen op 29 aanvragen). Daaruit kunnen wij afleiden dat er een grote discrepantie bestaat tussen het officiële discours van de hoofdzetels en de dagelijkse praktijk in de bezochte agentschappen.

Beroepssituatie en inkomen blijken wel degelijk een doorslaggevende rol te spelen in het al dan niet toekennen van een zichtrekening. Wat betekent dat de banken zich bezondigen aan sociale discriminatie, en de minder begoede consumenten nogal gemakkelijk de laan uitsturen.

Daarom vraagt *Test Aankoop* de wettelijke bescherming van de basis-bankdienst. Wij hopen ten zeerste dat deze eis — de besprekingen in de Kamer zijn aan de gang — spoedig zal worden ingewilligd.

Een wijziging in de houding van de banken is echter niet voldoende. Dat bepaalde consumenten geen bankrekening hebben, heeft immers ook met andere factoren te maken.

M. Moens estime que la question du solde négatif sur un compte à vue est l'un des points importants qui peuvent soulever des discussions. S'agit-il d'une dette privilégiée? A-t-elle priorité sur d'autres dettes à apurer avec lesquelles elle entre en concurrence? Les banques disposent de quasiment tous les moyens pour compenser des dettes. La question est toutefois de savoir si elles ont juridiquement le droit de les utiliser ou si leur utilisation est simplement tolérée.

III. AUDITION DE MME DOMONT-NAERT (*TEST ACHATS*) ET DE M. S. DE BROUWER (ASSOCIATION BELGE DES BANQUES)

A. Exposé de Mme Domont

De nos jours, être titulaire d'un compte bancaire peut être considéré comme un bien essentiel, sans lequel il est difficile de mener une existence conforme à la dignité humaine. Gérer un budget sans compte bancaire est en effet non seulement peu pratique mais également souvent risqué.

La consécration du droit des consommateurs à bénéficier d'un service bancaire de base est une des revendications prioritaires de notre organisation, traduite dans un éditorial du magazine *Budget & Droits* en 1998.

L'année dernière, *Test Achats* a examiné l'attitude des banques à l'égard des couches de population moins favorisées et a envoyé à cette fin ses enquêteurs dans différentes agences des 7 plus grandes banques (*B&D* n° 158, septembre/octobre 2001). Plus de la moitié des demandes d'ouverture d'un compte à vue faites par des demandeurs d'emplois ou des minimeux sont refusées (16 refus sur 29 demandes). Nous pouvons en déduire qu'il y a une nette divergence entre le discours officiel des sièges principaux et la réalité des faits dans les agences visitées.

La situation professionnelle et les revenus constituent en pratique des critères importants pour pouvoir obtenir un compte à vue. Les banques pratiquent une discrimination sociale en n'octroyant pas de compte à vue à certains consommateurs moins nantis.

Pour cette raison, nous avons demandé que le droit à un service bancaire de base soit consacré par la loi. Nous espérons que cette revendication soit très bientôt rencontrée suite aux discussions qui ont eu lieu à la Chambre.

Mais cela n'est pas suffisant. En effet, l'attitude des banques n'est pas le seul facteur qui conduise à priver les consommateurs de l'accès à un compte bancaire.

De strijd tegen de sociale uitsluiting door de banksector is één aspect, de zogenaamde vrijwillige uitsluiting een ander. Deze betreft de consumenten die, om welke reden dan ook, geen bankrekening willen of kunnen openen. Mogelijke oorzaken hiervoor zijn:

— de aangeboden diensten zijn niet voldoende op bepaalde behoeften afgestemd: de toenemende automatisering van de betaal-mogelijkheden leidt in feite tot de uitsluiting van die bevolkingscategorie die niet vertrouwd is met de nieuwe betaalmiddelen, of die er om een bepaalde reden geen gebruik kan/wil van maken. Daarom zou de basis-bankdienst ook de mogelijkheid moeten voorzien tot het manueel uitvoeren van verrichtingen;

— de tarieven van de basis-bankdienst: de minister van Economische Zaken dient hiervoor een maximumgrens vast te leggen;

— het feit dat inkomsten en sociale toelagen die op een rekening worden gestort niet beschermd zijn tegen beslag, verplicht de slachtoffers van beslag of overdracht van het loon tot het zoeken naar andere betalingsvormen die een hoger risico inhouden, zoals circulaire cheques en contanten. De wettelijke bescherming van niet voor beslag vatbare inkomsten dekt immers niet de bedragen die op een bankrekening worden gestort. In juridische termen heet dit de novatie. De inkomsten die in principe niet voor beslag vatbaar zijn, verliezen deze wettelijke bescherming tegen beslag en overdracht wanneer ze op een bankrekening worden gestort. Zij kunnen ook het voorwerp uitmaken van een schuldvergelijking. Voor iemand die beslag riskeert, is het loon in de hand laten betalen het enige alternatief — met alle ongemakken en risico's vandien (uitsluiting, diefstal, ...).

Test Aankoop vindt het ontstellend dat de bescherming door de wetgever van de menselijke waardigheid wordt tenietgedaan door het feit dat gebruik wordt gemaakt van een bankrekening, iets wat algemeen wordt beschouwd als een essentieel element in het dagelijks leven.

Wij delen met andere woorden de bekommernis van de indieners van het wetsvoorstel en wensen actief mee te zoeken naar mogelijke oplossingen.

Volgend op het advies van de Raad voor het verbruik betreffende de basis-bankdienst (Raad van het verbruik, nr. 267, Advies over de basisbankdienst, 28 maart 2002) zijn nieuwe besprekingen begonnen over het zonet aangehaalde probleem. Een nieuw advies van de raad wordt verwacht in de loop van de komende weken.

La lutte contre l'exclusion bancaire doit également proposer des solutions adéquates à ce que l'on pourrait appeler l'exclusion bancaire volontaire, à savoir celle de consommateurs qui, pour diverses raisons, décident de ne pas demander l'ouverture d'un compte bancaire. Parmi ces raisons, on peut relever:

— l'inadéquation des services proposés par rapport aux besoins: en effet, la tendance croissante à l'automatisation des moyens de paiement a pour effet d'écartier une partie de la population peu familiarisée ou incapable d'utiliser sans risques ces nouveaux moyens de paiement. Le service bancaire de base doit comprendre la possibilité d'effectuer des opérations manuelles;

— le prix du service bancaire de base: celui-ci devrait faire l'objet d'un prix maximum, fixé par le ministre des Affaires économiques;

— le caractère intégralement saisissable des revenus et allocations sociales versés sur un compte qui oblige les personnes faisant l'objet de saisies ou de l'exécution d'une cession de rémunération à recourir à des formes de paiement plus risquées qu'un virement: chèques circulaires, espèces. En effet, la protection accordée par la loi aux revenus insaisissables disparaît lorsque les revenus en question sont versés sur un compte bancaire. Techniquement, ceci est dû à la notion juridique de la novation. Les revenus, en principe insaisissables, deviennent donc, par le seul fait de leur versement sur un compte bancaire, intégralement cessibles et saisissables. Ils peuvent également faire l'objet d'une compensation. Pour éviter cela, la seule solution pour le débiteur est d'en demander le versement de la main à la main, avec les inconvénients et les risques inhérents (exclusion, vol, ...).

Il est assez choquant de constater que la protection que le législateur estime nécessaire pour préserver la dignité humaine puisse s'anéantir par le simple fait du recours à un compte bancaire que nous considérons comme un élément essentiel de la vie des consommateurs.

Comme vous le constatez, notre organisation partage les préoccupations des auteurs de la proposition et collabore activement à la recherche d'une solution.

C'est précisément pour tenter de trouver une solution à ce dernier problème que dans la suite de l'avis sur le service bancaire de base (Conseil de la consommation, n° 267, Avis sur le service bancaire de base, 28 mars 2002), nous nous sommes engagés dans de nouvelles discussions au sein du Conseil de la consommation. Un avis du conseil sur cette problématique devrait être adopté dans les prochaines semaines.

Het zoeken van een oplossing

Volgens *Test Aankoop* moet bij het zoeken naar een oplossing rekening worden gehouden met een aantal principes, die ik hier kort zal toelichten.

Alle niet voor beslag of overdracht vatbare inkomsten moeten op dezelfde wijze behandeld worden

De bescherming voorzien bij het Gerechtelijk Wetboek geldt traditioneel voor de inkomsten. Deze benadering is zeker voor kritiek vatbaar. Niettemin is een grondige hervorming van de regels betreffende de niet-vatbaarheid voor beslag van bepaalde inkomsten niet onmiddellijk aan de orde. In deze context zien wij geen enkele reden voor het onderscheiden van verschillende categorieën naargelang het type van de inkomsten, aangezien het Gerechtelijk Wetboek dit ook niet doet.

Geen discriminatie tussen de begunstigen onderling

Voor *Test Aankoop* is een oplossing alleen aanvaardbaar wanneer deze geldt voor iedereen die over beschermde inkomsten kan beschikken.

De bescherming van de inkomsten is automatisch, zodat de begunstigde geen bijkomende stappen dient te ondernemen

Het voorgestelde systeem is maar doeltreffend in de mate dat het automatisch is. In geval van beslag van het loon, past het betalingsorgaan automatisch de wettelijke regels toe met betrekking tot beslag, overdracht of fiscale notificatie. De consument hoeft niets te doen. Wij vragen dat dit ook zou gelden voor de gevallen van beslag via de bankrekening. Slachtoffers van beslag verliezen al te gemakkelijk het noorden in de administratieve rompslomp waarmee ze worden geconfronteerd teneinde hun rechten te beschermen.

De bescherming moet gelden ten overstaan van alle schuldeisers

Wanneer men van oordeel is de voor beslag en overdracht vatbare inkomsten te beschermen, dan moet die bescherming gelden ten overstaan van alle schuldeisers: zowel banken als derden (behalve voor wettelijk voorziene uitzonderingen: in geval van alimentatieuitkeringen of een collectieve schuldenregeling). Schuldvergelijking moet dus ook in dat geval worden uitgesloten.

Tot besluit

Het voorliggende wetsvoorstel voorziet in de instelling van sociale bankrekeningen die uitsluitend niet voor beslag vatbare bedragen bevatten (sociale

La recherche d'une solution

Selon nous, la recherche d'une solution doit être guidée par une série de principes, que je voudrais vous commenter brièvement.

Tous les revenus insaisissables et incessibles doivent être traités de la même manière

Traditionnellement, la protection du Code judiciaire est attachée aux revenus. Cette approche peut certes être discutée. Néanmoins, une réforme en profondeur des règles d'insaisissabilité et d'incessibilité de certains revenus n'est pas envisagée aujourd'hui. Dans ce contexte, nous ne voyons aucune raison de faire des distinctions dans la protection accordée selon les types de revenus alors que le Code judiciaire n'en fait pas.

Pas de discrimination entre les bénéficiaires de revenus

Pour nous, la solution recherchée doit protéger de manière égale tous les bénéficiaires de revenus protégés.

Les revenus doivent être protégés sans qu'une démarche ne doive être accomplie par le bénéficiaire

L'efficacité du système proposé dépend de l'automatisme de la protection. Aujourd'hui, l'organisme payeur de revenus protégés applique d'office les règles légales en cas de saisie, de cession ou de notification fiscale. Le consommateur n'a aucune démarche à faire. Nous souhaitons que le principe soit le même en cas de saisie sur un compte bancaire. En effet, il est bien connu que les personnes qui font l'objet de saisies sont très vite dépassées par les différentes démarches à faire pour obtenir le respect de leurs droits.

La protection doit s'appliquer à l'égard de tous les créanciers

Si l'on juge nécessaire de protéger les revenus insaisissables et incessibles versés sur un compte bancaire, cette protection doit s'appliquer à tous les créanciers: banques et tiers (sauf exceptions légales: créanciers alimentaires — règlement collectif des dettes). La compensation de ces revenus doit donc également être exclue.

Conclusion

La proposition de loi à l'examen prévoit l'introduction de comptes sociaux alimentés uniquement par des revenus insaisissables et incessibles (allo-

uitkeringen of vervangingsinkomens). Op deze rekeningen kan de bank geen schuldvergelijking uitvoeren.

Wij beschouwen de doelstelling van de indieners van dit wetsvoorstel als prioritair. Een wettelijk beschermingskader is noodzakelijk en dringend. Nochtans vinden wij het voorstel beperkt in verhouding tot de bestaande beschermingsmaatregelen zoals voorzien in het Gerechtelijk Wetboek. Wij stellen voor dat het wordt uitgebreid tot de bescherming van alle rekeninghouders en voor alle types van niet voor beslag vatbare sommen.

B. Uiteenzetting door de heer De Brouwer

Het probleem van de bescherming van niet voor beslag of overdracht vatbare sommen die op een bankrekening worden gestort, is bekend. De BVB praat er nu al verschillende maanden over met de betrokken partijen.

In het Gerechtelijk Wetboek beschermt de wetgever bepaalde bedragen tegen beslag en overdracht. De sommen bedoeld in de artikelen 1409, 1409bis en 1410, § 1, van het Gerechtelijk Wetboek worden gedeeltelijk beschermd en die bedoeld in artikel 1410, § 2, volledig.

Momenteel wordt echter algemeen aanvaard dat de storting op een bankrekening van een geheel of gedeeltelijk niet voor overdracht of beslag vatbare som de juridische aard ervan wijzigt — door de schuldvernieuwende werking van de bankrekening (universele basis van de werking van een rekening-courant) wordt deze som wel vatbaar voor overdracht of beslag (dat is overigens niet alleen het geval wanneer de sommen op een rekening worden gestort. Een beschermd som die cash wordt uitbetaald, is ook volledig vatbaar voor beslag zodra zij zich in de handen van de begunstigde bevindt).

De vraag rijst dan ook of de oplossing moet worden gezocht in de bescherming van deze sommen wanneer ze op een rekening zijn gestort.

Ten eerste is het duidelijk dat de banksector geen vragende partij is voor een oplossing in deze materie. Als schuldeiser, maar ook als derde-beslagene, zullen de banken zeker niet als eerste om een oplossing vragen, aangezien een eventuele bescherming van op een bankrekening gestorte sommen een hele administratieve organisatie met zich zal meebrengen.

