

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2012-2013

28 MARS 2013

Proposition de loi visant à créer un livret d'épargne vert

(Déposée par M. Benoit Hellings et Mme Freya Piryns)

DÉVELOPPEMENTS

1. Modalités du livret d'épargne vert et utilité

Tous les indicateurs de l'environnement sont aujourd'hui dans le rouge : les pays dits industrialisés surconsomment largement, par rapport aux possibilités de notre planète, et les conséquences spectaculaires du réchauffement et du dérèglement climatique rappellent régulièrement, et parfois dramatiquement, l'urgence à apporter des réponses face à l'épuisement des ressources et aux pollutions en tous genres. Ces réponses peuvent par ailleurs constituer autant de sources d'économies pour les ménages, de création d'emplois de qualité et d'améliorations des conditions de vie.

Dans cette perspective, les citoyens sont de plus en plus nombreux à se soucier de l'utilisation que font les banques de leur épargne. Les banques proposent d'ailleurs des produits d'investissement dits « responsables » ou « verts » mais, trop souvent, il s'agit d'un leurre ou, au mieux, d'un argument marketing. Il est par exemple fréquent que certaines banques financent des projets tout à fait contestables, dans le secteur pétrolier ou de l'armement, avec des fonds dits « éthiques » ou « durables ».

La qualité des fonds dits d'« investissement socialement responsable » (ISR) est trop souvent médiocre. Le rapport du Réseau Financement Alternatif attribue d'ailleurs la piètre note de 0 pour 73 % des fonds dits « socialement responsables » (1).

(1) Réseau Financement Alternatif, *L'Investissement socialement responsable en Belgique — Rapport 2012*, juin 2012, 142 p.

BELGISCHE SENAAT

ZITTING 2012-2013

28 MAART 2013

Wetsvoorstel tot instelling van een groen spaarboekje

(Ingediend door de heer Benoit Hellings en mevrouw Freya Piryns)

TOELICHTING

1. Het groen spaarboekje : nadere regels en nut

Thans slaan alle milieu-indicatoren in het rood : er is in de zogenaamde industrielanden sprake van een enorme overconsumptie die de mogelijkheden van onze planeet ruimschoots te boven gaat, en de spectaculaire gevolgen van de opwarming van de aarde en van de klimaatontregeling herinneren er gereeld en soms op dramatische wijze aan dat dringend maatregelen moeten worden genomen om de uitputting van de hulpbronnen en de vervuiling in al haar vormen tegen te gaan. Overigens kunnen dergelijke maatregelen de gezinnen besparingen opleveren, kwalitatief degelijke banen scheppen en de levensomstandigheden verbeteren.

In die context maken steeds meer burgers zich zorgen over de manier waarop de banken hun spaargeld beleggen. Hoewel de banken zogenaamde « verantwoorde » of « groene » beleggingsproducten aanbieden, is dit al te vaak bedrieglijke schijn, en gaat het in het beste geval om niet meer dan een marketingsstrategie. Het is bijvoorbeeld geen zeldzaamheid dat bepaalde banken zeer betwistbare projecten in de aardoliesector of de wapensector met zogenaamde « ethische » of « duurzame » fondsen financieren.

De zogenaamde fondsen voor maatschappelijk verantwoord beleggen zijn al te vaak van middelmatige kwaliteit. In het verslag van het *Réseau Financement Alternatif* krijgt 73 % van de fondsen voor zogenaamd « maatschappelijk verantwoord beleggen » trouwens een schamele nulrating (1).

(1) Réseau Financement Alternatif, *L'Investissement socialement responsable en Belgique — Rapport 2012*, juni 2012, 142 blz.

Selon le Réseau Financement Alternatif, l'encours des investissements présentés comme ISR a atteint 15 milliards d'euros, fin 2011. En valeur absolue, cela représente une chute de 15 % par rapport à 2010. En parts de marché, l'ISR a perdu 17 %. Il ne s'agit pas d'un désintérêt du marché pour ce type de produit, bien au contraire, mais plutôt des conséquences de la crise financière qui frappe le monde entier depuis 2007. En vérité, c'est l'offre qui manque : il y a trop peu d'acteurs qui proposent de l'épargne verte et solidaire sur le marché belge : Triodos, Spaarbank et les comptes « cigales » de BNP-ParisBas-Fortis (1). Selon le Réseau Financement Alternatif, le recul en 2011 s'explique essentiellement par le fait qu'un quatrième acteur, précédemment actif dans l'ISR, Ethias Banque, a été revendu l'an dernier et qu'Optima, qui l'a racheté, ne répond pas aux critères d'ISR.

La conséquence de cette situation est, pour les acteurs d'une économie durable (artisans, secteur de l'économie sociale, producteurs bio, entrepreneurs dans les secteurs «verts», ...), une restriction de l'accès au crédit, qui peut avoir des conséquences particulièrement néfastes sur le lancement, la pérennité ou le développement de leur activité et de l'emploi qui l'accompagne. Il convient de remédier à cette lacune.

Actuellement, en raison de l'absence de cadre légal, les émetteurs de produits d'investissement dénommés de façon fallacieuse « socialement responsables » bénéficient d'un avantage concurrentiel illégitime vis-à-vis des autres acteurs du marché qui offrent des produits d'investissement traditionnels sans faire usage de cette dénomination. Les auteurs de la présente proposition ont dès lors introduit une autre proposition de loi visant à créer ce cadre légal (proposition de loi visant à la reconnaissance et la promotion de l'investissement socialement responsable et à l'orientation durable des fonds de pension et du Fonds de vieillissement).

Il y a donc manifestement une opportunité à saisir pour soutenir l'économie et toutes les entreprises qui adoptent un comportement et des choix socialement responsables sur le plan environnemental, en inscrivant leur activité dans une perspective de développement durable.

Volgens het *Réseau Financement Alternatif* bedroeg de inleg van de als «maatschappelijk verantwoord» beschouwde beleggingen eind 2011 15 miljard euro. In absolute waarde lag dit bedrag 15 % lager dan in 2010. De fondsen voor maatschappelijk verantwoord beleggen verloren 17 % aan marktaandeel. Dit verlies was niet toe te schrijven aan het gebrek aan belangstelling van de markt voor dergelijke producten, maar — integendeel — veeleer aan de gevolgen van de wereldwijde financiële crisis sinds 2007. In werkelijkheid is het aanbod te klein; te weinig actoren bieden op de Belgische markt groene en solidaire spaarformules aan. Triodos, VDK Spaarbank (de Wereldspaardekening) en BNP Paribas Fortis (de Krekelspaardekening) zijn de enige banken (1). Volgens het *Réseau Financement Alternatif* is de daling in 2011 voornamelijk te wijten aan het feit dat een vierde speler die voordien in de betrokken branche actief was, met name Ethias Bank, vorig jaar werd verkocht aan Optima, dat niet voldoet aan de vereisten om aan maatschappelijk verantwoord beleggen te doen.

