

Belgische Kamer van Volksvertegenwoordigers

GEWONE ZITTING 1992-1993 (*)

13 JANUARI 1993

WETSVOORSTEL

**houdende de verplichting voor
banken en kredietinstellingen
om bepaalde informatie aan
hun cliënten mede te delen**

(Ingediend door de heer Poty c.s.)

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Op dit ogenblik bieden reeds tal van banken en kredietinstellingen hun diensten aan op de Belgische markt en hun aantal dreigt met het wegvallen van de grenzen in 1993 nog flink toe te nemen.

Tegenover de bijzonder agressieve reclame die sommige financiële instellingen vaak voeren en waarin ze schermen met rentetarieven op rekeningen-courant, spaarrekeningen of termijnrekeningen, zou eigenlijk de verplichting moeten staan om de consument die een rekening opent, te informeren over de financiële voorwaarden die in de kredietinstelling gelden. Vaak ontvangen veel cliënten die inlichtingen niet spontaan of worden zij niet op de hoogte gebracht van de toegepaste rentetarieven, de kosten die voor het beheer van hun rekening worden aangerekend, het tijdstip waarop de rente begint te lopen of niet langer wordt toegekend, naargelang geld wordt gedeponneerd of opgevraagd.

De rekeningafschriften die geregeld naar de cliënten worden gestuurd, zouden, zonder technische problemen of extra kosten, beknopte informatie kunnen bevatten die de cliënt voortdurend op de hoogte

Chambre des Représentants de Belgique

SESSION ORDINAIRE 1992-1993 (*)

13 JANVIER 1993

PROPOSITION DE LOI

**portant obligation de
certaines informations
aux clients par les banques
et sociétés de crédit**

(Déposée par M. Poty et consorts)

DEVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

De nombreuses banques et sociétés de crédit offrent déjà leurs services sur le marché belge et cette situation risque de se démultiplier avec l'ouverture des frontières en 1993.

Face à certaines qui développent une publicité particulièrement agressive quant aux taux d'intérêts accordés aux dépositaires de comptes courants, de comptes-épargne ou de comptes à terme, le consommateur qui ouvre un compte devrait, en principe, être informé des conditions financières offertes par l'organisme de crédit. Pourtant, beaucoup de clients ne reçoivent pas cette information spontanément ou ne sont pas informés des modifications de taux d'intérêts, des frais réclamés pour la gestion de leur compte, des dates de prises en cours et de fin de cours des intérêts par rapport à la date de retrait ou de dépôt.

Il apparaît que les extraits de compte envoyés régulièrement aux clients pourraient — sans difficulté technique et sans frais supplémentaires — comporter des informations succinctes permettant

(*) Tweede zitting van de 48^e zittingsperiode.

(*) Deuxième session de la 48^e législature.

houdt van de rentetarieven die gelden voor de rekeningen waarvan het nummer op het afschrift is vermeld. Andere gegevens die kunnen worden vermeld, zijn het tijdstip waarop of de termijn binnen welke de rente begint te lopen nadat geld werd gedeponneerd of niet langer wordt toegekend als geld werd opgevraagd, de rente die wordt aangerekend als de rekening rood staat en een gedetailleerd overzicht van de verrichtingen waarop de rekeningafschriften betrekking hebben, met vermelding van de kosten die voor de verzending worden aangerekend ofwel van de kosteloosheid van die dienstverlening.

Een dergelijke aanpak kan alleen maar de openheid ten goede komen, zodat de consument over meer informatie beschikt, de door de kredietinstellingen en de banken verstrekte financiële gegevens duidelijker worden en de consument voordeel kan halen uit de concurrentie tussen banken en kredietinstellingen.

Alleen dan kan sprake zijn van een echte markteconomie, waarbij de consument over de nodige informatie beschikt om zijn geld optimaal te beleggen.

Voorts moet worden geconstateerd dat het girale geldverkeer tussen banken voor rekening van de cliënten min of meer traag verloopt naar gelang van de banken.

WETSVOORSTEL

Artikel 1

§ 1. Deze wet is van toepassing op de banken, de kredietinstellingen en hun cliënten die in België hun woonplaats of verblijfplaats hebben.

§ 2. Ze geldt voor alle rekeningen-courant, termijnrekeningen en spaarrekeningen, met uitzondering van de spaarboekjes.