Toch is de banksector zich bewust van het probleem — onder andere door de talrijke discussies met de betrokken actoren — en heeft hij besloten zijn verantwoordelijkheid op te nemen met betrekking tot dit gewettigde streefdoel. De banksector heeft dan ook

cations ou indemnités de remplacement); sur ces comptes, la banque ne pourra opérer de compensation.

Nous estimons que l'objectif poursuivi par les auteurs de cette proposition est prioritaire. Une solution législative à ce problème est indispensable et urgente. Cependant, la portée de ce texte nous paraît limitée par rapport à la protection actuellement prévue par le Code judiciaire. Selon nous, il serait souhaitable de l'amender afin d'en étendre la protection à tous les bénéficiaires et à tous les types de revenus insaisissables.

B. Exposé de M. De Brouwer

Le problème de la protection des sommes insaisissables ou incessibles lorsqu'elles sont versées sur un compte est connu. L'ABB en discute avec les différentes parties intéressées depuis plusieurs mois.

Via le Code judiciaire, le législateur protège certains montants contre les saisies et les cessions. Cette protection est partielle pour les sommes visées aux articles 1409, 1409bis et 1410, § 1^{er}, du Code judiciaire et totale pour celles visées à l'article 1410, § 2.

Cependant, dans l'état actuel des choses, il est généralement admis que le versement sur un compte bancaire d'une somme totalement ou partiellement incessible ou insaisissable en modifie la nature juridique — elle perd, par l'effet novateur du compte bancaire (base universelle de fonctionnement du compte courant), son caractère d'insaisissabilité ou d'incessibilité (ce n'est d'ailleurs pas uniquement le cas lorsque ces sommes sont versées sur un compte. Une somme protégée payée en espèces devient aussi totalement saisissable une fois dans les mains de son bénéficiaire).

La question se pose dès lors de savoir si une solution doit ou peut être apportée en termes de protection de ces sommes lorsque celles-ci sont versées sur un compte.

La première observation est évidemment que le secteur bancaire n'est pas *a priori* la partie demanderesse d'une solution en la matière. En tant que créancières parfois, mais aussi de tiers saisi, parce qu'il s'agira d'organiser le suivi administratif d'un éventuel régime de protection des sommes versées sur le compte, les banques ne devraient logiquement pas compter parmi les premières parties à demander une telle solution.

Cependant, conscient du problème — suite entre autres aux nombreuses discussions qu'il a eues avec les différents acteurs concernés — le secteur bancaire a décidé de prendre ses responsabilités face à une préoccupation légitime, et a en conséquence décidé de

besloten om op een constructieve manier mee te zoeken naar een oplossing die alle partijen het best tevreden stelt. Daarom neemt de BVB ook actief deel aan de besprekingen hierover in de Raad voor het verbruik.

Natuurlijk moet het nodige voorbehoud in acht worden genomen — er is nog geen akkoord bereikt over de materie (de besprekingen worden voortgezet) — maar de ideeën die in de raad zijn uitgewisseld tussen mensen uit de sector, en met name de banken en de consumentenorganisaties, lopen niet al te ver uiteen.

Ten slotte meent de BVB ook dat een oplossing voor de bescherming van niet voor beslag en overdracht vatbare sommen die op een rekening gestort zijn, gekoppeld aan de toegang tot een basisbankdienst, het gebruik van bepaalde «moeilijke» betalingsmiddelen, zoals circulaire cheques, sterk zou beperken (problemen in verband met fraude, diefstal, kosten).

De lange discussies over dit probleem hebben ruimschoots aangetoond dat een eenvoudige oplossing niet makkelijk te vinden is.

Rekening houdend met de hierboven opgesomde elementen, meent de BVB dat een oplossing op de hierna volgende principes gebaseerd moet zijn:

1. Alle begunstigden van beschermde sommen en alle in het Gerechtelijk Wetboek bedoelde sommen die (geheel of gedeeltelijk) niet voor beslag of overdracht vatbaar zijn, moeten worden beschermd (dus een oplossing die de bepalingen van het Gerechtelijk Wetboek naleeft).

De BVB is niet *a priori* gekant tegen een oplossing in het voordeel van één enkele, welbepaalde categorie van personen (de bestaansminimumtrekkers), die alleen de bedragen of bepaalde bedragen behelst die volledig onvatbaar zijn voor beslag. Dergelijke oplossing bestaat reeds gedeeltelijk, maar ze is onvolkomen, omdat er momenteel geen wettelijke grond bestaat om derdenbeslag te beletten. Toch denkt de BVB niet dat dit mogelijk is, wegens het beginsel dat iedereen gelijk is voor de wet (artikelen 10 en 11 van de Grondwet).

Zodra de wetgever beslist heeft alle gerechtigden voor alle bedoelde bedragen tegen beslag en overdracht te beschermen via het Gerechtelijk Wetboek, los van de vraag of ze tot een bepaalde groep behoren, denkt de BVB dat de gezochte oplossing op dezelfde beginselen moet steunen, om alle discriminatie te weren.

Rekening houdend met die overweging en om het probleem volledig en definitief op te lossen, dient een algemene oplossing te worden gezocht voor alle begunstigden van alle beschermde bedragen waarvan sprake is in de artikelen 1409, 1409*bis* en 1410 van het Gerechtelijk Wetboek.

prendre part de manière constructive à la recherche d'une solution la plus adaptée possible à toutes les parties en présence. C'est à ce titre que l'ABB participe aussi activement aux discussions sur ce sujet au Conseil de la consommation.

Même s'il convient d'émettre les réserves d'usage, puisqu'aucun accord n'est encore intervenu en la matière (les discussions se poursuivent), les idées échangées entre professionnels au niveau du conseil, et notamment entre les banques et les organisations de consommateurs, ne sont souvent pas très éloignées.

Enfin, l'ABB pense également qu'une solution à la question de la protection des sommes insaisissables et incessibles versées sur un compte, couplée à un accès au service bancaire de base, permettrait de réduire fortement l'utilisation de certains moyens de paiement «difficiles» comme les chèques circulaires (problèmes de fraudes, vols, coûts).

Les nombreuses discussions déjà menées jusqu'ici ont cependant démontré à suffisance combien il est malaisé de trouver une solution simple à ce problème.

Compte tenu des éléments qui précèdent, l'ABB pense qu'une solution devrait être basée sur les principes énumérés ci-après:

1. Tous les bénéficiaires de sommes protégées et toutes les sommes insaisissables ou incessibles (partiellement et totalement) visées dans le code judiciaire doivent être protégés (c'est-à-dire une solution qui respecte les dispositions du Code judiciaire).

A priori, l'ABB ne serait pas opposée à une solution en faveur d'une seule catégorie de personnes bien déterminée (les minimexés) et qui viserait uniquement les ou certains montants totalement insaisissables. Une telle solution existe déjà en partie, bien qu'imparfaite, puisqu'il n'existe pas actuellement de base légale pour empêcher la saisie de tiers. Néanmoins, l'ABB ne pense pas qu'une telle option soit possible, en vertu du principe d'égalité devant la loi (articles 10 et 11 de la Constitution).

À partir du moment où le législateur a décidé de protéger contre la saisie et la cession, via le Code judiciaire, tous les bénéficiaires pour toutes les sommes visées, indépendamment de toute appartenance à un groupe déterminé, l'ABB pense que la solution recherchée doit reposer sur ces mêmes principes, afin d'éviter toute discrimination.

Compte tenu de cette observation, et afin de régler intégralement et définitivement le problème, il conviendrait de rechercher une solution globale pour tous les bénéficiaires de l'ensemble des montants protégés tels que visés aux articles 1409, 1409*bis* et 1410 du Code judiciaire.

2. Een oplossing die voor alle schuldeisers geldt (banken en derden), behalve voor de uitzonderingen die reeds bij wet zijn vastgelegd (wet betreffende de collectieve schuldenregeling, bij het niet-betalen van alimentatiegeld). Elke schuldvergelijking door de bank moet gelijkelijk worden uitgesloten wanneer er beslag of overdracht is in de zin van het Gerechtelijk Wetboek.

3. Een oplossing die de consument niet verplicht voor elk beslag stappen te zetten (om zich tegen een potentieel beslag te beschermen). Hoe kan men immers vooraf weten dat het in de toekomst tot beslag kan komen?

4. Een evenwichtige oplossing tussen de rechten van de schuldeisers en de bescherming van de schuldenaars. Het kan onder andere gaan om de beperking in de tijd (bijvoorbeeld tot 1 maand) van de bescherming die de bedragen die onvatbaar zijn voor beslag of overdracht genieten. Hierdoor kan worden voorkomen dat een schuldenaar inkomsten kapitaliseert die onvatbaar zijn voor beslag en zijn andere inkomsten uitgeeft, zodat hij ontsnapt aan de vervolging van zijn schuldeisers, terwijl de beschermde bedragen hoofdzakelijk voor courante uitgaven bestemd zijn.

5. Een oplossing die het beginsel van de neutraliteit van de derde-beslagene (dat steeds opnieuw door de rechtspraak bevestigd wordt) in acht neemt. Bovendien zal de bank zelf vaak schuldeiser zijn van haar cliënt (rechter en partij). Het is in die zin niet aangewezen de banken ten opzichte van hun cliënten een controlerende, detecterende of determinerende rol te geven inzake de voor beslag of overdracht onvatbare bedragen (en de omvang ervan).

6. Wat de schuldvergelijkingsproblematiek betreft, moet de banken ook worden verboden nog aan schuldvergelijking te doen zodra de rekening het voorwerp is van beslag of overdracht. Op die manier kan aan de hand van een objectief extern element (het beslag, de overdracht) worden aangegeven dat de schuldenaar zich in moeilijkheden bevindt en dat hij de beschermde bedragen dus wel eens echt nodig zou kunnen hebben. De schuldvergelijking op elk tijdstip verbieden is niet gerechtvaardigd en zou overigens de werking zelf van de rekening-courant, van het kredietbeleid en van de betaalsystemen helemaal op losse schroeven zetten.

Schuldvergelijking is een wettelijk principe, dat door het Burgerlijk Wetboek (artikelen 1289 tot 1299 van het Burgerlijk Wetboek) bekrachtigd wordt. Het is geen voorrecht dat alleen voor de banken bestaat. Krachtens artikel 1290 heeft schuldvergelijking van rechtswege plaats, zelfs buiten weten van de schuldenaars.

Schuldvergelijking binnen de rekening verbieden, komt erop neer dat de werking van die rekening zelf

2. Une solution qui vaut vis-à-vis de l'ensemble des créanciers (banques et tiers) sauf pour les exceptions déjà prévues par la loi (loi relative au règlement collectif de dettes, en cas de non-paiement de pensions alimentaires). Toute compensation par la banque doit également être exclue lorsqu'il y a saisie ou cession au sens du Code judiciaire.

3. Une solution qui n'impose pas au consommateur d'entreprendre des démarches antérieures (dans le but de se protéger contre une potentielle saisie) à toute saisie. En effet comment savoir à l'avance que dans le futur une saisie pourrait avoir lieu?

4. Une solution équilibrée entre droits des créanciers et protection des débiteurs. Il s'agirait, entre autres, de limiter dans le temps (par exemple à un mois) la protection dont jouiraient les sommes insaisissables ou incessibles. Ceci permettrait d'éviter qu'un débiteur ne capitalise des revenus insaisissables en dépensant ses autres revenus de manière à échapper aux poursuites de ses créanciers alors que les sommes protégées sont essentiellement destinées à faire face à des dépenses courantes.

5. Une solution qui respecte le principe de neutralité du tiers saisi (sans cesse réaffirmé par la jurisprudence). De plus, la banque sera elle-même souvent créancière vis-à-vis de son client (juge et partie). Il n'est pas opportun en ce sens de conférer aux banques un rôle de contrôle, de détection ou de détermination vis-à-vis de leurs clients, des sommes (et de leur montant) insaisissables ou incessibles.

6. En ce qui concerne la problématique de la compensation, il s'agit également d'interdire aux banques d'encore compenser à partir du moment où une saisie ou une cession est pratiquée sur le compte. Un élément extérieur objectif (la saisie, la cession) permet ainsi d'indiquer que le débiteur est en difficulté et qu'il risque dès lors d'avoir réellement besoin des montants protégés. Interdire la compensation à tout moment ne se justifie pas et engendrerait par ailleurs une remise en cause profonde du fonctionnement même du compte courant, de la politique de crédit et des systèmes de paiement.

La compensation est un principe légal consacré par le Code civil (articles 1289 à 1299 du Code civil). Il ne s'agit pas d'un privilège réservé aux banques. D'après l'article 1290, cette compensation s'opère de plein droit, même à l'insu des débiteurs.

Interdire la compensation au sein du compte revient à mettre en péril le fonctionnement même de

in het gedrang wordt gebracht. De rekening is immers de resultante van het debet en het credit, die elkaar spontaan opheffen om één enkel saldo te vormen (schuldvernieuwingseffect). Een algemeen verbod op schuldvergelijking afkondigen over de beschermde bedragen die op een rekening worden gestort, betekent eigenlijk dat men de bank verbiedt haar schuldvorderingen te verrekenen, tenzij het rekeningsaldo geen beschermde bedragen bevat.

Dat betekent dat de bank verplicht is zich er voor elke verrekening van te vergewissen of er op de rekening geen beschermde bedragen meer staan. De bank zou dus ook bij elke storting op de rekening moeten nagaan of het niet om een beschermd bedrag gaat. De banken hebben echter niet de middelen om er uit zichzelf achter te komen of een bedrag dat op de rekening van een cliënt wordt gestort, beschermd is.

Het staat vast dat dit ook de (hypothecaire of andere) kredieten in hoge mate zou bemoeilijken. Een verbod op schuldvergelijking op de beschermde bedragen zou ook tot gevolg hebben dat dergelijk inkomen niet meer kan worden gebruikt als pand voor kredieten, zelfs niet voor de bank waar ze op een rekening zijn gestort. Dat dreigt dus zware gevolgen te hebben voor de kredieten. Ook de toekenning van kaskrediet zou erdoor worden gewijzigd (met alle mogelijke gevolgen van dien voor de toekenning van bepaalde betaalfaciliteiten).