Het gevolg van een en ander is dat de actoren die ijveren voor een duurzame economie (ambachtslui, sector van de sociale economie, producenten van bioproducten, ondernemers in de «groene» sectoren, enz.) hun toegang tot krediet ingeperkt zien, wat op zijn beurt bijzonder kwalijke gevolgen kan hebben voor de lancering, de duurzaamheid of de uitbouw van hun activiteiten en voor de werkgelegenheid die daarmee gepaard gaat. Die leemte moet dus worden weggewerkt.

Bij gebrek aan een wettelijk raamwerk hebben de emittenten van beleggingsproducten die bedrieglijk «maatschappelijk verantwoord» worden genoemd, een onrechtmatig concurrentievoordeel ten aanzien van de andere marktspelers die «traditionele» beleggingsproducten aanbieden zonder die benaming te gebruiken. Daarom hebben de indieners van dit wetsvoorstel een ander wetsvoorstel ingediend tot instelling van dat wettelijk raamwerk (wetsvoorstel tot erkenning en bevordering van maatschappelijk verantwoord beleggen en tot duurzame oriëntatie van de pensioenfondsen en van het Zilverfonds).

Dit is overduidelijk een niet te missen kans om de economie te steunen, alsook alle ondernemingen die maatschappelijk verantwoord handelen en dito milieugerelateerde keuzes maken door bij de uitbouw van hun activiteiten te focussen op duurzame ontwikkeling.

(1) *Idem.*

(1) *Idem.*

Certains épargnans ne souhaitent pas bloquer leur épargne pendant un an ou plus, mais désirent néanmoins que leur épargne soit utilisée de manière durable, c'est-à-dire pour soutenir des activités réussissant le parfait équilibre entre, d'une part, le développement économique et le respect des travailleurs et, d'autre part, l'environnement.

Pour ceux-là, comme relevé par le Réseau Financement Alternatif, et d'autant plus que l'on sait qu'il est particulièrement difficile de changer d'opérateur bancaire, il manque d'une offre large et facilement accessible.

En la matière, la France a pris une initiative intéressante. Toute personne physique ayant son domicile fiscal en France peut placer son épargne, ou une partie de celle-ci, sur un livret de développement durable, qui sert à financer les travaux d'économie d'énergie, les collectivités et les petites et moyennes entreprises (PME). Il s'agit d'un produit d'épargne distribué par l'ensemble des banques sur le territoire français, qui fait partie des produits d'épargne, dont les modalités sont directement fixées par l'État.

Concrètement, il s'agit d'un compte d'épargne à vue créé pour collecter des fonds destinés au financement des travaux d'économie d'énergie dans les bâtiments anciens. Il sert aussi au financement des PME.

Les sommes collectées sont destinées à financer les investissements des PME du secteur secondaire selon des critères spécifiques (entreprises françaises, chiffre d'affaires inférieur à 80 millions d'euros, ...). Cette ressource sert aussi à financer, dans la limite de 10% de l'encours total par établissement bancaire, les aménagements des collectivités, en soutien aux PME.

Depuis 2003, son taux d'intérêt est identique à celui du livret A (1) soit, depuis le 1^{er} août 2011, 2,25 %. Les versements sont libres, le solde minimum étant de 15 euros et le plafond de 6 000 euros (hors capitalisation des intérêts). Le capital placé reste disponible à tout moment. Les intérêts sont calculés par quinzaine, conformément à la règle, en France, en matière de livrets réglementés. Il existe huit comptes d'épargne réglementés en France qui rapportent jusqu'à 2,75 % et dont les plafonds cumulés par personne peuvent atteindre 107 100 euros.

(1) Le livret A est le compte d'épargne réglementé et défiscalisé le plus populaire en France.

Sommige spaarders willen hun spaargeld niet voor een jaar of langer blokkeren, maar wensen desondanks dat het duurzaam wordt gebruikt, met andere woorden om activiteiten te steunen die de economische ontwikkeling en het respect voor de werknemers eensdeels en het leefmilieu anderdeels perfect in balans weten te houden.

Het *Réseau Financement Alternatif* merkt op dat voor die spaarders in een breed en laagdrempelig aanbod moet worden voorzien, temeer omdat het wisselen van bank bijzonder moeizaam gaat.

In dat verband werd in Frankrijk een interessant initiatief genomen. Elke natuurlijke persoon die zijn fiscale woonplaats in Frankrijk heeft, kan zijn spaargeld — het volledige tegoed dan wel een deel ervan — op een spaarrekening plaatsen die duurzame ontwikkeling beoogt en waarmee energiebesparende werkzaamheden, lokale overheden en kmo's worden gefinancierd. Alle banken op het Franse grondgebied bieden dit spaarproduct aan. Het behoort tot de spaarproducten waarvan de nadere regels direct door de Staat worden bepaald.

In concreto gaat het om een spaarrekening (met de soepelheid van een zichtrekening) die werd gecreëerd om kapitaal aan te trekken ter financiering van energiebesparende werkzaamheden in oude gebouwen. Tevens worden die middelen gebruikt om de kleine en middelgrote ondernemingen (kmo's) te financieren.

Met het gestorte kapitaal worden investeringen van kmo's in de secundaire sector gefinancierd, waarbij specifieke criteria in acht moeten worden genomen (Franse ondernemingen, omzet van minder dan 80 miljoen euro, enz.). Deze middelen gaan tevens, voor maximaal 10% van het totale bedrag aan uitstaande saldo's per bankinstelling, naar de financiering van voorzieningen die de lokale overheden ter ondersteuning van de kmo's uitbouwen.

Sinds 2003 is het rentetarief van deze spaarrekening hetzelfde als dat van het livret A (1); sinds 1 augustus 2011 is dat 2,25 %. Men kan er vrij op storten, het minimumsaldo bedraagt 15 euro en het maximum 6 000 euro (de gekapitaliseerde interesten niet meege rekend). Het gestorte geld is op elk moment beschikbaar. De interest wordt berekend per *quinzaine*, overeenkomstig de Franse regeling inzake de geregelteerde spaarboekjes. In Frankrijk bestaan acht verschillende geregelteerde spaarboekjes die tot 2,75 % opbrengen en waarvan de gecumuleerde bovengrens 107 100 euro kan bereiken.

(1) Het *livret A* is in Frankrijk de populairste geregelteerde en gefiscaliseerde spaarrekening.

L'exemple français prouve qu'il est possible de mettre sur pied une offre d'épargne durable, flexible et qui rapporte (1).

