

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

4 juni 2018

WETSVOORSTEL

tot instelling van een volksspaarrekening

(ingediend door mevrouw Karine Lalieux c.s.)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

4 juin 2018

PROPOSITION DE LOI

instaurant un compte d'épargne populaire

(déposée par Mme Karine Lalieux et consorts)

SAMENVATTING

Dit wetsvoorstel beoogt de instelling van een volksspaarrekening, met een bovengrens van 10 000 euro per volwassene (geïndexeerd). Die rekening zou een rentevoet waarborgen die is afgestemd op het percentage van de Belgische economische groei, berekend per inwoner.

RÉSUMÉ

La présente proposition de loi vise à instaurer un compte d'épargne populaire plafonnée à 10 000 euros indexés par adulte qui garantirait un taux d'intérêt qui s'alignerait sur celui de la croissance économique belge par habitant.

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie
PS	:	Parti Socialiste
MR	:	Mouvement Réformateur
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten
sp.a	:	socialistische partij anders
Ecolo-Groen	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
cdH	:	centre démocrate Humaniste
VB	:	Vlaams Belang
PTB-GO!	:	Parti du Travail de Belgique – Gauche d'Ouverture
DéFI	:	Démocrate Fédéraliste Indépendant
PP	:	Parti Populaire
Vuye&Wouters	:	Vuye&Wouters

<i>Afkortingen bij de nummering van de publicaties:</i>		<i>Abréviations dans la numérotation des publications:</i>	
DOC 54 0000/000:	Parlementair document van de 54 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer	DOC 54 0000/000:	Document parlementaire de la 54 ^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden	QRVA:	Questions et Réponses écrites
CRIV:	Voorlopige versie van het Integraal Verslag	CRIV:	Version Provisoire du Compte Rendu intégral
CRABV:	Beknopt Verslag	CRABV:	Compte Rendu Analytique
CRIV:	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)	CRIV:	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)
PLEN:	Plenum	PLEN:	Séance plénière
COM:	Commissievergadering	COM:	Réunion de commission
MOT:	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)	MOT:	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

<i>Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers</i>		<i>Publications officielles éditées par la Chambre des représentants</i>	
<i>Bestellingen:</i> <i>Natieplein 2</i> <i>1008 Brussel</i> <i>Tel. : 02/ 549 81 60</i> <i>Fax : 02/549 82 74</i> <i>www.dekamer.be</i> <i>e-mail : publicaties@dekamer.be</i>		<i>Commandes:</i> <i>Place de la Nation 2</i> <i>1008 Bruxelles</i> <i>Tél. : 02/ 549 81 60</i> <i>Fax : 02/549 82 74</i> <i>www.lachambre.be</i> <i>courriel : publications@lachambre.be</i>	
<i>De publicaties worden uitsluitend gedrukt op FSC gecertificeerd papier</i>		<i>Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC</i>	

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

De hele bankencrisis en de blunders van sommige banken in het bijzonder hebben aangetoond dat de meeste banken, om aan de “casino-economie” mee te doen, er niet voor zijn teruggeschrokken risicovol om te springen met het spaargeld dat ze kregen toevertrouwd. Het streven naar een heel hoog rendement op korte termijn heeft ertoe geleid dat de banken niet langer oog hadden voor hun basistaak, die erin bestaat de reële economie en de overheid te voorzien van de voor hun investeringen vereiste geldmiddelen.

De economische en financiële crisis van 2008 was het onvermijdelijke gevolg van een ontoereikende regulering van de financiële markten. Om nieuwe crisissen te voorkomen, moet het bank- en financiële systeem grondig worden vertimmerd en geherstructureerd, teneinde het opnieuw aansluiting te doen vinden met zijn belangrijkste taak, te weten economische ontwikkelingen en initiatieven ondersteunen. Het financiële systeem moet de “bloedsomloop” zijn van de reële economie, waarbij wordt geproduceerd en gedistribueerd, én welvaart verdeeld.