Het spreekt vanzelf dat die optie ook haar weerslag zal hebben op de betalingen. Blijft een betaling door domiciliëring nog mogelijk indien het saldo gedeeltelijk bestaat uit een bedrag dat onvatbaar is voor beslag? Mag een cheque die op een persoon is getrokken waarvan het rekeningsaldo gedeeltelijk bestaat uit bedragen die onvatbaar zijn voor beslag, worden geïnd?

De BVB denkt om al deze redenen samen (die trouwen uitgebreider belicht kunnen worden) niet dat het opportuun is de schuldvergelijking op basis van bankrekeningen in het algemeen te verbieden. Vanaf het moment dat er sprake is van beslag of overdracht (waarbij een neutrale derde persoon aanwezig is — dus niet de schuldenaar-rekeninghouder zelf) waardoor wordt aangetoond dat er een probleem is, moeten de banken echter op gelijke voet gesteld worden met de andere schuldeisers en zou iedere schuldvergelijking in dat geval uitgesloten moeten zijn.

Rekening houdend met de hiervoor genoemde elementen, lijkt een gelijkvormig systeem van bescherming dat van toepassing is op gelijk welke bankrekening, de beste oplossing voor het probleem te zijn.

Rekening houdende met diezelfde elementen is een oplossing waarbij er een speciale bankrekening wordt gebruikt — wat op het eerste gezicht eenvoudiger lijkt

ce compte. En effet, le compte est la résultante de débits et de crédits qui se compensent spontanément pour former un seul solde (effet novatoire). Décréter une interdiction générale de compensation sur les montants protégés portés en compte reviendrait en fait à interdire à la banque de comptabiliser ses créances, sauf lorsque le solde du compte ne contient pas de montants protégés.

Ceci impliquerait que préalablement à toute comptabilisation, la banque soit tenue de s'assurer que le compte ne renferme plus de montants protégés. La banque devrait dès lors aussi vérifier pour chaque versement sur le compte, lesquels correspondent à des montants protégés. Les banques n'ont cependant pas les moyens de connaître d'elles-mêmes le caractère protégé d'une somme versée sur le compte d'un client.

Il est certain que cela compliquerait également très fortement le domaine des crédits (hypothécaire ou autres). Une interdiction de compensation sur les montants protégés aurait pour conséquence que de tels revenus ne pourraient plus servir de nantissement pour des crédits, y compris pour la banque où ils ont été versés sur un compte. Cela risque dès lors d'avoir d'importantes conséquences en matière de crédit. L'octroi de facilités de caisse s'en verrait également modifié (avec les conséquences que cela pourrait éventuellement avoir sur l'octroi de certains instruments de paiement).

Il va de soi que cette option aurait aussi des répercussions en matière de paiement. Un débit par domiciliation peut-il encore être effectué si le solde est en partie constitué d'un montant insaisissable? Un chèque tiré sur une personne dont le solde du compte contiendrait en partie des montants insaisissables peut-il être encaissé?

Pour l'ensemble de ces raisons (mais celles-ci pourraient aussi être bien plus largement développées), l'ABB ne pense pas qu'il soit opportun d'interdire de manière générale la compensation sur compte bancaire. Par contre, à partir du moment où il y a saisie ou cession (présence d'un tiers « neutre » (autre que le débiteur — titulaire du compte lui-même) qui démontre l'existence d'un problème), les banques devraient être placées sur un pied d'égalité avec les autres créanciers et dès lors toute compensation dans ces cas devrait être exclue.

Eu égard aux éléments qui précèdent, un régime uniforme de protection s'appliquant à n'importe quel compte bancaire semble être la meilleure réponse au problème posé.

En effet, compte tenu de ces mêmes éléments, une solution basée sur un compte bancaire spécial, bien qu'elle puisse paraître plus simple au premier abord,

— eigenlijk, zoals na diepgaander onderzoek blijkt, een zeer complexe constructie:

Hoe kan men controleren dat er enkel beschermde sommen op die rekening gestort kunnen worden?

Dient de bankier na te gaan of de sommen wel degelijk afkomstig zijn van een instelling die de bedoelde sommen uitbetaalt?

— Indien men uitgaat van de uitkeringen bedoeld in artikel 1410, § 1, van het Gerechtelijk Wetboek, zoals een uitkering tot onderhoud, kan men de rekeningnummers niet van tevoren kennen (en kan de betaler die nummers bovendien veranderen). Het zou om duizenden rekeningnummers kunnen gaan.

— Ook indien men uitgaat van de uitkeringen bedoeld in artikel 1410, § 2, van het Gerechtelijk Wetboek, kan er sprake zijn van duizenden rekeningnummers (ziekenfondsen, kinderbijslagfondsen, OCMW's, instellingen voor ziekteverzekering, enz.).

Zelfs wanneer men veronderstelt dat men de opdrachtgevende rekening controleert (wat praktisch onmogelijk is), kan men nog niet verzekeren dat de betaling inderdaad een beschermde som betreft. Moet men dan ieder orgaan, iedere instelling vragen om specifieke rekeningen te openen voor de betaling van beschermde sommen?

Hoe kan men verzekeren dat alle veranderingen betreffende de rekeningnummers bijna onmiddellijk worden genoteerd? Of moet men ervoor zorgen dat de betalingsinstellingen slechts over een beperkte mogelijkheid beschikken om hun rekeningnummers te wijzigen?

Er bestaat voornamelijk geen controlemogelijkheid van dit type. Indien men hiervoor wil zorgen, zijn er grote aanpassingen nodig op het vlak van de informatica.

Is het mogelijk om de nummers van de sociale rekeningen vooraf te identificeren, bijvoorbeeld door er specifieke gereserveerde nummers aan toe te kennen?

Neen, dat is materieel onmogelijk aangezien het hele banksysteem opgebouwd is rond een uniforme structuur (3-7-2 cijfers) die deze oplossing onmogelijk maakt. Uit de drie cijfers blijkt om welke bank het gaat; die zijn dus nodig om de bank te identificeren waar de sociale rekening is geopend. De volgende cijfers worden vaak willekeurig verdeeld tussen de klanten van elke bank. Het is dus niet mogelijk om bepaalde rekeningnummers te reserveren. Bovendien is die uniforme structuur sindsdien opgenomen in een internationale standaardstructuur (IBAN).

Zullen de houders van zo'n rekening bovendien niet gestigmatiseerd worden als iedereen de bijzon-

s'avérerait au contraire, après examen approfondi, être très complexe à mettre en œuvre:

Comment contrôler que seules des sommes protégées puissent être versées sur ce compte?

Le banquier serait-il tenu de vérifier que les sommes proviennent bien d'un organisme ou d'une caisse de paiement des sommes visées?

— Si l'on prend les allocations visées à l'article 1410, § 1^{er}, du Code judiciaire, comme le paiement d'une pension alimentaire, il n'y a pas moyen de connaître ces comptes à l'avance (ils peuvent en outre être modifiés selon les souhaits du payeur). Par ailleurs, des milliers de comptes pourraient être concernés.

— Si l'on prend les allocations visées à l'article 1410, § 2, du Code judiciaire, il y aurait également des milliers de comptes concernés (mutuelles, caisses d'allocations familiales, CPAS, caisses d'assurance-maladie, etc.).

Même dans l'hypothèse (matériellement presque impossible) d'un contrôle du compte donneur d'ordre, comment s'assurer que le paiement effectué concerne bien des sommes protégées? Doit-on demander à chaque caisse, organisme, etc., d'ouvrir des comptes spécifiques pour le paiement des sommes protégées?

Comment s'assurer de la mise à jour presque immédiate de tous les changements qui pourraient intervenir dans les numéros de compte (ou doit-on restreindre la faculté pour les organismes payeurs en question de changer de numéros de compte, de banque?)

Actuellement, il n'existe pas de contrôle de ce type. En mettre un en place nécessiterait dès lors des développements informatiques importants.

Y a-t-il moyen d'identifier à l'avance les numéros de compte sociaux, en prévoyant par exemple des numéros spécifiques réservés?

Non, c'est matériellement infaisable car l'ensemble du système bancaire est bâti autour d'une structure uniforme (3-7-2 chiffres) qui rend cette solution impossible. Les 3 premiers chiffres permettent d'identifier la banque et seraient donc nécessaires pour identifier la banque où est détenu le compte social. Les chiffres qui suivent ont été distribués souvent de manière aléatoire aux clients de chaque banque. Il n'y a donc pas possibilité de «réservé» certains numéros de compte. De plus, cette structure uniforme a été depuis intégrée dans une structure standard internationale (IBAN).

Ne risque-t-on pas également de «marginaliser» les titulaires de tels comptes dès lors que leur caractère

dere aard van de rekening kan achterhalen? Het kan voor hen zo enorm moeilijk worden om overeenkomsten te sluiten (huur, enz.).

Wat moet de bankier doen met de beschermde sommen die hij weigert?

Rekening houdend met wat hierboven is uiteengezet, kan alleen de bankier van de begunstigde van een beschermde som de speciale aard van de rekening controleren. Wat moet hij doen met de geweigerde sommen? Ze op een wachtrekening zetten? Ze terugsturen naar de opdrachtgever (met verlies met betrekking tot de valutadata? Kosten voor de opdrachtgever?)? De sommen bewaren als de opdrachtgever niet gekend is (bijvoorbeeld een storting bij De Post)?

Daarnaast rijst het probleem van de mogelijke sanctie wanneer voor beslag vatbare sommen toch op die rekening worden gestort

Wie is verantwoordelijk: de bank, het betalingsorgaan of de rekeninghouder?

Is de bescherming van de bedoelde bedragen onbegrensd in de tijd?

Als de bescherming slechts tijdelijk is, moet er dan een andere rekening zijn waarop de sommen die na de vastgestelde periode niet meer beschermd zijn, systematisch worden gestort?

Gezien de aard van de beschermde uitkeringen, zijn miljoenen mensen bij de storting van die bedragen betrokken. Concreet betekent dat dat bijna elke burger aanspraak kan maken op en vragen om de opening van een sociale rekening (in combinatie met een «gewone» rekening) wat het systeem moeilijk te beheren maakt. Bovendien moet de betrokken persoon vooraf op het idee komen dat beslag kan worden gelegd op zijn vermogen en de nodige stappen ondernemen om een speciale rekening te openen.

Tot slot meent de BVB dat, gezien al deze problemen, een systeem van bescherming, gebaseerd op bestaande rekeningen en waarbij wordt uitgegaan van de hierboven opgesomde principes, een algemene oplossing kan bieden voor het probleem van beslag en overdracht op een rekening.

Omdat de diepgaande besprekingen met alle betrokken partijen in de Raad voor het verbruik reeds tamelijk ver gevorderd zijn, meent de BVB ook dat het advies van die laatste over deze materie best kan worden afgewacht.

C. Gedachtewisseling

Op vraag de heer Mahoux, verklaart mevrouw Domont dat het advies van de Raad voor het verbruik omstreeks 15 december 2002 zal gepubliceerd

particulier serait connu de tous? Il pourrait s'ensuivre d'importantes difficultés de contracter (bail, etc.).

Que devrait faire le banquier avec les sommes protégées qu'il refuse?

Compte tenu de ce qui précède, seul le banquier du bénéficiaire d'une somme protégée pourrait contrôler le caractère spécial du compte. Que devra-t-il faire des sommes refusées? Les mettre sur un compte d'attente? Les renvoyer au donneur d'ordre (avec perte au niveau des dates de valeur? coûts à sa charge?)? Les garder au cas où le donneur d'ordre ne serait pas connu (cas d'un versement à La Poste)?

Se pose également le problème de la sanction au cas où des sommes saisissables seraient quand même versées sur le compte

Y va-t-il de la responsabilité de la banque, de l'organisme payeur ou du titulaire du compte?

La protection dont bénéficient les montants visés est-elle illimitée dans le temps?

Si on limite la protection dans le temps, faut-il un autre compte pour verser systématiquement les sommes qui perdraient leur caractère protégé au terme de la période définie.

Compte tenu de la nature des allocations protégées, des millions de personnes sont concernées par le versement de ces montants. Sur le plan concret, cela signifie que pratiquement chaque citoyen pourrait prétendre à et demander l'ouverture d'un compte social (combiné à un compte «ordinaire»), ce qui évidemment rendrait le système difficilement gérable. Cela impose en outre pour la personne d'imaginer à l'avance qu'elle va être saisie et d'entreprendre dès lors des démarches en vue de l'ouverture d'un compte spécial.

En conclusion, face à l'ensemble de ces problèmes, l'ABB estime qu'un régime de protection basé sur les comptes existants et qui tiendrait compte des principes énumérés pourrait apporter une solution globale au problème des saisies et cessions sur compte.

L'ABB est également d'avis, compte tenu de l'état d'avancement des discussions approfondies menées avec l'ensemble des parties intéressées au sein du Conseil de la consommation, qu'il serait opportun d'attendre l'avis de ce dernier sur le sujet.

C. Échange de vues

Répondant à une question de M. Mahoux, Mme Domont déclare que l'avis du Conseil de la consommation sera publié vers le 15 décembre 2002.

worden. Aangezien meerdere leden van de commissie zo vlug mogelijk over dit advies willen beschikken, stemmen mevrouw Domont en de heer De Brouwer ermee in dit advies over te zenden aan de commissie.

De heer Mahoux verwijst eerst en vooral naar twee amendementen die hij heeft ingediend (stuk Senaat, nr. 2-786/2) met het oog op enkele tekstverbeteringen.

De heer Mahoux onderstreept vervolgens dat dit wetsvoorstel tot doel heeft de bedragen, die van die aard zijn dat ze als onvatbaar voor beslag worden beschouwd, en die op een bankrekening zijn gestort, effectief worden beschermd als onvatbaar voor beslag. Met andere woorden, de onvatbaarheid voor beslag moet altijd gegarandeerd zijn, zodat ook de banken niet langer via het mechanisme van schuldvergelijking, deze sommen in beslag kunnen nemen.