Les auteurs de la présente proposition de loi souhaitent introduire une formule comparable en Belgique, tenant compte des caractéristiques fiscales de l'épargne belge et des attentes des citoyens, et de créer un livret d'épargne vert ou livret pour le développement durable.

2. Critères requis

Ce livret d'épargne vert se distinguera des autres formules d'épargne existantes par :

- sa simplicité;
- son attractivité;
- sa durabilité.

2.1. Simplicité

Le livret d'épargne vert proposera un taux unique et une comptabilisation au jour le jour des intérêts, ce qui constituera un avantage certain par rapport aux formules complexes proposées actuellement. Il devra être proposé par tous les établissements bancaires, ce qui facilitera la vie des épargnants, qui pourront changer de formule d'épargne sans changer de banque.

2.2. Attractivité

Le taux d'intérêt du livret d'épargne vert sera fixé à 2,5 % par an. Pour un capital investi de 100 000 euros, le rendement net sera donc de 2,39 %, compte tenu de l'exonération partielle de précompte mobilier, sans prime d'accroissement ou de fidélité. Il s'agit d'un taux attractif, qui s'inscrit dans les dix meilleures offres en matière de compte épargne sur le marché belge, le taux le plus élevé allant jusqu'à 3 % brut (1,5 % de taux de base et 1,5 % de prime de fidélité). Le Roi est habilité, dans certaines conditions, à adapter ces montants.

(1) En avril 2012, l'encours sur l'ensemble des livrets A s'éleva à 224 milliards d'euros. Sachant que le plafond est de 15 300 euros par livret, il devrait y avoir au moins 13 millions de livrets A en France. Fin avril 2012, l'encours global de l'ensemble des livrets durables s'éleva à 71 milliards d'euros.

Het Franse voorbeeld bewijst dat het mogelijk is een duurzaam, soepel en rendabel spaarproduct aan te bieden (1).

Het ligt in de bedoeling van de indieners van dit wetsvoorstel in België een vergelijkbare spaarformule aan te bieden, rekening houdend met de fiscale kenmerken van het Belgische spaarwezen en de verwachtingen van de burger, *in casu* door een groene spaarrekening of een spaarrekening voor duurzame ontwikkeling te creëren.

2. Vereiste criteria

Het groen spaarboekje onderscheidt zich van de andere spaarformules door :

- zijn eenvoud;
- zijn financiële aantrekkelijkheid;
- zijn duurzaamheid.

2.1. Eenvoudig

Het groen spaarboekje zal werken met een vaste rente en een verrekening van de interest op de dag zelf, wat een onmiskenbaar voordeel is in vergelijking met de complexe formules die momenteel worden aangeboden. Alle bankinstellingen zullen het groen spaarboekje in hun gamma moeten opnemen, wat het voor de spaarder makkelijker zal maken; zij zullen dus van spaarformule kunnen veranderen zonder van bank te moeten veranderen.

2.2. Financieel aantrekkelijk

De rentevoet van het groen spaarboekje zal worden vastgelegd op 2,5 % per jaar. Voor een ingelegd kapitaal van 100 000 euro zal het netto-rendement dus 2,39 % bedragen gelet op de gedeeltelijke vrijstelling van roerende voorheffing, zonder aangroei- of getrouwheidspremie. Dit is een aantrekkelijke rentevoet, die tot de top tien behoort van de meest rendabele spaarrekeningen op de Belgische markt — de hoogste rentevoet is momenteel 3 % bruto (1,5 % basisrente plus 1,5 % getrouwheidspremie). De Koning wordt ertoe gemachtigd die bedragen, in bepaalde omstandigheden, aan te passen.

(1) In april 2012 bedroeg het totale spaarsaldo op de *livrets A* 224 miljard euro. Aangezien het maximumbedrag 15 300 euro per *livret* is, moeten in Frankrijk op zijn minst 13 miljoen spaarrekeningen van het type *livret A* bestaan. Eind april 2012 liep het totale uitstaande bedrag op de duurzame spaarrekeningen op tot 71 miljard euro.

Le livret d'épargne vert devra être gratuit et sans frais pour les épargnantes, à l'inverse d'autre comptes trop souvent soumis à des coûts peu transparents, qui annulent une partie des intérêts dus. La comptabilisation des intérêts au jour le jour constitue également un attrait pour des épargnantes parfois privés d'intérêts et de primes d'accroissement ou de fidélité à cause de formules de comptabilisation peu transparentes et qui ne tiennent pas compte de leurs besoins soudains en termes de liquidité. En outre, d'une part, le fait de contribuer, par son épargne, au financement d'activités s'inscrivant dans la logique du développement durable et, d'autre part, la stabilité financière de ces investissements par rapport à des choix spéculatifs, constituent autant d'arguments positifs de nature à encourager les citoyens à recourir à ce type d'épargne. Enfin, afin d'assurer la transparence et la publicité du livret d'épargne vert, il sera également demandé aux établissements bancaires concernés de publier et de rendre accessible, via Internet, aux épargnantes et à la société dans son entiereté, un rapport d'activités annuel explicitant les choix d'investissements réalisés grâce à l'épargne récoltée.

2.3. Durabilité

Le livret d'épargne vert se caractérisera donc, d'abord et avant tout, par l'affectation de l'épargne des citoyens. D'une part, parmi la série de secteurs visés, dans lesquels les établissements bancaires pourront investir pour favoriser un développement économique durable, il y a ceux qui sont dits « à triple dividende » (environnemental, social, économique) et qui relèvent de la « nouvelle économie verte », à savoir les secteurs qui permettent :

1. la création de valeur ajoutée (et donc d'emplois);
2. des gains environnementaux (et donc améliorant la santé et la qualité de vie);
3. des économies d'énergie (et donc accroissant le pouvoir d'achat).

Ces secteurs disposent d'un énorme potentiel de développement et méritent un investissement public et privé plus intense, qui leur permettrait de se développer, contribuant par ailleurs à assurer une partie de la richesse collective nécessaire à la prise en charge des défis posés par l'évolution démographique et l'augmentation moyenne de la durée de vie dans nos pays occidentaux.