Ongeveer één vierde van de Belgen geeft aan thans niet bij machte te zijn het hoofd te bieden aan onverwachte uitgaven. Wie geen spaargeld heeft en te maken krijgt met problematische situaties (werkloosheid, een defect voertuig, een kapotte koelkast of voor te schieten medische kosten), kan het erg moeilijk krijgen. Dergelijke situaties kunnen die personen ertoe brengen een consumentenkrediet tegen een hoge rentevoet te moeten aangaan (zelfs als die rentevoet tot een maximum is begrensd), hetgeen dan weer tot overmatige schuldenlast kan leiden. Voorts kan het gebeuren dat zieken die geen spaargeld hebben, net daardoor hun verzorging moeten uitstellen.

Om aan die bekommelingen tegemoet te komen, stellen de indieners van deze tekst een “volksspaarrekening” voor. Een dergelijke rekening zou een vrij hoge rentevoet garanderen op spaargeld tot maximum 10 000 euro per volwassene (geïndexeerd), met een supplement per persoon ten laste. Door dat maximumbedrag zouden de voordelen ervan vooral de kleine spaarders ten goede komen. Elke financiële instelling in België zou die spaarrekening verplicht moeten aanbieden.

Momenteel staat de wet de banken toe aanvragers uit te sluiten op grond van het gecumuleerde bedrag van hun spaargeld of op basis van kredietovereenkomsten

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La crise bancaire dans son ensemble et les errements de certaines banques en particulier ont révélé que la plupart des banques, pour jouer à l'économie casino, n'ont pas hésité à mettre en danger l'épargne qui leur avait été confiée. La recherche de rendement très élevé à court terme a détourné les banques de leur métier de base qui consiste à irriguer, par leur soutien aux investissements, l'économie réelle et les pouvoirs publics.

La crise économique et financière de 2008 fut la conséquence inévitable d'une régulation insuffisante des marchés financiers. Pour éviter de nouvelles crises, le système financier et bancaire doit être profondément reconstruit et remodelé, pour le ramener à sa mission première qui est de soutenir le développement et l'initiative économiques. Le système financier doit être le système sanguin de l'économie réelle, celle de la production, de la distribution et de la répartition des richesses.

Aujourd'hui, environ un quart des Belges se déclarent incapables de faire face à des dépenses financières imprévues. Face aux aléas négatifs comme une perte d'emploi, une panne d'un véhicule ou d'un frigo, des frais médicaux à avancer, l'absence d'épargne peut avoir de graves conséquences. Elle peut nécessiter le recours à un crédit à la consommation dont le taux – même s'il est plafonné – est élevé et ainsi mener au surendettement. Par ailleurs, le manque d'épargne peut aussi amener les malades à postposer leurs soins, faute de moyens.

Dans le but de répondre à ces préoccupations, les auteurs du présent texte proposent la création d'un compte d'épargne populaire. Il garantira un taux d'intérêt relativement élevé sur une épargne plafonnée à 10 000 euros indexés par adulte, avec un supplément par personne à charge. Ce plafond permet de s'assurer que les avantages sont avant tout destinés aux petits épargnants. Chaque établissement financier établi en Belgique aura l'obligation de le proposer.

Actuellement, la loi permet aux banques d'exclure des demandeurs sur la base du montant cumulé de leur épargne ou sur la base de contrats de crédits

die zij zouden zijn aangegaan. De indieners stellen voor om dat bedrag, dat momenteel 6 000 belooft, op te trekken tot 10 000 euro.

De rentevoet zou worden vastgelegd op het Belgische economische groeipercentage, berekend per inwoner. Aldus kan de opbrengst van dat spaargeld tegen hetzelfde tempo aangroeien als het gemiddelde inkomen binnen de Belgische economie. Het is de bedoeling steun te verlenen aan het kleine spaarwezen dat op de korte termijn is gericht. Die nieuwe spaarrekening zou een aanvulling zijn op de Staatsbons, die een mogelijkheid tot een veilige langetermijnbelegging bieden. Op de jaaropbrengst van die spaarrekening zou een roerende voorheffing van 15 % worden ingehouden. Voorts zouden de financiële instellingen de informatie over die rekeningen automatisch aan de FOD Financiën bezorgen.