Spreeker beseft dat de banksector het niet als zijn rol ziet om mee te werken met het gebruiksklaar maken van een dergelijk systeem. Volgens de banken behoort dit niet tot hun taak en is het in alle geval alleen aan hun goede wil te danken indien zij zouden willen toetreden tot zulkdanig systeem. Evenwel, naast de visie van de banksector bestaat er nog een ander concept dat op een meer algemene manier de werking van de maatschappij in rekening brengt. Volgens de heer Mahoux mogen de banken zich dan ook niet beperken tot het principe van selectiviteit dat zij nu hantieren, dat wil zeggen de selectiviteit bij het openen van een bankrekening en bij het toekennen van kredieten. De senatoren, als verkozenen des volks, moeten een bepaalde maatschappelijke visie verdedigen en vooral de zwaksten in onze samenleving beschermen.

Spreeker heeft geen kritiek op het feit dat de verdediging van particuliere belangen tegenover de verdediging van collectieve belangen soms aanleiding geeft tot tegenstellingen. Dit is uiteraard vanzelfsprekend in een democratie. Spreeker heeft echter wel bezwaar tegen de methodologie die de BVB ontwikkelt: de BVB stelt dergelijke voorwaarden bij dit wetsvoorstel met als gevolg dat indien de voorwaarden vervuld worden, het wetsvoorstel onmogelijk kan worden uitgevoerd. Een oplossing voorstellen die het systeem onmogelijk maakt, is geen oplossing.

De opgeworpen bezwaren zijn van technische aard, maar niet onoplosbaar indien de wil om tot een oplossing te komen werkelijk aanwezig is.

Het uitgangspunt is dat de bedragen die van nature onvatbaar voor beslag zijn, ook effectief niet in beslag kunnen genomen worden. Hun aard maakt ze onvatbaar voor beslag. Het maakt bijgevolg niet uit of die bedragen op een bankrekening worden gestort dan wel in een wollen sok worden gestopt. Het probleem is dat de meeste uitbetalingsorganismen niet langer contant uitbetalen maar de uitkeringen op een bankrekening storten. Op die manier wordt de bank een

Comme plusieurs membres de la commission souhaitent disposer de cet avis le plus vite possible, Mme Domont et M. De Brouwer consentent à le transmettre à la commission.

M. Mahoux se réfère d'abord à deux amendements qu'il a déposés (doc. Sénat, n° 2-786/2) en vue d'apporter quelques corrections au texte.

M. Mahoux souligne ensuite que la présente proposition de loi vise à préserver effectivement de la saisie les sommes qui sont de nature à être considérées comme insaisissables et qui ont été versées sur un compte en banque. En d'autres termes, il faut toujours garantir l'insaisissabilité, de manière que mêmes les banques ne puissent plus saisir ces sommes au moyen du mécanisme de la compensation.

L'intervenant est conscient que le secteur bancaire considère qu'il ne lui appartient pas de collaborer à la mise au point de pareil système. D'après les banques, cela ne fait pas partie de leurs missions et leur éventuelle adhésion à pareil système ne dépendrait en tout cas que de leur bonne volonté. Cependant, il existe, en dehors de la vision du secteur bancaire, un autre concept qui prend en compte le fonctionnement de la société d'une manière plus générale. M. Mahoux estime dès lors que les banques ne peuvent pas se limiter au principe de la sélectivité qu'elles utilisent actuellement pour ce qui est de l'ouverture d'un compte en banque et l'octroi de crédits. En tant qu'élus du peuple, les sénateurs doivent défendre une certaine vision sociale et protéger surtout les plus faibles dans la société.

L'intervenant ne critique pas le fait que la défense d'intérêts particuliers face à des intérêts collectifs fait parfois apparaître des contradictions. C'est bien entendu normal dans une démocratie. L'intervenant émet toutefois une objection contre la méthodologie qu'utilise l'Association belge des banques (ABB): les conditions qu'elle pose dans le cadre de la présente proposition de loi sont telles que, si elles sont remplies, il sera impossible de mettre la loi proposée en œuvre. Proposer une solution qui empêche le système de fonctionner ne résout pas le problème.

Les objections invoquées sont de nature technique, mais elles ne sont pas insolubles si la volonté de trouver une solution est réellement présente.

Le principe est que les sommes qui sont insaisissables de nature ne peuvent effectivement pas être saisies. Leur nature les rend impropres à la saisie. La situation est la même que ces sommes soient versées sur un compte en banque ou cachées dans un bas de laine. Le problème, c'est que la plupart des organismes de paiement ne paient plus cash, mais versent les allocations sur un compte en banque. Du coup, la banque est un créancier très privilégié puisqu'elle

uitermate bevoorrechte schuldeiser aangezien hij de uitkeringen toch in beslag kan nemen, via de techniek van de schuldvergelijking. Dit is onwettig.

Wat betreft het bezwaar van stigmatisering, stelt de heer Mahoux dat iedereen, ongeacht zijn of haar inkomen, bedragen ontvangt die onvatbaar voor beslag zijn. Iedereen heeft dus in principe het recht om een sociale bankrekening te openen. Door dit feit is er geen stigmatisering. Stigmatisering treedt alleen op indien dit recht wordt gereserveerd voor een bepaalde categorie van personen. Dit neemt niet weg dat in de praktijk waarschijnlijk alleen die consumenten die voordeel dan wel behoefte aan dergelijke rekeningen hebben, het zullen doen.

De heer Mahoux meent verder dat er geen beperkingen mogen opgelegd worden, zelfs niet indien consumenten op die sociale rekeningen bedragen cumuleren die door hun aard onvatbaar voor beslag zijn. Het is toch niet immoreel om te trachten spaartegoeden te realiseren met dergelijke bedragen, die nadien ook intresten genereren. Het is niet aan ons om een moreel oordeel te vellen over de begunstigden van deze bedragen, noch over hun wijze van besteding ervan.

Het feit dat dergelijke rekeningen niet debet kunnen staan, vormt een waarborg voor de bank en een verplichting voor de consument. Deze beperking is geen algemeen geldende praktijk in de bankwereld, wellicht omwille van de intresten die aangerekend worden op een debetstand, maar ook omdat sommige consumentenorganisaties menen dat maatregelen die een debetstand verhinderen, discriminerend zijn.

Het verschil in behandeling tussen een gewone bankrekening en een sociale rekening, namelijk dat sociale rekeningen geen debetstand mogen vertonen, is verantwoord en kan niet als discriminerend worden aanzien.

De heer Thissen ziet het debat ruimer dan hetgeen in de voorliggende tekst wordt voorgesteld. Zo dringt ook de vraag naar een wijziging van het Gerechtelijk Wetboek zich op.

Daarnaast meent spreker dat het voorliggende wetsvoorstel wel degelijk een probleem van identificatie en stigmatisering inhoudt. Zelfs al kan in principe iedere consument een sociale bankrekening openen, is het toch evident dat de banken de titularissen van dergelijke rekeningen kennen, met alle gevolgen van dien indien zij een lening wensen af te sluiten. Dit is een probleem dat ernstig moet overwogen worden.

Wat betreft de bedragen die onvatbaar voor beslag zijn, legt spreker uit dat iedereen in principe een loon heeft dat deels onvatbaar voor beslag is. Dit gedeelte wordt pas echt onvatbaar voor beslag door een handeling van een derde. Daarom is het ook belangrijk om het aanvangspunt en het einde van de onvat-

peut de toute façon saisir les allocations grâce à la technique de la compensation. C'est illégal.

Quant à l'objection selon laquelle les intéressés seraient stigmatisés, M. Mahoux déclare que tout le monde, quel que soit son revenu, perçoit des sommes qui sont insaisissables. Tout le monde a donc en principe le droit d'ouvrir un compte bancaire social. De ce fait, il n'y a pas de stigmatisation. Il n'y aurait stigmatisation que si ce droit était réservé à une catégorie de personnes déterminée. Il n'empêche qu'en pratique les seuls consommateurs qui ouvriront effectivement un pareil compte seront probablement ceux qui auront avantage à le faire ou qui en auront besoin.

M. Mahoux estime ensuite que l'on ne peut imposer aucune restriction, même pas lorsque des consommateurs cumulent sur ces comptes sociaux des sommes qui sont insaisissables de par leur nature. En effet, il n'est pas immoral de vouloir constituer des économies au moyen de ces sommes qui génèrent d'ailleurs aussi des intérêts. Il ne nous appartient pas de porter un jugement moral sur les bénéficiaires de ces sommes, ni sur la manière dont ils les utilisent.

Le fait que ces comptes ne peuvent pas présenter de solde négatif constitue une garantie pour la banque et une obligation pour le consommateur. Cette restriction n'est pas une pratique courante dans le secteur bancaire, probablement parce que les banques touchent des intérêts sur les soldes négatifs, mais aussi parce que certaines organisations de consommateurs estiment que les mesures interdisant les soldes négatifs sont discriminatoires.

La différence de traitement entre un compte en banque ordinaire et un compte social, qui revient à interdire tout solde négatif sur un compte social, est justifiée et ne peut pas être considérée comme discriminatoire.

M. Thissen songe à un débat plus large que ce que propose le texte en discussion. Ainsi, une modification du Code judiciaire s'impose également.

L'intervenant estime en outre que la proposition de loi en discussion soulève bel et bien un problème d'identification et de stigmatisation. Il est évident, même si chaque consommateur peut, en principe, ouvrir un compte bancaire social, que les banques connaissent tous ceux qui en ont un, avec toutes les conséquences de la chose quand ils souhaitent contracter un emprunt. C'est un problème qu'il faut sérieusement prendre en considération.

En ce qui concerne les montants insaisissables, l'intervenant déclare qu'en principe, tout le monde touche une rémunération qui est partiellement insaisissable. La partie insaisissable ne devient vraiment insaisissable que par un acte d'un tiers. C'est pourquoi il importe également d'indiquer où commence et

baarheid voor beslag te definiëren. Bij de storting van het gedeelte van het loon dat onvatbaar voor beslag is op een bankrekening, komt dit deel, op het ogenblik van de storting, in het patrimonium van de consument terecht en is het onderworpen aan de algemeen geldende wetten inzake bescherming van het patrimonium.

Indien de vraag gesteld wordt naar de moraliteit van het spaartegoed dat een consument opgebouwd heeft door middel van bedragen die onvatbaar voor beslag zijn, dan moet ook de vraag gesteld worden naar de positie van de verschillende schuldeisers die wachten op de uitvoering van de verbintenissen, aangegaan door de schuldenaar. In tegenstelling tot de gewone schuldeisers, bevinden de banken zich hier in een super-geprivilegieerde positie want zij kunnen, zonder enige vorm van proces, door het systeem van de schuldvergelijking de totale som van wat op een bankrekening staat, in beslag nemen, ook al gaat het om bedragen niet vatbaar voor beslag. Dit is onaanvaardbaar, vooral voor die bedragen die door het Gerechtelijk Wetboek als onvatbaar voor beslag worden aanzien en die voor de schuldenaar nodig zijn om te overleven.

De heer de Clippele vraagt zich af of het zo vanzelfsprekend is dat een consument spaartegoeden opbouwt terwijl hij zijn verbintenissen tegenover derden niet honoreert. Als de redenering van het wetsvoorstel wordt doorgetrokken, zou een sociale rekening ook onvatbaar voor beslag voor de fiscus zijn terwijl de houder van rekening nog belastingen verschuldigd is. Op die manier creëren we een soort belastingparadijs voor iedereen. Dit is geen fictie want het komt frequent voor dat belastingplichtigen allerlei constructies uitwerken om te voorkomen dat hun inkomsten in beslag worden genomen.

Daarenboven wijst spreker op het feit dat de techniek van rekeningen onvatbaar voor beslag, nu al bestaat. Zo beschikken notarissen over dergelijke bankrekeningen: de bedragen op deze rekeningen behoren toe aan de cliënt van de notaris, maar worden door de notaris beheerd. Indien de notaris onvermogen verklaard wordt, dan zal de bank de cliënten vergoeden, maar indien de bank in faling wordt verklaard, dan moet de notaris zijn cliënten zelf vergoeden. Een recent koninklijk besluit handelt precies over dergelijke rekeningen die onvatbaar voor beslag zijn en ook niet vatbaar voor schuldvergelijking door de banken.

Wat de politieke discussie over de inhoud van het wetsvoorstel betreft, uit spreker zijn twijfels aan de dienst die bewezen wordt aan de consument en wijst hij op enkele mogelijke ongewenste gevolgen. Zo zullen leningen quasi onmogelijk worden. Personen die een vervangingsinkomen genieten, zijn dikwijls verplicht om een woning aan te kopen omdat zij er geen kunnen huren op de private verhuurmarkt, precies omwille van het feit dat hun inkomen een

ou finit l'insaisissabilité. Au moment du versement de la partie insaisissable de la rémunération sur un compte bancaire, celle-ci entre dans le patrimoine du consommateur et elle est soumise du coup aux lois d'application générale sur la protection du patrimoine.

Si l'on s'interroge sur la moralité du procédé par lequel un consommateur s'est constitué une épargne au moyen de montants insaisissables, on doit également s'interroger sur la position des divers créanciers qui attendent l'exécution des engagements contractés par le débiteur. Contrairement aux créanciers ordinaires, les banques se trouvent ici dans une position surprivilegiée, car le système de la compensation leur permet de saisir, sans autre forme de procès, tout ce qui se trouve sur un compte en banque, même s'il s'agit d'argent insaisissable. C'est inacceptable, surtout pour ce qui est des montants qui sont insaisissables aux termes du Code judiciaire et dont le débiteur a besoin pour pouvoir survivre.

M. de Clippele se demande s'il est si normal qu'un consommateur puisse se constituer une épargne alors qu'il n'honore pas ses engagements vis-à-vis de tiers. Si l'on pousse jusqu'au bout le raisonnement qui sous-tend la proposition de loi, un compte social serait également insaisissable pour le fisc quand bien même son titulaire serait encore redevable d'impôts. On crée ainsi une sorte de paradis fiscal pour tous. Ce n'est pas une fiction, car il arrive fréquemment que des contribuables recourent à toutes sortes de stratagèmes pour éviter la saisie de leurs revenus.

L'intervenant souligne en outre que la technique des comptes insaisissables est déjà utilisée. Les notaires disposent de comptes en banque de ce genre: les montants figurant sur ces comptes appartiennent aux clients des notaires, mais sont gérés par le notaire. Si un notaire est déclaré insolvable, la banque indemnera ses clients, mais, au cas où la banque serait déclarée en faillite, le notaire devrait les indemniser lui-même. Un arrêté royal récent traite précisément de ce genre de comptes qui ne peuvent faire l'objet ni d'une saisie, ni d'une compensation par les banques.