Le potentiel de croissance des nouvelles technologies vertes (NTV) est important, qu'il s'agisse de la construction et du logement durables, de la chimie verte (biocarburants et bioplastiques, biopolymères),

Het groen spaarboekje zal voor de spaarders gratis moeten zijn en geen kosten mogen meebrengen, in tegenstelling tot andere rekeningen, die al te vaak een ondoorzichtige kostenstructuur hebben, die de verworven interesses deels tenietdoet. De verrekening van de interest op de dag zelf is eveneens interessant voor spaarders die interesses en aangroe- of getrouwheidspremies soms mislopen omdat de interestverrekeningsformules onduidelijk zijn en geen rekening houden met plotselinge behoeften aan liquide middelen. Er bestaan heel wat positieve argumenten om de burgers ertoe aan te sporen voor dergelijke groene spaarproducten te kiezen; zo draagt de spaarder, via zijn spaargeld, niet alleen bij tot de financiering van activiteiten die beantwoorden aan de filosofie van een duurzame ontwikkeling, bovendien zijn die investeringen in duurzame ontwikkeling financieel stabiel in vergelijking met speculatieve formules. Om, ten slotte, de transparantie en de bekendheid van het groen spaarboekje te waarborgen, zal de betrokken bankinstellingen worden gevraagd om op hun website een jaarlijks activiteitenverslag te publiceren om de spaarders in het bijzonder en de maatschappij in het algemeen in kennis te stellen van de investeringen die dankzij het opgehaalde spaargeld mogelijk zijn gemaakt.

2.3. Duurzaam

Het belangrijkste kenmerk van het groen spaarboekje is de manier waarop het geld van de spaarders al worden aangewend. Om een duurzame economische ontwikkeling te stimuleren, kunnen de bankinstellingen investeren in de sectoren met een zogenaamd « drievoedig dividend » (milieu, maatschappij, economie), die ressorteren onder de « nieuwe groene economie ». Het gaat met name om de sectoren die :

1. toegevoegde waarde (en dus banen) creëren;
2. milieuwinst opleveren (en dus de gezondheid en de levenskwaliteit verbeteren);
3. energie besparen (en dus de koopkracht vergroten).

Die sectoren beschikken over een enorm ontwikkelingspotentieel en zijn het waard dat de overheid en de privésector méér in hen investeren, opdat ze kunnen groeien. Voorts verlenen ze de maatschappij deels de capaciteit die vereist is om een antwoord te bieden op de uitdagingen waarvoor de westerse landen staan, met name de demografische evolutie en de stijging van de gemiddelde levensverwachting.

De nieuwe groene technologieën (NGT) beschikken over een aanzienlijk groepotentieel in tal van sectoren : de bouw van duurzame woningen, de groene chemie (biobrandstoffen en biokunststoffen, biopoly-

des moteurs propres, des énergies renouvelables (dont l'électricité verte), de l'agriculture soutenable ou biologique, des transports écologiques ou de la logistique multimodale, de la géothermie et de la biomasse, de l'assainissement et de la réhabilitation des friches, de l'alimentation de qualité, des biopuces, de l'épuration des eaux, des sols et de l'air, des technologies propres ou encore de l'économie de la connaissance.

De la même manière, il est prévu que les fonds récoltés via les livrets d'épargne verts peuvent servir au financement des collectivités locales.

En première ligne des services rendus aux citoyens, ces collectivités locales jouent un rôle important dans :

1. la création et le maintien du lien social;
2. la construction et l'entretien des équipements collectifs (salles de sport, milieux d'accueil pour les enfants ou pour les aînés, écoles, ...), ce qui nécessite le recours régulier à l'emprunt; les pouvoirs locaux constituent d'ailleurs le principal investisseur public du pays; la crise bancaire et financière, et notamment les problèmes du Holding Dexia, ont quelque peu asséché les possibilités d'accès des collectivités locales à l'emprunt et donc à l'investissement; le livret vert doit donc également contribuer à rendre ces collectivités locales davantage solvables et à accroître leur capacité d'investissement.

En ciblant les investissements dans les PME, le livret d'épargne vert constitue un soutien utile à ces PME qui éprouvent des difficultés à financer leurs projets. Le baromètre CeFiP d'accès au crédit pour les PME, de février 2012, s'est très largement détérioré depuis 2009, ce qui indique un accès au crédit bancaire plus difficile (1). Il est donc urgent de faciliter, par diverses mesures, l'accès au crédit pour les PME. D'autre part, il est prévu une liste négative de secteurs ou de domaines dans lesquels les établissements bancaires ne pourront en aucun cas investir. Grâce à ces critères négatifs, les épargnants pourront être assurés que leur argent ne servira pas au développement d'activités contraires à leurs convictions, comme la spéculation pure ou des secteurs d'activités non-respectueux des droits humains ou sociaux ou de l'environnement.

meren), de bouw van schone motoren, het gebruik van hernieuwbare energiebronnen (waaronder groene elektriciteit), de duurzame of de biologische landbouw, het ecologisch vervoer of de multimodale logistiek, het gebruik van geothermie en biomassa, bodemsanering en sanering van braakliggende terreinen, kwaliteitsvolle voeding, biochips, water, bodem- en luchtuivering, schone technologieën, de kenniseconomie enzovoort.

In diezelfde geest wordt bepaald dat de via het groen spaarboekje opgehaalde middelen kunnen dienen om lokale overheden te financieren.

Die lokale overheden bieden de burger eerstelijnsdiensten aan en spelen aldus een belangrijke rol bij :

1. de totstandbrenging en bestendiging van het sociaal weefsel;
2. de bouw en het onderhoud van de gemeenschapsvoorzieningen (sporthallen, ontmoetingsruimten voor jongeren of ouderen, scholen, enz.), waarvoor geregeld leningen moeten worden aangegaan; overigens zijn de lokale overheden de belangrijkste openbare investeerders van het land; als gevolg van de financiële en bankencrisis en meer bepaald de moeilijkheden bij Dexia Holding is het nu voor de lokale overheden moeilijker leningen te sluiten en dus te investeren; het groen spaarboekje moet er dan ook mee voor helpen zorgen dat die lokale overheden meer financiële armslag krijgen en een grotere investeringscapaciteit verwerven.

Doordat het groen spaarboekje in de eerste plaats gericht is op investeringen in kmo's, biedt het welgekomen steun aan die kmo's die moeilijkheden ondervinden om hun projecten te financieren. De KeFiK-barometer voor februari 2012 is er fors op achteruitgegaan in vergelijking met 2009, wat aangeeft dat het voor kmo's moeilijker is geworden bij de banken kredieten te verkrijgen. Er moeten dus dringend diverse maatregelen worden genomen opdat de kmo's makkelijker toegang krijgen tot krediet. Aan de andere kant wordt voorzien in een negatieve lijst van sectoren of domeinen waarin de bankinstellingen in geen geval zullen mogen investeren. Dankzij die negatieve criteria zullen de spaarders gerust kunnen zijn dat hun spaargeld niet zal dienen voor de ontwikkeling van activiteiten die in strijd zijn met hun overtuigingen, zoals zuiver speculatieve transacties of sectoren die een loopje nemen met de mensenrechten, de sociale rechten of het milieu (1).