Art. 2

§ 1. Als met de rekening van de cliënt financiële verrichtingen zijn gedaan, moet de financiële instelling ten minste een keer per maand bij de rekeningafschriften informatie insluiten over de geldende financiële voorwaarden en de administratiekosten die voor de betreffende rekening worden aangerekend.

aux clients d'être toujours bien informés du point de vue des taux d'intérêts accordés aux comptes dont le numéro est imprimé sur l'extrait, du jour ou délai de prise de cours des intérêts suite à un dépôt du compte, du jour ou délai de fin de cours des intérêts suite à un retrait de compte, du taux de chargement prélevé sur le compte lorsque ce dernier se trouve en négatif et de la précision de l'envoi des extraits pour compte du titulaire, avec indication soit du montant des frais qui sera réclamé, soit de la gratuité des opérations.

Un tel cheminement répond à une volonté de transparence afin de mieux informer le consommateur, de clarifier les informations financières fournies par les organismes de crédit et les banques et de permettre de faire jouer la concurrence entre les banques et organismes de crédit.

L'économie de marché ne peut que se retrouver dans l'esprit d'une telle démarche, de même que le consommateur y trouvera les informations nécessaires à une meilleure orientation de son choix en matière de placements.

Par ailleurs, il faut constater que les transferts financiers de banques à banques des avoirs des clients sont plus ou moins lents selon les organismes.

F. POTY
Ch. JANSSENS
J.-P. HENRY
J. CANON

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

§ 1^{er}. La présente loi s'applique aux banques, organismes de crédit et leurs clients domiciliés ou résidant en Belgique.

§ 2. Elle concerne tous les comptes courants, comptes à terme et comptes-épargne à l'exception des livrets.

Art. 2

§ 1^{er}. Pour autant qu'il y ait eu une opération financière sur un compte, les organismes doivent, une fois par mois, fournir à leurs clients une information précisant, au moment de l'expédition du courrier, les conditions financières et les frais de gestion réclamés pour ledit compte.

§ 2. Als met de rekening van de cliënt geen financiële verrichtingen zijn gedaan, moet diezelfde informatie toch een keer per jaar worden verstrekt.

Art. 3

§ 1. De informatie wordt in de vorm van een rekeningafschrift verstrekt. Voor het drukken en verzenden ervan worden geen kosten aangerekend.

§ 2. Dergelijke afschriften moeten duidelijk leesbaar de voorwaarden vermelden betreffende :

- a) de creditrente;
- b) de debetrente, als de rekening al dan niet geregeld rood staat;
- c) ingeval geld wordt gedeponneerd : de dag waarop de creditrente begint te lopen;
- d) ingeval geld wordt opgevraagd : de dag waarop de creditrente ophoudt te lopen;
- e) ingeval de rekening rood staat : de dag waarop de debetrente begint te lopen.

Art. 4

De kosten die de cliënten voor het beheer van hun rekening worden aangerekend, moeten duidelijk worden vermeld. Volgende gegevens mogen niet ontbreken :

- a) de kosten voor elke zending;
- b) de kosten voor elke uitgeschreven cheque;
- c) de kosten voor elke geldopvraging via de geldautomaten van het Bancontact/Mister cash- of Postomat-systeem, of de vermelding dat die dienstverlening kosteloos is.

Art. 5

Het girale debet-creditverkeer tussen banken mag niet meer dan twee werkdagen in beslag nemen.

Art. 6

Deze wet treedt in werking twee maanden nadat ze in het *Belgisch Staatsblad* is bekendgemaakt.

11 december 1992.

§ 2. S'il n'y a pas d'opération financière sur le compte client, l'information devra cependant être fournie au moins une fois par an.

Art. 3

§ 1^{er}. L'information sera imprimée sous forme d'un extrait de compte. Son impression et son expédition seront gratuites.

§ 2. Ce ou ces extraits de compte doivent faire apparaître lisiblement les conditions relatives au :

- a) taux d'intérêt créditeur;
- b) taux d'intérêt débiteur en cas de compte négatif régulier ou irrégulier;
- c) en cas de versement, le jour de prise en compte des intérêts créditeurs;
- d) en cas de retrait, le jour de cessation des intérêts créditeurs;
- e) en cas de compte en négatif, le jour de prise en compte des intérêts débiteurs.

Art. 4

Les frais réclamés aux clients pour gestion du compte devront être clairement signifiés et comprendront :

- a) le montant des frais de chaque courrier;
- b) le montant des frais réclamés par chèque utilisé;
- c) le montant réclamé à chaque retrait par Bancontact, Mister cash, Postomat effectué dans un distributeur de billets ou l'indication de gratuité, si c'est le cas.

Art. 5

Les transferts financiers de banque à banque de débit à crédit sont limités à deux jours ouvrables maximum.

Art. 6

La présente loi entre en vigueur deux mois après sa publication au *Moniteur belge*.

11 décembre 1992.

F. POTY
Ch. JANSSENS
J.-P. HENRY
J. CANON