S'agissant de la discussion politique sur le contenu de la loi proposée l'intervenant émet des doutes à propos de la valeur du service qui serait rendu au consommateur et met le doigt sur plusieurs risques de conséquences fâcheuses qu'entraînerait son application. C'est ainsi que les emprunts deviendront quasiment impossibles. Les personnes qui bénéficient d'un revenu de remplacement se voient obligées d'acheter un logement parce qu'elles ne peuvent pas en louer un

bepaalde bescherming geniet. Aangezien de tarieven voor hypotheekleningen momenteel zeer interessant zijn, doen zij in feite een goede zaak. Door sociale bankrekeningen te creëren, zal geen enkele bank nog geneigd zijn om hen een lening toe te kennen, want het grootste deel van hun inkomsten zal dan onvatbaar voor beslag en voor schuldvergelijking zijn.

Vervolgens verwijst de heer de Clippele naar de wet over de overmatige schuldenlast en de schuldbemiddeling. Deze wet geeft in feite een antwoord op de hele problematiek, aangezien voor consumenten met overmatige schuldenlast een schuldbemiddelaar wordt aangesteld, waardoor het voor de consument mogelijk wordt om met een schone lei te herbeginnen.

Ten slotte wenst de heer de Clippele te weten wat er gebeurt in geval van faillissement: kan de curator de activa van een schuldenaar die beschikt over een rekening die onvatbaar is voor beslag, aanspreken of niet?

De heer Roelants du Vivier meent dat er zich in de commissie wel een consensus aftekent over de principes die vervat zijn in het voorstel, maar er moet wel een oplossing gezocht worden die misbruiken uitsluit. Als wetgever moet de commissie het algemeen belang voor ogen houden, zonder misbruiken toe te laten.

Volgens spreker laat de voorliggende tekst toe dat een consument meerdere sociale bankrekeningen opent. Dit kan in feite de doelstelling van het voorstel schaden, want door twee rekeningen te openen, verdubbelt de consument de grens van het bedrag dat als onvatbaar voor beslag geldt. Hoe kan dit vermeden worden?

Mevrouw Kestelijn-Sierens kan de doelstelling van het wetsvoorstel onderschrijven, maar de oplossing die wordt voorgesteld moet werkbaar zijn. In ieder geval dringt een wetswijziging zich op.

De techniek van de sociale rekening (geen geldafhaling aan automaten, geen debetstanden, geen cheques) doet denken aan een spaarrekening of -boekje. De vraag is of dit zo bedoeld wordt. Gaat het over een spaarboekje, dan wel een zichtrekening?

De heer De Brouwer (BVB) wil geen polemiek over de sociale verantwoordelijkheid van de banken in deze materie. In zijn uiteenzetting heeft spreker trouwens aangetoond dat de banksector wel degelijk constructief meewerkt om een oplossing te vinden en, bijgevolg, neemt ze haar sociale verantwoordelijkheid, net als in het dossier over de basisbankdienst.

Wat de methodologie betreft, heeft de BVB willen aantonen dat de oplossing misschien minder complex is en gemakkelijker te realiseren via een andere weg, zonder dat daarom het principe in vraag wordt gesteld. Het moet mogelijk zijn om een oplossing te

sur le marché privé de la location, précisément parce que leur revenu bénéficie d'une certaine protection. Comme les taux des prêts hypothécaires sont actuellement très intéressants, elles font en fait une bonne affaire. Si l'on crée des comptes bancaires sociaux, plus aucune banque ne sera encline à leur accorder un prêt, étant donné que la majeure partie de leurs revenus sera vraiment insaisissable et ne pourra même plus faire l'objet d'une compensation.

M. de Clippele évoque ensuite la loi sur le surendettement et la médiation de dettes qui fournit en fait une réponse à l'ensemble de la problématique, puisqu'elle prévoit la désignation d'un médiateur de dettes chargé d'assister les consommateurs surendettés et permet ainsi à ceux-ci de repartir de zéro.

Enfin, M. de Clippele demande ce qui arrive en cas de faillite: le curateur a-t-il ou non accès à l'actif d'un débiteur qui dispose d'un compte insaisissable?

M. Roelants du Vivier estime qu'un consensus se dégage au sein de la commission sur les principes inscrits dans la proposition, mais qu'il faut trouver une formule excluant les abus. En tant que législateur, la commission doit poursuivre l'intérêt général en excluant tous les abus.

Selon l'intervenant, le texte en discussion permet à un consommateur d'ouvrir plusieurs comptes sociaux, ce qui peut nuire à l'objectif de la proposition, car en ouvrant, par exemple, deux comptes, le consommateur double le montant considéré insaisissable. Comment peut-on éviter cela?

Mme Kestelijn-Sierens dit pouvoir souscrire à l'objectif de la proposition de loi, mais elle ajoute que la solution proposée doit être opérationnelle. En tout cas, une modification de la loi s'impose.

La technique du compte social (pas de retraits d'argent à des distributeurs automatiques, pas de soldes négatifs, pas de chèques) fait penser à un compte ou livret d'épargne. On peut se demander si c'est ce que l'on voulait. S'agit-il d'un livret d'épargne ou d'un compte à vue?

M. De Brouwer (ABB) ne souhaite pas déclencher une polémique sur la responsabilité sociale des banques en la matière. Dans son exposé, l'intervenant a d'ailleurs indiqué que le secteur bancaire collabore bel et bien de manière constructive à la recherche d'une solution et qu'il prend dès lors ses responsabilités sociales, comme dans le dossier relatif au service bancaire de base.

Pour ce qui est de la méthodologie, l'ABB a voulu montrer que l'on pouvait résoudre le problème d'une manière peut-être moins complexe par une autre voie, sans toucher au principe même qui est en question. Il doit être possible de trouver une solution pour

vinden voor alle debiteuren en voor alle beschermde bedragen, zonder dat over 2 jaar een nieuwe wetswijziging nodig is.

Voor sommige uitzonderlijke gevallen bestaat reeds de collectieve schuldenregeling. De BVB is bereid om verdere stappen te zetten en is dus wel degelijk constructief op zoek naar oplossingen.

Wat betreft de vragen over de beperking in de tijd, stipt spreker aan dat de bescherming die in het Gerechtelijk Wetboek voorzien is, een bescherming aan de bron is. Van zodra het geld aan de debiteur wordt overhandigd, via een circulaire cheque of cash, komt het in zijn patrimonium terecht en verliest het zijn karakter van «onvatbaar voor beslag». Een gerechtsdeurwaarder die bij een debiteur liggend geld vindt, of dat geld nu al dan niet bij de bron als onvatbaar voor beslag gold, zal dit geld helemaal in beslag nemen.

De heer De Grauwe blijft vragen hebben bij het feit dat een consument op een dergelijke rekening geldsommen kan cumuleren die, ongeacht het bedrag, onvatbaar voor beslag zijn. Stel dat een uitkeringsgerechtigde elke maand zijn invaliditeitsuitkering naar rato van 500 euro per maand op een dergelijke rekening spaart, zal op het einde van het jaar over 6 000 euro beschikken die onvatbaar voor beslag zijn.

De heer Mahoux antwoordt dat uitkeringsgerechtigden moeten rondkomen van hun uitkering. In de meeste gevallen hebben zij dit geld hard nodig en kunnen ze niet sparen. Gezien de begunstigen van dergelijke sommen, de orde van grootte van de bedragen, de uitbetalingsinstellingen, is de vraag hoe de begunstigen vanuit deze sommen aanzienlijke spaar-goeden kunnen opbouwen.

De heer Thissen onderstreept dat de doelstelling in deze er in feite op neerkomt de banken te verhinderen over te gaan tot automatische schuldvergelijking, omdat dit mechanisme de banken een buitensporig voordeel biedt tegenover gewone schuldeisers. Het Gerechtelijk Wetboek voorziet in regels voor een minimale bescherming: er wordt iedereen een minimumbedrag gegund om verder te leven, ook al hebben die personen verbintenissen op zich genomen die hun draagkracht te boven gaat.

Het voorgestelde systeem om de bedragen die omwille van hun aard onvatbaar voor beslag zijn, op een bijzondere bankrekening te beschermen, werkt niet. Daarom pleit spreker voor een ander systeem dat zowel de rechten van de schuldenaar als de schuldeiser respecteert. Alle bedragen onvatbaar voor beslag, blijven echt voor iedereen onvatbaar gedurende één maand. Na die maand, komt het saldo ervan in het gewone patrimonium van de schuldenaar en is dan wel vatbaar voor beslag. Dit laat toe om het doel te bereiken (iedereen heeft recht op een minimum leef-

l'ensemble des débiteurs et des sommes protégées, sans risquer de devoir une nouvelle fois modifier la loi dans deux ans.

Dans certains cas exceptionnels, on peut déjà recourir au système du règlement collectif de dettes. L'ABB est disposée à aller plus loin et elle fait bel et bien preuve d'un esprit constructif pour ce qui est de la recherche de solutions.

Pour ce qui est de la limitation dans le temps, l'intervenant souligne que la protection prévue par le Code judiciaire est une protection à la source. Dès que l'argent est versé au débiteur, par chèque circulaire ou au comptant, il fait partie de son patrimoine et n'est plus insaisissable. Si un huissier de justice trouve de l'argent liquide chez le débiteur, il le saisira dans sa totalité, qu'il ait été considéré ou non comme insaisissable à la source.

M. De Grauwe continue à s'interroger sur la possibilité, pour un consommateur, de cumuler sur un compte social, des sommes d'argent insaisissables quel qu'en soit le montant. L'allocataire qui économiserait son indemnité d'invalidité à concurrence de 500 euros par mois sur un tel compte, disposerait de 6 000 euros insaisissables à la fin de l'année.

M. Mahoux répond que les allocataires doivent vivre de leur seule allocation. Dans la plupart des cas, ils ont grandement besoin de cet argent et ne peuvent rien économiser. On peut se demander, eu égard à la situation des bénéficiaires des sommes en question, à la relative modicité de celles-ci et à la position des organismes de paiement, comment ces personnes pourraient arriver à se constituer des substantielles épargnes.

M. Thissen souligne que l'objectif est en fait d'empêcher les banques de recourir au système de la compensation automatique, qui leur offre un avantage excessif par rapport aux créanciers ordinaires. Le Code judiciaire prévoit des règles de protection minimale: chacun a droit à un montant minimal lui permettant de survivre, même s'il a pris des engagements qui dépassent sa capacité financière.

Le système proposé, qui consiste à protéger les sommes insaisissables de par leur nature en les versant sur un compte en banque spécial, ne fonctionne pas. C'est pourquoi l'intervenant serait partisan d'un autre système qui respecterait les droits tant des débiteurs que des créanciers. Toutes les sommes insaisissables restent effectivement insaisissables pour tout le monde pendant un mois. Le solde est versé ensuite au patrimoine ordinaire du débiteur et devient dès lors saisissable. Cela permet d'atteindre l'objectif (tout le monde a droit à un minimum vital) et, en même

baar loon) en tegelijkertijd kan niemand de situatie in zijn voordeel aanwenden door de bedragen te cumuleren en helemaal onvatbaar voor beslag te maken om zo zijn verbintenissen te ontlopen. Immers, ook een schuldeiser heeft rechten: wanneer een consument een verbintenis aangaat, moet de schuldeiser ook het recht hebben om te trachten zijn goederen te recuperen.

De heer De Grauwe sluit zich aan bij deze stelling. Het voorliggende wetsvoorstel is niet werkbaar omdat het de schuldenaar de mogelijkheid biedt op dergelijke rekeningen bedragen bijeen te sparen die onvatbaar voor beslag zijn. Als die persoon een lening wil afsluiten, dan weet de bank dat hij over geld beschikt, maar ook dat dat geld onvatbaar is. De bank zal niet geneigd zijn om nog leningen af te sluiten. Is de consument hier dan nog beschermd? Er moet een andere oplossing zijn om de doelstelling, die in feite iedereen onderschrijft, te bereiken.

Volgens de heer Mahoux is de beste manier om een doelstelling niet te bereiken, het probleem dermate ingewikkeld te maken dat men zeker is geen oplossing te vinden.

Spreeker is bereid een andere methode te ontwikkelen op voorwaarde dat het eindresultaat hetzelfde is. Hetgeen de banken nu doen, is in feite onwettig. Wellicht ware het aangewezen dat een consument die zich in een dergelijke situatie bevindt, klacht neerlegt tegen zijn bank wanneer deze via het mechanisme van schuldvergelijking, alles in beslag neemt. Iedereen moet beschermd worden, zeker de zwaksten in de samenleving.

Uit de bespreking leidt de heer Mahoux af dat we veeleer gaan naar een bescherming ingevolge de aard van de som, dan wel de grootte van het bedrag. Met uitzondering van de alimentatievergoedingen, worden de meeste van de sommen die als onvatbaar voor beslag worden gekwalificeerd, betaald door instellingen (verzekeraars, openbare instellingen, pensioenkassen, ...). Het is toch niet onoverkomelijk om deze op te sporen en de nummers te inventariseren, zodat de stortingen door deze instellingen op een bankrekening worden beschermd.

De heer Mahoux blijft erbij dat diegenen die in feite de oorzaak van het probleem zijn, zelf geen oplossing voorstellen. De heer Mahoux wil niet horen wat onmogelijk is, wel wat wel kan gedaan worden opdat schuldvergelijking in deze gevallen niet meer voorkomt.

Mevrouw Domont wil de heer Mahoux geruststellen. De Raad voor het verbruik werkt aan een oplossing en is hier zelfs al ver in gevorderd. Het feit dat er gepraat wordt over de praktische haalbaarheid van bepaalde technieken, betekent voor haar niet dat men geen vooruitgang wil boeken. Integendeel, de Raad tracht sinds verschillende maanden, ook al is het niet

temps, d'empêcher quiconque de tirer avantage de la situation en accumulant des sommes et en les rendant totalement insaisissables pour se soustraire à ses engagements. En effet, un créancier a également des droits: lorsqu'un consommateur contracte un engagement, le créancier doit aussi avoir le droit d'essayer de récupérer ses biens.