(1) CeFiP, *Baromètre 15 — Accès des PME au financement bancaire*, février 2012, p. 3. L'indice est passé de 88,2 à 78,3 entre janvier 2009 et février 2012.

(1) KeFiK, *Barometer 15 — Toegang van de KMO's tot bankfinanciering*, februari 2012, blz. 3. De index is tussen januari 2009 en februari 2012 gedaald van 88,2 tot 78,3.

2.4. Modalités pratiques et impact économique

Afin de fournir aux banques une source de financement stable, les possibilités de retrait de ces comptes seront limitées. Comme en France, la possibilité maximale de retrait de ces comptes sera fixée à 500 euros par semaine, étant entendu que les épargnants peuvent toujours récupérer l'entièreté de leur épargne en cas de clôture de leur compte.

Vu l'épargne actuelle des citoyens belges et le succès des formules françaises équivalentes, on peut estimer qu'une dizaine de milliards d'euros pourraient être mobilisés via le présent dispositif, au profit d'une économie plus durable et de la création d'emplois peu délocalisables.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 2

Les banques, au sens large, qui proposent des produits d'épargne aux clients sur le marché belge sont tenues de proposer également un livret d'épargne vert aux épargnantes. Le livret d'épargne vert est réservé aux particuliers, PME et associations sans but lucratif (ASBL) et limité à un par personne (physique ou morale). En outre, le solde maximal autorisé, hors intérêts, est fixé à 100 000 euros (*cf. article 4*), dans le but d'éviter une insuffisance de projets intéressant à financer. Le livret d'épargne vert pourrait donc récolter jusqu'à 50 milliards d'euros pour l'ensemble des banques.

Article 3

Les conditions à respecter par les établissements de crédit, quant à l'utilisation de l'épargne récoltée, sont définies dans cet article de manière exhaustive. L'épargnant a donc la garantie que son épargne est réellement destinée à des fins durables.

Article 4

Cet article détermine les conditions auxquelles le livret d'épargne vert est soumis. Il s'agit d'un produit d'épargne simple, pratique, souple et rentable.

2.4. Praktische randvoorwaarden en impact op de economie

Opdat de banken over een stabiele financieringsbron zouden beschikken, worden de mogelijkheden om geld van de rekening te halen beperkt. Naar het voorbeeld van Frankrijk zal het maximumbedrag dat van de rekening kan worden gehaald, worden bepaald op 500 euro per week, met dien verstande dat de spaarders bij het afsluiten van hun rekening altijd het volledige bedrag op de spaarrekening recupereren.

Gelet op de bestaande spaartegoeden van de Belgen en het succes van soortgelijke formules in Frankrijk, valt te verwachten dat via dit instrument een tiental miljard euro zal kunnen worden ingezameld en aangewend voor investeringen in een duurzamere economie en voor het scheppen van banen waarvan de kans gering is dat ze naar het buitenland zullen worden overgeheveld.

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

Artikel 2

De banken (in de ruime betekenis van het woord) die op de Belgische markt spaarproducten aan hun klanten aanbieden, zijn verplicht de spaarders ook een groen spaarboekje aan te bieden. Het groen spaarboekje is alleen bestemd voor particulieren, kmo's en verenigingen zonder winstoogmerk (VZW), en is beperkt tot één per persoon (natuurlijke of rechts-persoon). Daarenboven wordt het maximaal toegestane saldo, zonder rente, vastgesteld op 100 000 euro (zie artikel 4), om te voorkomen dat er te weinig interessante projecten te financieren zouden zijn. Voor alle banken samen zou het groen spaarboekje dus tot 50 miljard euro kunnen aantrekken.

Artikel 3

De voorwaarden die de kredietinstellingen in verband met het gebruik van het binnengerijfde spaargeld in acht moeten nemen, worden in dit artikel uitvoerig gedefinieerd. De spaarder heeft dus de garantie dat zijn spaargeld echt voor duurzame doeleinden bestemd is.

Artikel 4

Dit artikel bepaalt de voorwaarden waaraan het groen spaarboekje is onderworpen. Het gaat om een eenvoudig, praktisch, soepel en rendabel spaarproduct.

En ce qui concerne le mode de calcul des intérêts, un exemple permet de mieux comprendre les implications de ces conditions. Les règles retenues en matière de date-valeur sont les plus avantageuses pour l'épargnant.

Supposons que monsieur Dupont ait effectué un virement de 10 000 euros sur le livret d'épargne vert le 31 décembre N et qu'il garde le solde inchangé jusqu'au 31 décembre N+1. Dans ce cas, l'argent est resté sur le livret d'épargne vert de manière ininterrompue pendant un an. L'intérêt auquel il aura droit s'élèvera à 2,50% (capitalisation journalière sur la base de trois cent soixante jours par an en Europe continentale). Supposons que monsieur Dupont décide de clôturer le compte le 31 mars N+2. Le compte présentait un solde de 10 250 euros, intérêts compris, en date du 1^{er} janvier N+2. Monsieur Dupont pourra donc disposer de 10 250 + 64,06 euros d'intérêt, calculés comme suit: 10 250 X (1+2,5% X 90/360), soit 10 314,06 euros le 31 mars N+2.

Article 5

Le respect des conditions légales est soumis à la surveillance de l'Autorité des services et marchés financiers (FSMA — *Financial Services and Markets Authority*).

Benoit HELLINGS.
Freya PIRYNS.

*
* *

Voor de berekening van de rente kan een voorbeeld de implicaties van die voorwaarden duidelijker maken. De regels met betrekking tot de waardedatum zijn het voordeligst voor de belegger.

Stel dat de heer Peeters op 31 december N een overschrijving van 10 000 euro naar zijn groene spaarrekening heeft verricht en hij het saldo ongewijzigd houdt tot 31 december N+1. In dat geval is het geld gedurende één jaar zonder onderbreking op het groen spaarboekje gebleven. De rente waarop hij recht heeft, zal 2,50% bedragen (dagcapitalisatie op grond van driehonderd zestig dagen per jaar in continentaal Europa). Stel dat de heer Peeters beslist de rekening te sluiten op 31 maart N+2. De rekening had op 1 januari N+2 een saldo van 10 250 euro, inclusief rente. De heer Peeters zal dan beschikken over 10 250 + 64,06 euro rente, als volgt berekend: 10 250 x (1 + 2,5% x 90/360), of 10 314,06 euro op 31 maart N+2.

Artikel 5

De naleving van de wetsbepalingen valt onder het toezicht van de Autoriteit voor financiële diensten en markten (FSMA — *Financial Services and Markets Authority*).

*
* *

PROPOSITION DE LOI**Article 1^{er}**

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

Art. 2

Les établissements de crédit visés à l'article 6 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit sont tenus de proposer un livret d'épargne pour le développement durable appelé «livret vert» à leurs clients.