Deze nieuwe spaargelden kunnen dienen om overheidsinvesteringen te financieren die de ecologisch-sociale transitie bevorderen; voorts zullen ze de reële economie ondersteunen.

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

Art. 2

Dit artikel beoogt een nieuw spaarproduct met de naam "volksspaarrekening" te creëren. Dat spaarproduct biedt de mogelijkheid het kleine spaarwezen te ondersteunen, en tegelijkertijd de overheidsinvesteringen en de reële economie te bevorderen.

Art. 3

Krachtens dit artikel moeten de financiële instellingen de volksspaarrekening aanbieden.

Art. 4

Dit artikel beoogt beperkingen op te leggen met betrekking tot het aanhouden van een volksspaarrekening en het bedrag te begrenzen dat op een dergelijke rekening mag staan.

Art. 5

Dit artikel strekt ertoe de rentevoet vast te leggen. De rentevoet stemt overeen met het Belgische

qu'ils auraient souscrits. Ce montant cumulé s'élevant actuellement à 6 000 euros, les auteurs proposent de l'augmenter à 10 000 euros.

Le taux d'intérêt sera fixé au taux de croissance économique belge par habitant. Ainsi, les revenus de cette épargne croîtront au même rythme que le revenu moyen au sein de l'économie belge. L'objectif est de stimuler la petite épargne de court terme. Ce nouveau compte d'épargne complète les bons d'État qui offrent une possibilité de placement sûre et à long terme. Un précompte de 15 % sera retenu sur les revenus annuels de ce compte d'épargne. De plus, les établissements financiers enverront automatiquement les informations relatives à ces comptes au SPF Finances.

Cette nouvelle épargne servira à financer des investissements publics favorisant la transition éco-sociale et sera également un soutien à l'économie réelle.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Art. 2

Le présent article propose la création d'un nouveau produit d'épargne appelé "compte d'épargne populaire" qui permet de soutenir la petite épargne, tout en favorisant les investissements publics et l'économie réelle.

Art. 3

Cet article impose aux établissements financiers de proposer le compte d'épargne populaire.

Art. 4

Cet article limite la détention d'un compte d'épargne populaire et limite également le montant pouvant s'y trouver.

Art. 5

Cet article fixe le taux d'intérêt. Ce taux est égal taux de croissance économique belge par habitant. Ainsi, les

economische groeipercentage, berekend per inwoner. Aldus zal de opbrengst van dat spaargeld tegen hetzelfde tempo aangroeien als het gemiddelde inkomen binnen de Belgische economie.

Het is de bedoeling steun te verlenen aan het kleine spaarwezen dat op de korte termijn is gericht. De nieuwe spaarrekening vormt een aanvulling op de Staatsbons, die een mogelijkheid tot een veilige langetermijnbelegging bieden.

Op de jaaropbrengst van de volksspaarrekening wordt een roerende voorheffing van 15 % ingehouden. Voorts moeten de financiële instellingen de informatie over die rekeningen automatisch aan de FOD Financiën bezorgen, teneinde de controle erop mogelijk te maken.

Ten slotte moeten de financiële instellingen zelf de financiering van de rente op zich nemen; de Koning legt de nadere regels met betrekking tot de financiering vast.

Art. 6

Dit artikel heeft tot doel de periodieke uitbetaling van de rente te bepalen.

Art. 7

Dit artikel beoogt te bepalen dat de bedragen die op de volksspaarrekeningen worden gestort, gedekt zijn door het Belgisch depositogarantiestelsel.

Art. 8

De indieners maken van de gelegenheid gebruik om het maximumbedrag op basis waarvan de banken de basisbankdienst kunnen weigeren, op te trekken tot 10 000 euro.

Art. 9

Dit artikel is van wetgevingstechnische en juridische aard.

revenus de cette épargne augmentent au même rythme que le revenu moyen au sein de l'économie belge.

L'objectif est de stimuler la petite épargne de court terme. Ce nouveau compte d'épargne complète les bons d'État, qui offrent une possibilité de placement sûre et à long terme.

Un précompte de 15 % est retenu sur les revenus annuels de ce compte d'épargne. De plus, les établissements financiers enverront automatiquement les informations relatives à ces comptes au SPF Finances et ce pour permettre un contrôle.