M. De Grauwe souscrit à cette thèse. La proposition de loi à l'examen ne peut pas remplir son objet parce qu'elle permet à un débiteur d'épargner des sommes insaisissables sur des comptes spéciaux. Si ce débiteur souhaite contracter un emprunt, la banque sait qu'il dispose d'argent, mais aussi que cet argent est insaisissable. La banque ne sera plus disposée à octroyer des prêts. Pourra-t-on encore dire dans ce cas que le consommateur est protégé? Il doit y avoir une autre solution pour atteindre l'objectif en question auquel tout le monde souscrit en fait.

Selon M. Mahoux, la meilleure façon d'empêcher que l'on puisse atteindre un objectif est de rendre le problème en question si complexe qu'on ait la certitude de ne pas pouvoir trouver de solution.

L'intervenant est disposé à mettre au point une autre méthode, à condition que le résultat final soit identique. Ce que les banques font actuellement est en fait illégal. Le consommateur qui se trouverait dans cette situation aurait probablement intérêt à déposer plainte contre sa banque au cas où elle saisirait tout l'argent d'un compte social en recourant au mécanisme de la compensation. Tout le monde doit être protégé, mais il faut surtout que les membres les plus faibles de la société le soient.

M. Mahoux déduit de la discussion qu'on se dirige vers une protection en raison de la nature de la somme plutôt qu'en raison de l'ampleur du montant. À l'exclusion des pensions alimentaires, la plupart des sommes qui sont qualifiées d'insaisissables sont payées par des organismes (assureurs, établissements publics, caisses de pension, ...). Il n'est quand même pas impossible d'identifier ces organismes et de faire l'inventaire de numéros, de manière que les versements effectués par ceux-ci sur un compte en banque soient protégés.

M. Mahoux persiste à penser que ceux qui sont en fait la cause du problème ne proposent eux-mêmes aucune solution. Il ne veut pas entendre parler de ce qui est impossible, mais de ce que l'on peut faire pour qu'il n'y ait plus compensation de dette en pareil cas.

Mme Domont veut rassurer M. Mahoux. Le Conseil de la consommation travaille à une solution et a même déjà beaucoup progressé dans cette voie. Le fait de parler de la faisabilité pratique de certaines techniques ne témoigne pas à ses yeux d'un refus d'aller de l'avant. Bien au contraire. Le Conseil s'efforce depuis plusieurs mois, bien que cela ne soit

gemakkelijk, om het respect voor bepaalde principes te combineren met de technische mogelijkheden. Als consumentenorganisatie wil mevrouw Domont trouwens de banken bedanken dat zij deel hebben genomen aan deze technische discussie.

Het fundamentele punt is dat men zich moet baseren op de aard van de sommen. Het struikelblok voor iedereen is hoe men op een bankrekening kan zien welk inkomen wel of niet vatbaar is voor beslag. Het feit dat een speciale rekening wordt gecreëerd zal dit niet zichtbaar maken.

Er is een oplossing mogelijk. Deze oplossing wordt nu grondig besproken in de raad en zal technisch realiseerbaar zijn voor de banken, maar veronderstelt ook enkele wetswijzigingen. Daarom is dit wetsvoorstel zeker nuttig.

Het is zeer belangrijk om een evenwichtige oplossing voor te stellen, die zowel rekening houdt met de belangen van de consumenten als met de belangen van schuldeisers, die trouwens zeer verscheiden kunnen zijn. De bank als schuldeiser is een moeilijk te beheren schuldeiser. De consumentenorganisatie staat ook zeer kritisch tegenover de schuldvergelijking en heeft al gereageerd op de algemene clausules van schuldvergelijking in de algemene verkoopvoorwaarden van de banken, omdat deze zeer verregaand zijn. Een absoluut verbod op dergelijke clausules is wel zeer moeilijk te verzoenen met het mechanisme van debetsaldi.

Wat betreft de onmogelijkheid om leningen aan te gaan, is mevr Domont het niet eens met de stelling van enkele commissieleden, want ook organismen die niet over het mechanisme van schuldvergelijking via een bankrekening beschikken, kennen leningen toe.

Er is nog wel enig denkwerk nodig over de interne werking van de rekeningen. Zo wordt er nog gezocht naar beperkingen voor de schuldvergelijking om consumenten te beschermen die moeten rondkomen van bedragen die onvatbaar voor beslag zijn.

De heer Thissen stelt voor om professor Georges de Leval van de universiteit te Luik te horen of hem ten minste een schriftelijk advies te vragen.

De voorzitter stelt voor om te wachten tot de commissie over het advies van de Raad voor het verbruik beschikt.

IV. VERVOLG VAN DE BESPREKING

De heer Poty merkt op dat de Raad voor het verbruik na verloop van de hoorzittingen die deze commissie heeft gehouden over dit voorstel zijn advies over deze materie heeft gegeven. Volgens de indieners van het wetsvoorstel moet men de richting

pas chose aisée, d'allier les possibilités techniques au respect de certains principes. En tant qu'organisation de défense des consommateurs, Mme Domont tient d'ailleurs à remercier les banques d'avoir pris part à cette discussion technique.

Le point fondamental est qu'il faut se baser sur la nature des sommes. La pierre d'achoppement pour tout le monde est de savoir comment distinguer sur un compte un revenu saisissable d'un revenu insaisissable. Ce n'est pas en créant un compte spécial que ce caractère saisissable ou insaisissable deviendra visible.

Une solution est certes envisageable. Cette solution, qui fait actuellement l'objet d'une discussion approfondie au conseil, est techniquement réalisable pour les banques, mais elle nécessite certaines adaptations législatives. C'est pourquoi la présente proposition de loi a certainement toute son utilité.

Il est impératif de proposer une solution équilibrée, qui tienne compte à la fois des intérêts du consommateur et de ceux des créanciers, qui peuvent d'ailleurs être très différents. La banque titulaire d'une créance est un créancier très difficile à gérer. L'organisation de défense des intérêts des consommateurs se montre très critique aussi sur la compensation de dette et elle a déjà réagi aux clauses générales de compensation figurant dans les conditions générales des banques, dont elle estime qu'elles vont très loin. Une interdiction absolue de telles clauses serait toutefois difficile à concilier avec le mécanisme du solde débiteur.

En ce qui concerne l'impossibilité de souscrire des emprunts, Mme Domont ne partage pas l'avis de certains commissaires, car les organismes qui ne disposent pas du mécanisme de la compensation de dette via un compte bancaire, accordent également des prêts.

Il faudra poursuivre la réflexion sur le fonctionnement interne des comptes. On continue à chercher comment limiter la compensation de dette en vue de protéger les consommateurs qui doivent nouer les deux bouts avec les sommes insaisissables.

M. Thissen propose d'entendre le professeur Georges de Leval, de l'université de Liège, ou de lui demander à tout le moins un avis écrit.

Le président propose d'attendre que la commission dispose de l'avis du Conseil de la consommation.

IV. SUITE DE LA DISCUSSION

M. Poty souligne que depuis les auditions que cette commission a tenues sur cette proposition, le Conseil de la consommation a rendu son avis à ce sujet. D'après les auteurs de la proposition de loi, il faut aller dans le sens de la route tracée par ce conseil.

inslaan die de raad aangeeft. De heer Poty wil evenwel het standpunt van de minister hierover horen.

De minister verklaart dat de Ministerraad heeft besloten dat een wetswijziging moet worden voorbereid en aan de Raad worden voorgelegd, waarna ze bij het Parlement kan worden ingediend als regeringsamendement op voorstel nr. 2-786.

De heer Mahoux dient vervolgens de amendementen nrs. 3 tot 7 in (stuk Senaat, nr. 2-786/3).

De auteur verwijst naar de verantwoording bij deze amendementen. Deze amendementen wijzigen het wetsvoorstel zeer sterk en steunen op twee elementen: enerzijds, het advies van de Raad voor het verbruik van 4 december 2002 en, anderzijds, de goedkeuring van het wetsontwerp over de basisbankdienst (nr. 2-1379/1).

De goedkeuring van dit laatste wetsontwerp maakt de creatie van een sociale bankrekening enigszins overbodig. Bijgevolg werd er geopteerd om de doelstelling te bereiken via een wijziging van het Gerechtelijk Wetboek.

De minister van Economie meent dat de burgers het recht moeten hebben om de beschermde sommen te innen zelfs als zij op een bankrekening zijn gestort.

De regering wil ook snel vooruitgang boeken in dit dossier, met name om de onveilige situatie van de postbodes te verhelpen. Als de uitkeringen die momenteel door de postbodes worden betaald op een bankrekening worden gestort, zal de agressie waarvan zij nu het slachtoffer worden, sterk afnemen.

Die op een bankrekening gestorte sommen moeten wel terdege worden beschermd.

De minister verklaart dat in de Ministerraad van 17 januari 2003 is besloten het advies van de Raad voor het verbruik over deze materie als basis te nemen om het voorliggende wetsvoorstel in de mate van het mogelijke te amenderen.

De door de heer Mahoux ingediende amendementen zijn eveneens gebaseerd op het advies van de Raad voor het verbruik. De vertegenwoordigers van de consumenten en de banken werken ook aan voorstellen van amendementen.

De minister begrijpt wel dat, om sociale redenen en om de onveiligheid te bestrijden, snel moet worden gewerkt in dit dossier, maar stelt toch voor om de amendementen te vergelijken met die van de vertegenwoordigers van de banken en van de consumenten.

Over de inhoud bestaat een consensus en alle partijen wil snel vooruitgaan met dit dossier. Technisch gezien moet de toekomstige wet zo efficiënt mogelijk zijn. De wet moet ook technisch haalbaar zijn: bepaalde principes kunnen in de wet worden opgenomen. Men kan de praktische uitwerking over-

M. Poty souhaite toutefois entendre l'avis du ministre.

Le ministre déclare que le Conseil des ministres a décidé qu'il faut préparer la modification légale nécessaire, la soumettre au Conseil afin qu'elle puisse être déposée comme amendement du gouvernement à la proposition n° 2-786.

M. Mahoux dépose ensuite les amendements n°s 3 à 7 (doc. Sénat, n° 2-786/3).

L'auteur renvoie à la justification de ces amendements. Ces derniers modifient la proposition de loi de manière assez radicale et s'appuient sur deux éléments: d'une part, l'avis du Conseil de la consommation du 4 décembre 2002 et, d'autre part, l'adoption du projet de loi instaurant un service bancaire de base (n° 2-1379/1).

L'adoption de ce dernier projet rend quelque peu superflue la création d'un compte bancaire social. En conséquence, on a choisi d'atteindre l'objectif fixé par le biais d'une modification du Code judiciaire.

Le ministre de l'Économie estime qu'il faut garantir aux citoyens le droit de percevoir les sommes protégées même si elles sont versées sur un compte bancaire.

Le gouvernement souhaite également avancer rapidement dans ce dossier notamment pour lutter contre l'insécurité dont les facteurs sont victimes. Si les allocations, payées aujourd'hui par les facteurs, sont versées sur un compte bancaire, les agressions dont ils sont victimes diminueraient considérablement.

Encore faut-il que les sommes versées sur le compte soient correctement protégées.

Le ministre explique que le Conseil des ministres du 17 janvier 2003 a décidé de prendre comme base l'avis du Conseil de la consommation en la matière et d'amender, autant que faire se peut, la proposition de loi à l'examen.

Les amendements déposés par M. Mahoux se fondent également sur l'avis du Conseil de la consommation. Les représentants des consommateurs et des banques travaillent également sur des propositions d'amendements.

Le ministre comprend qu'il faille aller vite dans ce dossier, pour des raisons sociales et aussi pour combattre l'insécurité, mais propose de confronter les amendements à ceux des représentants des banques et des consommateurs.

Sur le fond, il existe un consensus et toutes les parties souhaitent avancer très rapidement dans ce dossier. D'un point de vue technique, il faut que la future loi soit la plus efficace possible. Il faut être attentif à la faisabilité technique de la loi: certains principes peuvent être repris dans la loi. Ou bien on

laten aan de Koning of bepaalde elementen inzake de procedure, de in de tijd beperkte bescherming en de maandelijkse bescherming in de wet opnemen.

De minister benadrukt dat er geen grote uiteenlopende meningsverschillen over de inhoud en de draagwijdte van dit wetsvoorstel zijn.

De heer Mahoux stipt aan dat de sector geen opmerkingen ten gronde heeft geuit over de voorstellen, inbegrepen de voorstellen van de Raad voor het verbruik.

Ten gronde is iedereen het blijkbaar eens dat de problematiek van de sommen die onvatbaar voor beslag zijn, ook wettelijk vertaald moet worden naar de sommen die op een bankrekening zijn gestort.

Iedereen kent ook de discussies over de veiligheid van postbodes die op bepaalde dagen met grote geldsommen hun ronde doen om pensioenen uit te betalen. Indien iedereen verplicht wordt zijn pensioen of andere uitkering via een bankrekening te ontvangen, zullen vele mensen aarzelen, omwille van de problematiek van de beslaglegging op deze sommen, maar ook soms om redenen van bescherming van hun privé-leven (bijvoorbeeld wie is gevolmachtigd voor een bankrekening in geval van familiale conflicten). Niet alleen de problematiek van de beslaglegging stelt hier dus problemen.

Gelet op het feit dat de Kamer dit wetsvoorstel nog moet goedkeuren en de tijd die rest tot de ontbinding van de wetgevende Kamers, dringt de heer Mahoux wel aan op een spoedige afhandeling.

De heer Steverlynck wijst erop dat de CD&V-Kamerfractie reeds in juni 2002 een gelijksoortig wetsvoorstel heeft ingediend. Bijgevolg is zijn fractie uiteraard akkoord met de doelstelling van het voorliggende wetsvoorstel. Er moet wel snel een oplossing gevonden worden voor de onvatbaarheid van de gelden die op een rekening zijn gestort.

Wat betreft het advies van de Raad voor het verbruik, merkt spreker op dat de codes die voorzien zijn, tegemoetkomen aan de opmerkingen die in de raad zijn geuit. Indien er nog andere opmerkingen zijn (van legistische aard of technische verbeteringen) dan moeten deze zo vlug mogelijk kenbaar gemaakt worden.