Le livret d'épargne vert est limité à un seul par personne physique, association sans but lucratif ou petite société au sens de l'article 15 du Code des sociétés.

Seuls les livrets d'épargne répondant aux conditions de la présente loi peuvent porter l'appellation de «livret d'épargne vert», «livret durable» ou toute appellation analogue. Lorsqu'il est constaté l'usage d'une telle dénomination analogue, l'Autorité belge des services et marchés financiers, visée à la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, peut adresser au contrevenant un avertissement le mettant en demeure de mettre fin à cet acte dans le mois.

Art. 3

§ 1^{er}. Avec les fonds récoltés sur les livrets visés à l'article 2, les établissements de crédit ne peuvent effectuer que les opérations suivantes :

1^o le financement des particuliers et des sociétés de logement social pour les travaux relatifs à la réduction de la consommation énergétique, à la rénovation de logements ou à la construction de nouveaux logements efficaces sur le plan énergétique;

2^o le financement de petites et moyennes entreprises, personnes physiques ou sociétés, actives dans le domaine des nouvelles technologies vertes ou qui effectuent des travaux relatifs à la réduction de la consommation énergétique, qui répondent aux conditions de l'article 15 du Code des sociétés;

3^o le financement des collectivités locales, dans une proportion ne dépassant pas 30 %.

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

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

Art. 2

De kredietinstellingen als bedoeld in artikel 6 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen zijn ertoe gehouden hun cliënten een spaarboekje voor duurzame ontwikkeling, een zogenaamd «groen spaarboekje», aan te bieden.

Het groen spaarboekje wordt beperkt tot één per natuurlijke persoon, vereniging zonder winstogmerk of kleine vennootschap in de zin van artikel 15 van het Wetboek van vennootschappen.

Alleen de spaarboekjes die voldoen aan de voorwaarden van deze wet mogen de benaming «groen spaarboekje», «duurzaam boekje» of enige soortgelijke benaming dragen. Wanneer het gebruik van een soortgelijke benaming wordt vastgesteld, kan de Belgische Autoriteit voor financiële diensten en markten als bedoeld in de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten de overtreder een waarschuwing sturen die hem aanmaant binnen de maand daarmee op te houden.

Art. 3

§ 1. Met de fondsen die de kredietinstellingen op de in artikel 2 bedoelde spaarboekjes hebben vergaard mogen zij alleen de volgende verrichtingen uitvoeren :

1^o de financiering van particulieren en maatschappijen voor sociale huisvesting voor werkzaamheden die verband houden met de terugdringing van het energieverbruik, de renovatie van woningen of de bouw van nieuwe energie-efficiënte woningen;

2^o de financiering van kleine en middelgrote ondernemingen, natuurlijke personen of vennootschappen die bedrijvig zijn in de sfeer van de nieuwe groene technologie of die op de terugdringing van het energieverbruik gerichte werkzaamheden uitvoeren en die voldoen aan de in artikel 15 van het Wetboek van vennootschappen vermelde voorwaarden;

3^o de financiering van lokale overheden, naar rato van niet meer dan 30 %.

§ 2. Les fonds récoltés sur les livrets visés à l'article 2 ne peuvent être utilisés en vue de financer des entreprises ou entités publiques pour lesquelles il existe des indications sérieuses et concordantes qu'elles se rendent coupables, comme auteurs, coauteurs ou complices, ou qu'elles tirent profit d'actes interdits par l'ensemble des traités internationaux auxquels la Belgique est partie, dont la liste est déterminée par le Conseil de l'Investissement socialement responsable (ISR) visé par la loi du ... visant à la reconnaissance et la promotion de l'investissement socialement responsable et à l'orientation durable des fonds de pension et du Fonds de vieillissement, y compris :

1) dans le domaine du droit humanitaire :

a) employer, mettre au point, produire, acquérir, de quelle que manière que ce soit, stocker, conserver ou transférer à quiconque, directement ou indirectement, des armes à sous-munitions;

b) mettre au point, fabriquer, acquérir, de quelle que manière que ce soit, stocker, conserver ou transférer à quiconque, directement ou indirectement, des armes, notamment chimiques, ou entreprendre des préparatifs militaires, quels qu'ils soient, en vue d'un emploi d'armes, notamment chimiques;

c) employer, mettre au point, fabriquer, acquérir, de quelle que manière que ce soit, stocker ou conserver toute arme dont l'effet principal est de blesser par des éclats qui ne sont pas localisables par rayons X dans le corps humain;

d) employer, mettre au point, fabriquer, acquérir, de quelle que manière que ce soit, stocker ou conserver des armes à laser spécifiquement conçues pour que leur seule fonction de combat, ou l'une de leurs fonctions de combat, soit de provoquer la cécité permanente chez des personnes dont la vision est non améliorée;

e) violer des droits fondamentaux;

f) s'abstenir de prévenir ou de punir un génocide;

g) se rendre coupable de toute autre violation du droit international humanitaire;

2) dans le domaine des droits sociaux :

a) violer le droit des salariés d'être représentés par des syndicats et d'autres organisations légitimes de salariés et d'engager, soit individuellement, soit par l'intermédiaire d'associations d'employeurs, des négociations constructives avec ces représentants, en vue d'aboutir à des accords sur les conditions d'emploi;

§ 2. De fondsen die op de in artikel 2 bedoelde spaarboekjes werden vergaard mogen niet worden aangewend voor de financiering van ondernemingen waarvoor ernstige en eensluidende aanwijzingen bestaan dat zij zich als dader, mededader of medeplichtige schuldig maken aan, dan wel dat zij voordeel halen uit handelingen die verboden zijn krachtens alle internationale verdragen waarbij België partij is, waarvan de lijst wordt vastgesteld door de Raad voor maatschappelijk verantwoord beleggen (MVB) bedoeld bij de wet van tot erkenning en bevordering van maatschappelijk verantwoord beleggen en tot duurzame oriëntatie van de pensioenfondsen en van het Zilverfonds, met inbegrip van :

1) op het stuk van het internationaal humanitair recht :

a) clustermunitie direct of indirect gebruiken, ontwikkelen, produceren, verwerven op gelijk welke manier, opslaan, bewaren of overdragen aan gelijk wie;

b) wapens, met name chemische, direct of indirect ontwikkelen, produceren, verwerven op gelijk welke manier, opslaan, bewaren of overdragen aan gelijk wie, dan wel gelijk welke militaire voorbereiding treffen met het oog op het gebruik van wapens, met name chemische;

c) wapens waarvan het hoofddoel erin bestaat verwondingen aan te brengen door middel van fragmenten die niet door x-stralen waarneembaar zijn in het menselijk lichaam, gebruiken, ontwikkelen, produceren, verwerven op gelijk welke manier, opslaan of bewaren;

d) laserwapens die dusdanig zijn ontworpen dat zij in de strijd worden ingezet met als enig doel of onder meer als doel blijvende blindheid te veroorzaken bij personen zonder geassisteerd zicht, gebruiken, ontwikkelen, produceren, verwerven op gelijk welke manier, opslaan of bewaren;

e) fundamentele rechten schenden;

f) verzuimen genocide te voorkomen of te straffen;

g) zich schuldig maken aan enige andere schending van het internationaal humanitair recht;