Enfin, ce sont les établissements financiers eux-mêmes qui prennent en charge le financement de ce taux; le Roi en fixera les modalités de financement.

Art. 6

Cet article définit la fréquence de la rémunération de l'épargne.

Art. 7

Cet article prévoit que les sommes versées sur les comptes d'épargne populaire sont couvertes par la garantie belge des dépôts.

Art. 8

Les auteurs profitent pour relever à 10 000 euros le montant maximum qui permet aux banques de refuser la mise en place du service bancaire de base.

Art. 9

Cette disposition est d'ordre légistique et juridique.

Art. 10

Dit artikel strekt ertoe nadere regels inzake de inwerkingtreding vast te leggen. Er wordt voorzien in een overgangperiode, opdat de financiële instellingen zich kunnen schikken naar alle bepalingen van de in uitzicht gestelde wet.

Art. 10

Cet article règle les modalités d'entrée en vigueur. Une période transitoire est prévue afin que les établissements financiers puissent se conformer à l'ensemble des dispositions de la présente proposition de loi.

Karine LALIEUX (PS)
Ahmed LAAOUEJ (PS)
Stéphane CRUSNIÈRE (PS)
Frédéric DAERDEN (PS)
Jacques CHABOT (PS)
Paul-Olivier DELANNOIS (PS)
Jean-Marc DELIZÉE (PS)
Fabienne WINCKEL (PS)

WETSVOORSTEL

Artikel 1

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

Art. 2

In boek VII, hoofdstuk 8, van het Wetboek van economisch recht, wordt een artikel VII.59/4 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.59/4. Er wordt een volksspaarrekening ingesteld teneinde het kleine spaarwezen te ondersteunen; dat spaargeld dient ter financiering van de reële economie en van overheidsinvesteringen die de ecologisch-sociale transitie bevorderen.”

Art. 3

In hetzelfde hoofdstuk 8 wordt een artikel VII.59/5 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.59/5. Elke financiële instelling is verplicht een volksspaarrekening als bedoeld in artikel VII.59/4 aan te bieden.”

Art. 4

In hetzelfde hoofdstuk 8 wordt een artikel VII.59/6 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.59/6. Iedere natuurlijke persoon kan slechts één volksspaarrekening openen. Het uitstaande bedrag op die spaarrekening bedraagt maximaal 10 000 euro per meerderjarige persoon.”

Art. 5

In hetzelfde hoofdstuk 8 wordt een artikel VII.59/7 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.59/7. Op het uitstaande bedrag op de spaarrekening wordt een vergoeding betaald, die op 1 januari van elk jaar wordt vastgelegd. De voor één jaar geldende enige rentevoet is gelijk aan het Belgisch economisch groeicijfer, berekend per inwoner. Die rentevoet wordt gefinancierd door de financiële instellingen. De Koning bepaalt ter zake de nadere regels.

PROPOSITION DE LOIArticle 1^{er}

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Art. 2

Dans le livre VII, chapitre 8 du Code de droit économique, il est inséré un article VII.59/4 rédigé comme suit:

“Art. VII.59/4. Il est créé un compte d'épargne populaire destiné à soutenir la petite épargne; cette épargne sert à financer l'économie réelle et les investissements publics favorisant la transition éco-sociale.”

Art. 3

Dans le même chapitre 8, il est inséré un article VII.59/5 rédigé comme suit:

“Art. VII.59/5. Tout établissement financier est tenu d'offrir un compte d'épargne populaire.”

Art. 4

Dans le même chapitre 8, il est inséré un article VII.59/6 rédigé comme suit:

“Art. VII.59/6. Toute personne physique ne peut ouvrir qu'un seul compte d'épargne populaire. Les sommes placées en dépôt sur ce compte d'épargne ne peuvent excéder 10 000 euros par personne majeure.”

Art. 5

Dans le même chapitre 8, il est inséré un article VII.59/7 rédigé comme suit:

“Art. VII.59/7. Les sommes déposées sur le compte d'épargne font l'objet d'une rémunération, qui est fixée au 1^{er} de janvier de chaque année. Le taux d'intérêt unique applicable pour une année est égal au taux de croissance économique belge par habitant. Ce taux est financé par les établissements financiers. Le Roi en fixe les modalités.