Mevrouw Kestelijn-Sierens verklaart dat zij de doelstelling van dit wetsvoorstel steunt, maar wenst in te gaan op de suggestie van de minister om te wachten op de voorstellen van amendementen van de Raad voor het verbruik en de Belgische Vereniging van banken.

De voorzitter stelt dat alle fracties het blijkbaar eens zijn over de grond van de zaak. Het enige dat de commissieleden nog wensen is de technische opmerkingen van deskundigen terzake.

laisse au Roi le soin de tout mettre en œuvre ou on prévoit dans la loi certains éléments de procédure, la protection limitée dans le temps et la protection mensuelle.

Le ministre souligne qu'il n'y a pas de grandes divergences de vues sur le contenu et la portée de la proposition de loi.

M. Mahoux relève que les propositions, y compris celles du Conseil de la consommation, n'ont pas suscité d'observations de fond de la part du secteur.

Tout le monde paraît être fondamentalement d'accord pour dire que la problématique des sommes insaisissables doit être transposée par la loi aux sommes versées sur un compte bancaire.

Tout le monde connaît aussi les discussions sur la sécurité des facteurs qui, certains jours, font leur tournée en transportant des sommes considérables destinées à payer les pensions. Si l'on est obligé de faire verser sa pension ou toute autre allocation sur un compte bancaire, beaucoup hésiteront en raison du problème de la saisie de ces sommes, mais aussi parfois pour des raisons tenant à la protection de la vie privée (qui sera mandaté pour un compte en banque en cas de conflit familial par exemple?) Ce n'est donc pas uniquement la question de la saisie qui pose problème.

Comme la Chambre doit encore voter la proposition de loi et qu'il ne reste plus beaucoup de temps jusqu'à la dissolution des Chambres législatives, M. Mahoux insiste pour que le dossier soit traité avec diligence.

M. Steverlynck rappelle que le groupe CD&V de la Chambre avait déjà déposé une proposition de loi similaire en juin 2002. Son groupe souscrit dès lors bien entendu à l'objectif de la proposition de loi à l'examen. Il faut effectivement trouver rapidement une solution à l'insaisissabilité des sommes versées sur un compte.

En ce qui concerne l'avis du Conseil de la consommation, l'intervenant fait remarquer que les codes prévus tiennent compte des observations formulées par ledit conseil. S'il y a encore d'autres observations (de nature légistique ou relatives à des améliorations techniques), elles devraient être communiquées au plus vite.

Mme Kestelijn-Sierens déclare souscrire à l'objectif de la proposition de loi, mais elle voudrait que l'on suive la suggestion du ministre d'attendre les propositions d'amendements à présenter par le Conseil de la consommation et l'Association belge des banques.

Le président constate que tous les groupes politiques sont apparemment d'accord sur le fond. La seule chose dont les commissaires souhaitent encore disposer, ce sont les remarques techniques des experts.

De heer Morael wenst de voorstellen van amendementen van de BVB en de Raad voor het verbruik af te wachten om na te gaan of ze overeenstemmen, dan wel in contradictie zijn met de amendementen van de heer Mahoux.

De heer Mahoux verhult niet dat de amendementen het oorspronkelijk wetsvoorstel grondig wijzigen aangezien nu wijzigingen aan het Gerechtelijk Wetboek worden voorgesteld.

De heer Steverlynck wil de kans krijgen de amendementen vanuit een technisch oogpunt te bestuderen.

Tijdens de vergadering van 11 februari 2003, herinnerde de heer Mahoux eraan dat de heer Poty en hij dit wetsvoorstel betreffende de instelling van sociale bankrekeningen en de onvatbaarheid voor beslag van de op die rekeningen gestorte bedragen, reeds enige tijd voordien had ingediend.

De indieners hebben dit voorstel besproken met de banksector en de Raad voor het verbruik. Intussen is het wetsontwerp over de basisbankdienst goedgekeurd (stuk Senaat, nr. 2-1379). Dankzij deze wet heeft iedereen het recht om een bankrekening te openen. Een deel van het opschrift kan dus worden geschrapt. De onvatbaarheid voor beslag kan immers worden verwezenlijkt zonder de instelling van sociale bankrekeningen, nu de mogelijkheid om zo'n rekeningen te openen al bestaat. De heer Mahoux herinnert eraan dat hij een aantal amendementen heeft ingediend die de oorspronkelijke tekst van het wetsvoorstel aanpassen aan de nieuwe situatie.

De heer Mahoux stelt voorstellen van amendering te hebben ontvangen vanwege de BVB. Die komen er echter op neer om zijn amendementen te doen vervallen en een volledig nieuwe tekst in de plaats te stellen. Zover wil de heer Mahoux niet gaan. Hij wil alleen die voorstellen bestuderen om zijn amendementen wat bij te schaven.

Een andere vraag is ook of de nadere regels met betrekking tot de onvatbaarheid voor beslag door de Koning dan wel in de wet zelf moeten worden vastgesteld. Volgens de heer Mahoux is de methode inzake onvatbaarheid voor beslag zo technisch dat ze moeilijk in een wet kan worden opgenomen. Anderzijds biedt die laatste oplossing wel meer waarborgen.

De heer Mahoux verklaart dat hij eventueel sub-amendementen zal indienen op zijn eigen amendementen.

De heren Thissen en Steverlynck wensen een bijkomend advies van de Raad voor het verbruik te ontvangen.

De heer Mahoux wijst erop dat de voorstellen van amendementen die hij van de BVB heeft gekregen, opgesteld zijn in samenwerking met de Raad voor het verbruik.

M. Morael souhaite attendre les amendements de l'ABB et du Conseil de la consommation pour vérifier s'ils corroborent les amendements de M. Mahoux ou s'ils les contredisent.

M. Mahoux ne cache pas que les amendements modifient fondamentalement la proposition de loi initiale, dès lors qu'ils proposent d'apporter des modifications au Code judiciaire.

M. Steverlynck souhaite avoir l'occasion d'examiner les amendements d'un point de vue technique.

Lors de la réunion du 11 février 2003, M. Mahoux rappelle qu'avec M. Poty, il avait déposé déjà il y a un certain temps cette proposition de loi visant la création de comptes bancaires sociaux en vue d'en assurer l'insaisissabilité.

Les auteurs ont discuté de leur proposition avec le secteur bancaire et avec le Conseil de la consommation. Entre-temps est survenue l'adoption du projet de loi instaurant un service bancaire de base (doc. Sénat, n° 2-1379). Cette loi aura comme conséquence que chacun aura le droit d'ouvrir un compte bancaire. Par conséquent, on pourrait supprimer une partie de l'intitulé dans la mesure où il est possible d'assurer l'insaisissabilité sans qu'il y ait une création de comptes sociaux puisque la possibilité de créer de tels comptes existe en soi. M. Mahoux rappelle avoir déposé une série d'amendements qui renvoient le texte original de la proposition de loi en fonction de ces données nouvelles.

M. Mahoux déclare avoir reçu de l'ABB des propositions d'amendements. Ceux-ci reviennent toutefois à supprimer ses amendements à lui et à leur substituer un texte entièrement nouveau. M. Mahoux n'entend pas aller jusque là. Il veut seulement étudier ces propositions et adapter ici et là ses propres amendements en conséquence.

Le problème qui est posé est de savoir si les modalités d'insaisissabilité doivent être réglées par le Roi ou insérées directement dans la loi. D'après M. Mahoux, la technicité de la méthode d'insaisissabilité est telle qu'il est compliqué de l'insérer dans la loi. D'un autre côté, l'insérer directement dans la loi offre plus de garanties.

M. Mahoux déclare qu'il compte sous-amender éventuellement ses propres amendements.

MM. Thissen et Steverlynck souhaitent recueillir un avis supplémentaire du Conseil de la consommation.

M. Mahoux fait observer que les propositions d'amendements qu'il a reçues de la part de l'ABB ont été préparées en concertation avec le Conseil de la consommation.

De heer Steverlynck vermeldt dat de Nationale Kamers van gerechtsdeurwaarders hem hebben laten weten dat ze niet akkoord kunnen gaan met de vage inhoud van de voorgestelde bepalingen noch met de verantwoordingen en de methodologie.

Op 18 februari 2003 herinnerde de minister van Economie eraan dat in de Ministerraad van 17 januari 2003 de wens was uitgedrukt dat snel vooruitgang zou worden geboekt rond deze problematiek. Er was gevraagd dat bij de Ministerraad amendementen zouden worden ingediend die dan, na goedkeuring, in wetsvoorstel nr. 2-786 konden worden opgenomen. De Ministerraad vroeg dat die amendementen voor eind februari 2003 zouden worden voorgelegd.

Dit punt zou dan opnieuw in de Ministerraad worden besproken op vrijdag 21 februari 2003. De amendementen nrs. 8 tot 10 van de heer Mahoux (zie stuk Senaat, nr. 2-786/4) hebben tot doel de door de Raad voor het verbruik voorgestelde oplossing in de praktijk uit te werken.

Op 26 februari 2003 verklaarde de heer Mahoux dat hij de amendementen nrs. 8 tot 10 (zie stuk Senaat, nr. 2-786/4) had ingediend na verschillende vergaderingen met de betrokken partijen en op basis van het advies van zowel de Raad voor het verbruik als de Belgische Vereniging van banken.

Die amendementen brengen verbeteringen aan met betrekking tot de aard van de niet voor beslag vatbare sommen, alsook een aantal technische verbeteringen. De verwickelingen van het parlementaire werk in deze commissie hebben ertoe geleid dat amendementen zijn ingediend, die na verder overleg overbodig zijn geworden. De amendementen nrs. 8 tot 10 bevatten bepalingen die wel behouden moeten blijven.

De heer de Clippele vraagt of de « onontbeerlijke » bankrekeningen waarvan hier sprake is, alle burgers aanbelangen.

De heer Mahoux verklaart dat hij er in gesprekken met de beroepsmensen uit de sector steeds is vanuit gegaan dat de houders van dergelijke rekeningen niet mogen worden gestigmatiseerd.

Hij meent dat dit probleem geregeld wordt in de wet tot instelling van een basisbankdienst. Toen er nog sprake was van de inrichting van sociale rekeningen, heeft men erover gediscussieerd of de mogelijkheid om sociale rekeningen te openen tot een bepaalde categorie van personen beperkt moest blijven. Als dat zo was, zou dat een stigma kunnen betekenen voor die personen.

De idee was toen iedereen de mogelijkheid te bieden een sociale rekening te openen, ook al zou niet iedereen daar gebruik van maken, maar enkel mensen die een dergelijke rekening nodig hebben of er belang

M. Steverlynck signaleert dat de Chambres nationales des huissiers de justice lui ont fait savoir qu'elles ne peuvent se rallier au contenu imprécis des dispositions proposées, pas plus qu'aux justifications et à la méthodologie.

Le 18 février 2003, le ministre de l'Économie, rappelle que le Conseil des ministres du 17 janvier 2003 avait souhaité que l'on puisse avancer très rapidement sur cette problématique et demandait que des amendements puissent être déposés auprès du Conseil des ministres qui pourraient, après approbation, être intégrés dans la proposition de loi n° 2-786. Le Conseil des ministres demandait que ces amendements lui soient proposés pour la fin février 2003.

Ce point sera de nouveau inscrit à l'ordre du jour du Conseil des ministres du vendredi 21 février 2003. Les amendements 8 à 10 de M. Mahoux (voir doc. Sénat, n° 2-786/4) ont pour but de rendre opérationnelle la solution proposée par le Conseil de la consommation.

Le 26 février 2003, M. Mahoux explique qu'à la suite des différentes réunions qu'il a eues avec les parties concernées et en fonction de l'avis qui a été donné à la fois par le Conseil de la consommation et par l'Association belge des banques, il a introduit les amendements nos 8 à 10 (voir doc. Sénat, n° 2-786/4).

Ces amendements ont à la fois une vocation correctrice, en tout cas en ce qui concerne la nature de ce qui est insaisissable, et aussi une connotation tout à fait technique. Par conséquent, les péripéties du travail parlementaire dans cette commission ont fait que, de manière successive, des amendements ont été déposés et que ceux-ci sont devenus obsolètes à partir du moment où la consultation s'est poursuivie. Il faut considérer que les amendements n°s 8 à 10 constituent les dispositions à retenir.

M. de Clippele voudrait savoir si les comptes bancaires « indisponibles » tels que prévus ici concernent l'ensemble des citoyens.

M. Mahoux explique que la règle qui a été observée avec les gens du terrain était la volonté de ne pas stigmatiser les titulaires de ces comptes.

Il pense que la loi instaurant un service bancaire de base règle le problème. Lorsqu'il a été question de pouvoir créer des comptes sociaux, la discussion a porté sur le fait de savoir s'il fallait réserver cette possibilité d'ouverture de comptes sociaux à une catégorie de personnes. Le cas échéant, cela risquait de stigmatiser ces personnes.

L'idée alors a été de dire que l'on devait laisser la possibilité à tout le monde d'ouvrir un compte social sachant qu'elle ne serait pas utilisée par tous. Ouvriront pareil compte uniquement ceux qui ont intérêt

bij hebben dat de bedragen op die rekening onvatbaar zijn voor beslag.

Er werd eveneens overeengekomen dat het niet de bedoeling kon zijn mensen een spaarpotje te laten aanleggen met geld dat onvatbaar is voor beslag.

Ten eerste, aangezien iedereen de mogelijkheid heeft een sociale rekening te openen, kan de hier vermelde verplichting een dergelijke rekening te creëren, wegvallen. Dit is een universele logica.

Daarnaast is een onderscheid dat gemaakt wordt tussen sociale rekeningen en algemene rekeningen gebaseerd op de aard van de bedragen die op sociale rekeningen staan en waardoor die bedragen onvatbaar zijn voor beslag.

De heer de Clippele wenst eveneens te vernemen wat er gebeurt als deze bedragen die onvatbaar zijn voor beslag, nodig zijn om uitgaven voor elementaire noden te dekken, zoals het betalen van huur of een hypothecaire lening. En wat gebeurt er als bevoorrechte schuldeisers zoals de fiscus beslag leggen op het geld op deze sociale rekeningen ?