2) op het stuk van de sociale rechten :

a) het recht schenden van de werknemers vertegenwoordigd te worden door vakbonden en andere wettelijke werknemersorganisaties en, ofwel individueel, ofwel via tussenpersonen van werkgeversorganisaties, met die vertegenwoordigers constructieve onderhandelingen op te starten met het oog op akkoorden over de werkomstandigheden;

- | | |
|---|--|
| <p>b) violer l'interdiction du travail forcé ou obligatoire sous toutes ses formes;</p> <p>c) violer l'interdiction de discrimination envers les salariés en matière d'occupation ou d'emploi, pour des motifs tels que la race, la couleur, le sexe, la religion, l'opinion politique, l'origine nationale ou sociale, le handicap et la santé;</p> <p>d) violer l'interdiction du travail des enfants sous toutes ses formes;</p> <p>3) dans le domaine des droits civils :</p> <p>a) violer le principe de l'égalité de tous les êtres humains;</p> <p>b) violer la règle du droit à la vie, à la liberté et à la sûreté de sa personne;</p> <p>c) violer l'interdiction de la peine de mort;</p> <p>d) violer la règle de l'interdiction de l'esclavage et du travail forcé;</p> <p>e) violer le droit à la reconnaissance en tous lieux de sa personnalité juridique;</p> <p>f) violer la règle de l'égalité de tous devant la loi;</p> <p>g) violer le droit à un recours effectif;</p> <p>h) violer la règle selon laquelle nul ne peut être arbitrairement arrêté, détenu ou exilé;</p> <p>i) violer le droit à ce que sa cause soit entendue par un tribunal indépendant et impartial;</p> <p>j) violer le droit à être présumé innocent jusqu'à ce que sa culpabilité ait été légalement établie;</p> <p>k) violer le droit au respect de la vie privée et familiale;</p> <p>l) violer le droit de circuler librement et de choisir sa résidence;</p> <p>m) violer le droit de chercher asile;</p> <p>n) violer le droit à une nationalité;</p> <p>o) violer le droit au mariage;</p> <p>p) violer le droit à la propriété;</p> <p>q) violer la liberté de pensée, de conscience et de religion;</p> <p>r) violer la liberté d'opinion et d'expression;</p> <p>s) violer le droit à la liberté de réunion et d'association;</p> | <p>b) het verbod schenden op gedwongen of verplichte arbeid in gelijk welke vorm;</p> <p>c) het verbod schenden op discriminatie ten aanzien van werknemers qua werk of beroep, op grond van ras, huidskleur, geslacht, godsdienst, politieke overtuiging, nationale of maatschappelijke afkomst, handicap en gezondheid;</p> <p>d) het verbod schenden op kinderarbeid in gelijk welke vorm;</p> <p>3) op het stuk van de burgerrechten :</p> <p>a) het beginsel dat alle mensen gelijk zijn, schenden;</p> <p>b) de regel schenden inzake het recht op leven, vrijheid en veiligheid van de persoon;</p> <p>c) het verbod op de doodstraf schenden;</p> <p>d) de verbodsregeling in verband met slavernij en dwangarbeid schenden;</p> <p>e) het recht schenden als persoon te worden erkend voor de wet, waar men zich ook bevindt;</p> <p>f) de regel dat eenieder gelijk is voor de wet schenden;</p> <p>g) het recht op een daadwerkelijk beroep schenden;</p> <p>h) de regel schenden volgens welke niemand op willekeurige wijze mag worden gearresteerd, in hechtenis mag worden genomen of mag worden verbannen;</p> <p>i) het recht schenden zijn zaak te laten behandelen door een onafhankelijke en onpartijdige rechtkant;</p> <p>j) het recht schenden het vermoeden van onschuld te genieten tot de schuld op grond van de wet wordt vastgesteld;</p> <p>k) het recht op eerbiediging van het privé en gezinsleven schenden;</p> <p>l) het recht schenden zich vrij te verplaatsen en vrij een woonplaats te kiezen;</p> <p>m) het recht op het zoeken van asiel schenden;</p> <p>n) het recht op nationaliteit schenden;</p> <p>o) het recht op huwelijk schenden;</p> <p>p) het eigendomsrecht schenden;</p> <p>q) het recht op vrijheid van gedachte, geweten en godsdienst schenden;</p> <p>r) het recht op vrijheid van mening en meningsuiting schenden;</p> <p>s) het recht op vrijheid van vergadering en vereniging schenden;</p> |
|---|--|

- t) violer le droit à prendre part à la direction des affaires publiques de son pays;*
- u) violer le droit à la sécurité sociale;*
- v) violer le droit au repos et aux loisirs;*
- w) violer le droit à un niveau de vie suffisant pour assurer sa santé;*
- x) violer le droit à l'éducation;*
- y) violer le droit de prendre part librement à la vie culturelle de la communauté;*
- z) violer l'interdiction de la torture, des peines ou traitements cruels, inhumains ou dégradants;*
- z/1) violer le droit des femmes d'enfanter;*
- z/2) violer le principe de non-discrimination, notamment à l'égard des personnes d'origine étrangère ou homosexuelles;*
- 4) en matière d'environnement, prendre, dans les domaines suivants, un risque inacceptable ou qui, s'il se réalise, est susceptible de causer aux hommes ou à l'environnement un dommage grave, ou des répercussions irréversibles ou de longue durée :
 - a) la mise en danger de la santé des travailleurs ou des riverains;*
 - b) la préservation de la diversité biologique et des écosystèmes;*
 - c) le commerce illégal;*
 - d) l'usage des polluants;*
 - e) la gestion des déchets;*
 - f) la préservation du patrimoine mondial;*
 - g) la préservation des écosystèmes aquatiques;*
 - h) la pollution de l'atmosphère, les changements climatiques, les gaz à effet de serre;*
 - i) le développement et l'usage d'organismes génétiquement modifiés;*
 - j) la production, la distribution et la vente d'énergie nucléaire;*
- 5) dans le domaine de la gestion éthique :
 - a) se rendre coupable de toute forme de corruption, soustraction, détournement ou autre usage illicite de biens, enrichissement illicite, trafic d'influence, abus de fonction, blanchiment du produit du crime, recel, entrave au bon fonctionnement de la justice;*