Voor de toepassing van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 zijn de inkomsten uit de volksspaarrekening onderworpen aan een roerende voorheffing van 15 %. De financiële instellingen sturen de naam en het rekeningnummer van de houders van een volksspaarrekening automatisch door aan de FOD Financiën.”

Art. 6

In hetzelfde hoofdstuk 8 wordt een artikel VII.59/8 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.59/8. § 1. De door de volksspaarrekening gegenereerde rente wordt jaarlijks aan de spaarder uitgekeerd en uiterlijk verrekend op 1 januari van het jaar dat volgt op het jaar waarin het recht op de rente is ontstaan.

§ 2. Om interest op te brengen, moeten de bedragen minstens zes maanden op de rekening hebben uitgestaan.

§ 3. Van de volksspaarrekening kunnen geen bedragen worden afgehaald, noch naar andere rekeningen worden overgeschreven, behoudens naar de eigen zichtrekening van de houder.”

Art. 7

In hetzelfde hoofdstuk 8 wordt een artikel VII.59/9 ingevoegd, luidende:

“Art. VII.59/9. De op de volksspaarrekening gestorte bedragen vallen onder het Belgisch depositogarantiestelsel.”

Art. 8

In artikel 6, 1° en 3°, van het koninklijk besluit van 7 september 2003 houdende bepaalde uitvoeringsmaatregelen van de wet van 24 maart 2003 tot instelling van een basisbankdienst, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 1 april 2007, worden de woorden “6 000 euro” telkens vervangen door de woorden “10 000 euro”.

Art. 9

De Koning kan de bij artikel 8 van deze wet gewijzigde bepalingen wijzigen, opheffen of vervangen.

Pour l'application du Code des impôts sur les revenus 1992, les revenus du compte d'épargne populaire sont soumis au précompte mobilier de 15 %. Les établissements financiers envoient automatiquement au SPF Finances le nom et le numéro de compte des détenteurs d'un compte d'épargne populaire.”

Art. 6

Dans le même chapitre 8, il est inséré un article VII.59/8 rédigé comme suit:

“Art. VII.59/8. § 1^{er}. Les intérêts produits par le compte d'épargne populaire sont versés annuellement à l'épargnant et portés en compte au plus tard le 1^{er} janvier de l'année qui suit l'année productive d'intérêt.

§ 2. Pour porter intérêt, les sommes doivent rester en compte pour une période minimale de six mois.

§ 3. Aucun retrait ou versement sur un compte autre que le compte à vue du titulaire ne peut être effectué à partir du compte d'épargne populaire.”

Art. 7

Dans le même chapitre 8, il est inséré un article VII.59/9 rédigé comme suit:

“Art. VII.59/9. Les sommes versées dans le cadre du compte d'épargne populaire bénéficient de la garantie belge des dépôts.”

Art. 8

Dans l'article 6, 1° et 3° de l'arrêté royal du 7 septembre 2003 portant certaines mesures d'exécution de la loi du 24 mars 2003 instaurant un service bancaire de base, modifié par l'arrêté royal du 1^{er} avril 2007, le montant de “6 000 euros” est, chaque fois, remplacé par le montant de “10 000 euros”.

Art. 9

Le Roi peut modifier, abroger ou remplacer les dispositions modifiées par l'article 8 de la présente loi.

Art. 10

Deze wet treedt in werking op de eerste dag van de zesde maand volgend op de bekendmaking ervan in het *Belgisch Staatsblad*.

3 mei 2018

Art. 10

La présente loi entre en vigueur le premier jour du sixième mois qui suit celui de sa publication au *Moniteur belge*.

3 mai 2018

Karine LALIEUX (PS)
Ahmed LAAOUEJ (PS)
Stéphane CRUSNIÈRE (PS)
Frédéric DAERDEN (PS)
Jacques CHABOT (PS)
Paul-Olivier DELANNOIS (PS)
Jean-Marc DELIZÉE (PS)
Fabienne WINCKEL (PS)