De heer Mahoux verwijst naar het Gerechtelijk Wetboek om te bepalen wat vatbaar is voor beslag. Hier wordt eigenlijk gewoon de problematiek van de onvatbaarheid voor beslag uitgebreid tot de bankrekeningen.

De heer de Clippele vreest dat de betrokkenen hun salaris cash zullen laten uitbetalen en geen geld zullen storten op hun sociale rekening die onvatbaar is voor beslag. Zo zal op deze rekening beetje bij beetje een aardige reserve worden opgebouwd met het gedeelte van hun loon dat niet vatbaar is voor beslag. Wat gebeurt er dan ? Is dat dan een soort rekening die valt buiten de zaken die vatbaar zijn voor beslag ?

De heer Mahoux benadrukt dat hij aanvaard heeft dat een beperking in de tijd kan worden ingeroepen. Op die manier kan worden voorkomen dat er spaarpotjes zouden ontstaan met bedragen die door hun aard onvatbaar zijn voor beslag.

De heer de Clippele begrijpt niet hoe dat in de praktijk zou verlopen.

De heer Mahoux verwijst naar de verantwoording bij zijn amendement nr. 8. Voor de technische aspecten stelt hij enig vertrouwen in de banksector.

De heer De Grauwe voegt eraan toe dat het beginsel van de dertig dagen bedoeld is om te voorkomen dat bedragen die onvatbaar zijn voor beslag, worden opgepot.

De heer Mahoux meent dat men zal moeten komen tot het naleven van de wettelijke voorschriften.

De heer de Clippele gaat uit van een geval waarin een bankier te maken krijgt met beslag via een deur-

ou nécessité d'avoir des comptes sociaux pour que les sommes versées dessus soient insaisissables.

Il a aussi été convenu qu'il ne fallait pas permettre la création de « bas de laine » artificiels sous prétexte que les sommes versées sur le compte sont insaisissables.

Premièrement, étant donné la possibilité pour tout le monde d'ouvrir un compte social, l'obligation prévue ici de créer de tels comptes peut tomber. On est entré dans une logique universelle.

Deuxièmement, la distinction qui est faite entre ces comptes et les comptes généraux, c'est évidemment la nature des sommes qui sont sur les comptes sociaux qui font que celles-ci sont insaisissables.

M. de Clippele voudrait aussi savoir ce qui se passe lorsque ces sommes insaisissables sont nécessaires pour couvrir les frais de besoins de première nécessité, comme le paiement d'un loyer ou d'un prêt hypothécaire. De plus, qu'est-ce qui se passe lorsque ces comptes sociaux font l'objet d'une saisie de la part des créanciers privilégiés comme l'administration des Finances.

M. Mahoux renvoie au Code judiciaire pour déterminer ce qui est saisissable. En réalité, on étend ici la problématique de l'insaisissabilité aux comptes bancaires, ni plus, ni moins.

M. de Clippele craint que les gens concernés ne demandent leur salaire en espèces et n'aillent alimenter leur compte social insaisissable. Petit à petit se développerait sur ce compte un matelas important de la partie non saisissable de leur rémunération. Que se passera-t-il ? Est-ce qu'il s'agit d'une espèce de compte hors patrimoine saisissable ?

M. Mahoux souligne qu'il a accepté d'introduire une limitation dans le temps qui puisse être invoquée. Cela devrait permettre d'éviter le fait qu'une dérive n'apparaisse qui ferait que des bas de laine se constitueraient avec des sommes insaisissables par nature.

M. de Clippele ne voit pas comment cela se passera en pratique.

M. Mahoux renvoie à la justification de son amendement n° 8. Pour les aspects techniques, il accorde une certaine confiance au secteur bancaire.

M. De Grauwe ajoute que le principe des trente jours sert à éviter l'accumulation des sommes insaisissables.

M. Mahoux pense qu'il faudra arriver à se conformer à la prescription légale.

M. de Clippele émet l'hypothèse dans laquelle un banquier est saisi en vertu d'un exploit d'huissier

waardersexploot dat verwijst naar een rechterlijke uitspraak die moet worden uitgevoerd. De bankier zal geconfronteerd worden met de voorliggende wet. Moet hij de berekeningen uitvoeren die beschreven zijn in de verantwoording van amendement nr. 8?

De heer De Grauwe antwoordt dat de berekening beperkt blijft tot een periode van 30 dagen en enkel slaat op bedragen die vatbaar zijn voor beslag.

De heer de Clippele werpt tegen dat de bankier de oorsprong van de bedragen niet kent.

De heer Mahoux verduidelijkt dat die bedragen een code krijgen waarmee hun oorsprong makkelijk te achterhalen is. De bedragen kunnen makkelijk geteld worden, en met de juiste software kunnen de berekeningen worden uitgevoerd.

De heer de Clippele vraagt of de bankiers die berekeningen aan de deurwaarder bezorgen.

Volgens de heer Mahoux moeten de zaken niet worden omgedraaid. Het gaat hier over bedragen die onvatbaar zijn voor beslag en over deurwaarders die de opdracht hebben tot beslag over te gaan. De wet bepaalt waar zij beslag op mogen leggen.

De heer Steverlynck merkt op dat in het voorgestelde artikel 1411^{quater} uitdrukkelijk staat dat de gerechtsdeurwaarder van de bank het bedrag verneemt dat op de rekening staat met vermelding van de codes van de sommen die op die rekening werden gestort tijdens de voorbije 30 dagen.

De gerechtsdeurwaarders zullen wat werk hebben om die afrekening te maken.

De heer Steverlynck verwijst naar het voorgestelde artikel 1411^{quater}, § 2, waar het gaat over de betwisting. De gerechtsdeurwaarder maakt de afrekening en meldt aan de schuldenaar welke sommen niet voor beslag vatbaar zijn. Wanneer de betrokkene die afrekening wenst te betwisten, dan moet dit gebeuren met een formulier waarvan de Koning het model vaststelt.

Het commissielid vindt het belangrijk om ook in de wet de verplichting in te schrijven voor de gerechtsdeurwaarder om dat formulier aan de schuldenaar te bezorgen. Hij dient daartoe een amendement nr. 12 in.

Zijn bezorgdheid ligt in het feit dat de zwakkere partij vermoedelijk niet zal weten op welke wijze hij een betwisting moet doen als hij geen kennis heeft van dat formulier. Men mag er niet van uitgaan dat hij altijd weet om welk formulier het gaat. Als dat formulier niet automatisch wordt meegestuurd op het ogenblik dat de gerechtsdeurwaarder de afrekening toestuurt, dan valt te vrezen dat vele betwistingen niet op een correcte wijze zullen gebeuren, bijvoorbeeld door middel van een gewone brief.

De heer Mahoux sluit zich aan bij dit idee.

faisant référence à une décision de justice qui doit s'exécuter. Or, le banquier va se trouver confronté à la loi en étude ici. Est-ce qu'il doit procéder à des calculs comme décrits dans la justification de l'amendement n° 8 ?

M. De Grauwe répond que le calcul se limite à une période de 30 jours et ne concerne que les montants saisissables.

M. de Clippele rétorque que le banquier ne connaît pas l'origine des fonds.

M. Mahoux précise que les montants en question sont codés. Ces codes permettent de connaître l'origine des fonds. On peut les dénombrer. Il suffit de créer un logiciel pour faire ces calculs.

M. de Clippele demande si les banquiers vont fournir les calculs aux huissiers.

M. Mahoux estime qu'il ne faut pas inverser les choses. Ici, on parle de sommes insaisissables par rapport aux huissiers dont la mission est précisément d'aller saisir. Ce qu'ils peuvent saisir est déterminé par la loi.

M. Steverlynck relève que l'article 1411^{quater} proposé prévoit explicitement que l'huissier de justice de la banque reçoit communication du solde du compte et du code des sommes versées sur ce compte au cours des 30 derniers jours.

Les huissiers de justice auront beaucoup de travail pour établir le décompte.

M. Steverlynck renvoie à l'article 1411^{quater}, § 2, qui traite des contestations. L'huissier de justice établit le décompte et communique au débiteur les sommes qui ne peuvent pas faire l'objet d'une saisie. Si l'intéressé souhaite contester ce décompte, il doit le faire au moyen d'un formulaire dont le modèle est fixé par le Roi.

Le commissaire trouve important d'inscrire aussi dans la loi que l'huissier de justice a l'obligation de fournir ce formulaire au débiteur. Il dépose à cet effet un amendement n° 12.

Ce qui le préoccupe, c'est que la partie la plus faible ne saura sans doute pas comment contester le décompte si elle n'a pas connaissance de ce formulaire. On ne peut pas considérer que l'intéressé saura toujours quel est le formulaire en question. Il est à craindre, si ce formulaire n'est pas envoyé automatiquement avec le décompte de l'huissier de justice, que nombre de contestations seront incorrectes quant à la forme et seront, par exemple, adressées par simple lettre.

M. Mahoux se rallie à cette idée.

De heer Ramoudt denkt dat in de praktijk weinig mensen van het hier voorgestelde systeem gebruik zullen maken. Hij veronderstelt dat wie in een dergelijke preciaire situatie verkeert er in de praktijk de voorkeur zal aan geven om de geldsommen waar hij recht op heeft cash in handen te krijgen. Bovendien mogen op die sociale bankrekeningen geen andere bedragen worden gestort dan die welke niet voor beslag vatbaar zijn.

De heer Mahoux gaat hiermee niet akkoord. Het gaat nu over onvatbaarheid met betrekking tot alle rekeningen. De bedoeling was oorspronkelijk de opening van sociale rekeningen mogelijk te maken. Nu heeft iedereen het recht een bankrekening te openen. Op die rekening kunnen bedragen worden gestort die onvatbaar zijn voor beslag.

De heer Ramoudt wijst erop dat het nog altijd zo is dat iemand uit vrije wil een bankrekening opent. Wie bijvoorbeeld van het OCMW een uitkering krijgt zal dat veelal liever niet op een rekening gestort zien.

V. STEMMINGEN

Amendement nr. 3 dat tot doel heeft het opschrift te wijzigen wordt aangenomen met 10 stemmen bij 2 onthoudingen.

Het artikel 1 wordt met dezelfde stemmenverhouding aangenomen.

De amendementen nrs. 1 en 4 op artikel 2 worden ingetrokken.

Subamendement nr. 12 op amendement nr. 8 wordt aangenomen met 9 stemmen bij 3 onthoudingen.

Amendement nr. 8 op artikel 2, aldus geamendeerd, wordt eveneens aangenomen met 9 stemmen bij 3 onthoudingen.

Amendement nr. 2 op artikel 3 wordt ingetrokken.

Subamendement nr. 9 op amendement nr. 5 wordt aangenomen met 9 stemmen bij 3 onthoudingen.

Amendement nr. 5 op artikel 3, aldus gesubamendeerd, wordt met dezelfde stemmenverhouding aangenomen.

Subamendement nr. 10 op amendement nr. 6 wordt aangenomen met 9 stemmen bij 3 onthoudingen.

Amendement nr. 6 op artikel 4, aldus gesubamendeerd, wordt met dezelfde stemmenverhouding aangenomen.

Amendement nr. 7 dat ertoe strekt artikel 5 te vervangen, wordt aangenomen met 9 stemmen bij 3 onthoudingen.

Amendement nr. 11 dat ertoe strekt de artikelen 6 tot 11 te doen vervallen wordt eveneens aangenomen met 9 stemmen bij 3 onthoudingen.

M. Ramoudt pense qu'en pratique, peu de gens feront usage du système proposé en l'occurrence. Il a tendance à penser qu'une personne qui se trouve en situation de précarité préférera en pratique recevoir en liquide les sommes auxquelles elle a droit. De plus, les comptes bancaires sociaux en question ne pourront accueillir que les sommes qui ne peuvent pas être saisies.

M. Mahoux n'est pas d'accord sur ce point. L'on se trouve maintenant dans le cas d'insaisissabilité par rapport à l'universalité des comptes. À l'origine, l'idée était de permettre d'ouvrir des comptes sociaux. Maintenant, tout le monde a le droit d'ouvrir un compte bancaire. Sur ces comptes peuvent être versées des sommes insaisissables.

M. Ramoudt souligne que, dans l'état actuel des choses, l'ouverture d'un compte bancaire relève du libre arbitre de chacun. Une personne qui émarge au CPAS préférera que l'aide qui lui est allouée ne soit pas versée sur un compte.

V. VOTES

L'amendement n° 3 qui vise à modifier l'intitulé est adopté par 10 voix et 2 abstentions.

L'article 1^{er} est adopté par un vote identique.

Les amendements n^{os} 1 et 4 à l'article 2 sont retirés.

Le sous-amendement n° 12 à l'amendement n° 8 est adopté par 9 voix et 3 abstentions.

L'amendement n° 8 à l'article 2, ainsi amendé, est également adopté par 9 voix et 3 abstentions.

L'amendement n° 2 à l'article 3 est retiré.

Le sous-amendement n° 9 à l'amendement n° 5 est adopté par 9 voix et 3 abstentions.

L'amendement n° 5 à l'article 3, ainsi sous-amendé, est adopté par un vote identique.

Le sous-amendement n° 10 à l'amendement n° 6 est adopté par 9 voix et 3 abstentions.

L'amendement n° 6 à l'article 4, ainsi sous-amendé, est adopté par un vote identique.

L'amendement n° 7 tendant à remplacer l'article 5 est adopté par 9 voix et 3 abstentions.

L'amendement n° 11 tendant à supprimer les articles 6 à 11 est également adopté par 9 voix et 3 abstentions.

Het wetsvoorstel in zijn geheel, zoals geamendeerd, wordt aangenomen met 9 stemmen bij 3 onthoudingen.

Dit verslag werd eenparig goedgekeurd door de 9 aanwezige leden.

De rapporteur,
Louis SIQUET.

De voorzitter,
Paul DE GRAUWE.

*
* *

Tekst aangenomen door de commissie
(zie stuk Senaat, nr. 2-786/6 — 2002/2003)

L'ensemble du projet de loi amendé a été adopté par 9 voix et 3 abstentions.

Le présent rapport a été approuvé à l'unanimité des 9 membres présents.

Le rapporteur,
Louis SIQUET.

Le président,
Paul DE GRAUWE.

*
* *

Texte adopté par la commission
(voir doc. Sénat, n° 2-786/6 - 2002/2003)