- t) het recht schenden deel te nemen aan het overheidsbeleid van zijn land;*
- u) het recht op sociale zekerheid schenden;*
- v) het recht op rust en vrije tijd schenden;*
- w) het recht schenden op een levensstandaard die hoog genoeg is om de eigen gezondheid te waarborgen;*
- x) het recht op onderwijs schenden;*
- y) het recht schenden vrijelijk deel te nemen aan het culturele leven van de gemeenschap;*
- z) het verbod op foltering en op wrede, onmenselijke of onterende behandeling of bestrafing schenden;*
- z/1) het recht van vrouwen om kinderen te krijgen schenden;*
- z/2) het non-discriminatiebeginsel schenden, met name ten aanzien van personen van vreemde afkomst of homoseksuelen;*
- 4) op het stuk van het leefmilieu, in de volgende domeinen een risico nemen dat onaanvaardbaar is of, indien het zich voordoet, kan leiden tot zware schade of tot onomkeerbare of langdurige gevolgen voor mens en milieu :
 - a) het in gevaar brengen van de gezondheid van de werknemers of van de omwonenden;*
 - b) het behoud van de biodiversiteit en van de ecosystemen;*
 - c) de illegale handel;*
 - d) het gebruik van verontreinigende stoffen;*
 - e) het afvalbeheer;*
 - f) de instandhouding van het werelderfgoed;*
 - g) de instandhouding van de waterecosystemen;*
 - h) de vervuiling van de atmosfeer, de klimaatverandering, het broeikaseffect;*
 - i) de ontwikkeling en het gebruik van genetisch gewijzigde organismen;*
 - j) de productie, distributie en verkoop van kernenergie;*
- 5) op het stuk van het duurzaam beheer :
 - a) zich schuldig maken aan iedere vorm van corruptie, ontvreemding, verduistering of ander illegaal gebruik van goederen, ongeoorloofde verrijking, ongeoorloofde beïnvloeding, misbruik van een functie, witwassen van de opbrengst van misdrijven, heling, belemmering van de goede werking van justitie;*

b) conclure ou exécuter des accords anticoncurrentiels entre concurrents visant à imposer des prix, procéder à des soumissions concertées, établir des restrictions, violer la législation sur les prix de transfert ou des quotas à la production ou partager ou subdiviser des marchés par répartition des clients, fournisseurs, zones géographiques ou branches d'activité;

c) se rendre coupable de fraude fiscale;

d) collaborer avec des acteurs financiers situés dans des paradis fiscaux ou disposer soi-même de filiales dans des paradis fiscaux, y compris si elles n'apparaissent pas financées par les fonds récoltés sur les livrets d'épargne verts.

§ 3. Le cas échéant, le Roi précise les critères visées au présent article.

Art. 4

Le livret d'épargne vert comporte les caractéristiques suivantes :

1° le taux d'intérêt nominal applicable sur le livret visé à l'article 2 est fixé à 2,5 % l'an; le Roi peut modifier ce taux sur avis de l'Autorité belge des services et marchés financiers, sans toutefois être inférieur à 1,5 % l'an;

2° les intérêts sont acquis journallement et capitalisés annuellement le 31 décembre;

3° le solde minimal est fixé à cent euros et le solde maximal à cent mille euros, hors capitalisation des intérêts;

4° le livret d'épargne vert et toutes les opérations qui s'y rattachent sont entièrement gratuits;

5° les retraits sont limités à cinq cents euros par période de sept jours;

6° les dépôts produisent un intérêt au plus tard à compter du jour calendrier suivant le jour calendrier du versement et cessent de produire un intérêt à partir du jour calendrier du retrait. Les versements et retraits effectués le même jour calendrier sont compensés pour le calcul de l'intérêt.

Le Roi procède à l'indexation des montants visés au présent article, sur la base de l'indice santé.

Art. 5

L'Autorité belge des services et marchés financiers est compétente pour vérifier le respect des règles

b) mededingingsverstorende overeenkomsten tussen concurrenten sluiten of uitvoeren met het oog op het opleggen van prijzen, overgaan tot offertevervalsing, beperkingen opleggen, de wetgeving op verrekenprijzen of productiequota met voeten treden of markten verdelen of opdelen door het onderling verdelen van klanten, leveranciers, geografische zones of bedrijfstakken;

c) zich bezondigen aan fiscale fraude;

d) samenwerken met financiële actoren in fiscale paradijzen of zelf over filialen in fiscale paradijzen beschikken, ook als die filialen niet gefinancierd blijken door de fondsen die via de groene spaarboekjes zijn verzameld.

§ 3. De Koning preciseert indien nodig de in dit artikel bedoelde criteria.

Art. 4

Het groen spaarboekje heeft de volgende eigenschappen :

1° de nominale rentevoet die op het in artikel 2 bedoelde boekje van toepassing is, bedraagt 2,5 % per jaar; de Koning kan die rentevoet wijzigen na advies van de Belgische Autoriteit voor financiële diensten en markten, maar de rentevoet mag niet minder bedragen dan 1,5 % per jaar;

2° de rente wordt dagelijks verworven en jaarlijks gekapitaliseerd op 31 december;

3° het minimumsaldo is vastgesteld op honderd euro en het maximumsaldo op honderdduizend euro, rentekapitalisatie niet meege rekend;

4° het groen spaarboekje en alle verrichtingen die ermee gepaard gaan, zijn volledig gratis;

5° de geldopnemingen zijn beperkt tot vijfhonderd euro per periode van zeven dagen;

6° de stortingen leveren rente op uiterlijk vanaf de kalenderdag die volgt op de kalenderdag waarop de storting plaatsvindt, en houden op rente op te leveren vanaf de kalenderdag waarop het geld wordt opgenomen. De stortingen en opnemingen die op dezelfde dag plaatsvinden, worden voor de berekening van de rente samen verrekend.

De Koning indexeert de in dit artikel bedoelde bedragen, op basis van de gezondheidsindex.

Art. 5

De Belgische Autoriteit voor financiële diensten en markten ziet erop toe dat de bij deze wet vastgestelde

fixées par la présente loi et peut imposer les mesures et sanctions qu'elle estime utiles, en vertu de la loi du 2 août 2002 relative aux marchés financiers et valeurs mobilières.

Art. 6

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

21 mars 2013.

Benoit HELLINGS.
Freya PIRYNS.

regels in acht worden genomen en kan de maatregelen en sancties nemen die zij nodig acht, overeenkomstig de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.

Art. 6

Deze wet treedt in werking op de eerste dag van de zesde maand na die waarin zij in het *Belgisch Staatsblad* is bekendgemaakt.

21 maart 2013.