
**Belgische Kamer
van Volksvertegenwoordigers**

GEWONE ZITTING 1997-1998 (*)

3 FEBRUARI 1998

WETSONTWERP

houdende verplichting voor de kredietinstellingen om duidelijke informatie te verstrekken over de debetrente op de bij hen geopende rekeningen

AMENDEMENTEN

N^o 1 VAN DE HEER DIDDEN

Art. 2

Dit artikel vervangen door de volgende bepaling :

« Art. 2. — Deze wet is van toepassing op zichtrekeningen, geopend in België door een natuurlijke persoon, uitsluitend voor niet beroepsmatige doeleinden, bij een kredietinstelling of een andere rechtspersoon.

Een debetsaldo dat onderworpen is aan de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet valt niet binnen de werkingssfeer van deze wet. ».

Zie :

- 1317 - 97 / 98 :

— N^o 1 : Ontwerp overgezonden door de Senaat.

(*) Vierde zitting van de 49^e zittingsperiode.

**Chambre des Représentants
de Belgique**

SESSION ORDINAIRE 1997-1998 (*)

3 FÉVRIER 1998

PROJET DE LOI

portant obligation d'information quant aux intérêts débiteurs dus sur les comptes ouverts auprès des établissements de crédit

AMENDEMENTS

N^o 1 DE M. DIDDEN

Art. 2

Remplacer cet article par la disposition suivante :

« Art. 2. — La présente loi s'applique à tous les comptes à vue ouverts, en Belgique, par une personne physique exclusivement à des fins non professionnelles auprès d'un établissement de crédit ou d'une autre personne morale.

Un découvert soumis à la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation ne relève pas du champ d'application de la présente loi. ».

Voir :

- 1317 - 97 / 98 :

— N^o 1 : Projet transmis par le Sénat.

(*) Quatrième session de la 49^e législature.

N^r 2 VAN DE HEER DIDDEN

Art. 3

Dit artikel vervangen door de volgende bepaling :

« Art. 3. — *De debetrentevoeten die op de zichtrekeningen worden toegepast, zijn werkelijke debetrentevoeten, uitgedrukt op jaarbasis.* ».

N^r 3 VAN DE HEER DIDDEN

Art. 4

Dit artikel vervangen door de volgende bepaling :

« Art. 4. — *Wanneer een rekeningafschrift een debetsaldo vertoont, moet de toegepaste jaarlijkse werkelijke debetrentevoet hierop worden vermeld, telkens als dit rekeningafschrift ter beschikking wordt gesteld van de klant op de wijze en volgens de frequentie door hem bepaald en minstens wekelijks.* ».

N^r 4 VAN DE HEER DIDDEN

Art. 5

Dit artikel vervangen door de volgende bepaling :

« Art. 5. — *In geval van inbreuk op de bepalingen van de artikelen 3 en 4 mag slechts de wettelijke rentevoet worden aangerekend voor de periode tijdens dewelke de inbreuk heeft plaatsgehad.* ».

M. DIDDEN

N^r 5 VAN DE HEREN DIDDEN EN SCHOETERS

Art. 6

Dit artikel vervangen door de volgende bepaling :

« Art. 6. — *Deze wet treedt in werking op 1 juli 1999.* ».

VERANTWOORDING

De werkingssfeer wordt ruimer gedefinieerd dan louter de zichtrekeningen bij de kredietinstellingen. Het is en blijft belangrijk te onderlijnen dat ook andere rechtspersonen rekeningen kunnen aanbieden, die te vergelijken zijn met zichtrekeningen bij banken en spaarbanken. Er is geen enkele reden om de werkingssfeer te beperken tot de kredietinstellingen.

De beperking tot natuurlijke personen die niet beroepsmatig handelen is eigenlijk voldoende, daar deze wet poogt de kwetsbare consument meer informatie te verstrekken

N^o 2 DE M. DIDDEN

Art. 3

Remplacer cet article par la disposition suivante :

« Art. 3. — *Les taux d'intérêt débiteurs appliqués aux comptes à vue sont des taux d'intérêt réels exprimés sur une base annuelle.* ».

N^o 3 DE M. DIDDEN

Art. 4

Remplacer cet article par la disposition suivante :

« Art. 4. — *Lorsqu'un extrait de compte présente un solde débiteur, il doit mentionner le taux d'intérêt débiteur annuel réel pratiqué, chaque fois que l'extrait de compte est mis à la disposition du client selon les modalités et la fréquence que celui-ci a fixées, et ce, au moins une fois par semaine.* ».

N^o 4 DE M. DIDDEN

Art. 5

Remplacer cet article par la disposition suivante :

« Art. 5. — *En cas d'infraction aux dispositions des articles 3 et 4, seul le taux d'intérêt légal peut être imputé pour la période pendant laquelle l'infraction a été commise.* ».

N^o 5 DE MM. DIDDEN ET SCHOETERS

Art. 6

Remplacer cet article par le disposition suivante :

« Art. 6. — *La présente loi entre en vigueur le 1^{er} juillet 1999.* ».

JUSTIFICATION

Le présent amendement tend à étendre le champ d'application de la disposition en projet au-delà des simples comptes à vue auprès des établissements de crédit. Il est important de souligner que d'autres personnes morales peuvent proposer des comptes comparables à des comptes à vue auprès de banques et de banques d'épargne. Il n'y a aucune raison de limiter la portée de la disposition proposée aux établissements de crédit.

Il n'est pas utile que la loi en projet s'applique aux comptes ouverts à des fins professionnelles, étant donné que la présente loi vise à fournir davantage d'informations

over de debetrentevoet en niet zozeer de onderhandelde kaskredieten viseert. De uitsluiting van debetsald'o's die onder de wet op het consumentenkrediet vallen, is noodzakelijk, daar hiervoor reeds een gedetailleerde wetgeving betreffende de informatie over de toegepaste debetrentevoet bestaat.

De tijdslimiet van drie dagen uit het ontwerp heeft weinig zin. Enerzijds ontvangt de klant die zijn rekeningafschriften via een automatische rekeninguittrekseldrukker bekomt, deze informatie veel sneller. Anderzijds heeft het weinig zin de kredietinstelling of de andere rechtspersoon op te leggen om deze informatie binnen drie dagen te verstrekken, wanneer de klant zelf een dagelijkse, wekelijkse, tweewekelijkse of maandelijkse terbeschikkingstelling van de rekeningafschriften verkiest.

Daarom zou het beter zijn de kredietinstelling of de andere rechtspersoon op te leggen deze informatie te geven, telkens als rekeningafschriften ter beschikking worden gesteld, op de wijze en volgens de frequentie gevraagd door de klant.

Concreet betekent het voorgaande dat de cliënt zijn rekeningafschriften kan opvragen via een automatische drukker en zo onmiddellijk op de hoogte wordt gesteld van de toegepaste debetrentevoet. Dit kan dagelijks zijn, wanneer de klant het zo bepaald heeft.

Het lijkt ons rechtvaardig om de debetrentevoet, in geval van inbreuk, te beperken tot de wettelijke rentevoet. De kredietinstelling of de andere rechtspersoon kan inderdaad moeilijk de door haar of hem gehanteerde debetrentevoet toepassen, wanneer de klant niet of onvolledig is ingelicht. Daarentegen zou het toch onredelijk zijn, de klant niets aan te rekenen voor een debetstand. De klant kan immers moeilijk volhouden dat hij niet wist dat er debetrente zou worden aangerekend in geval van een negatief saldo. Hij kan deze informatie terugvinden in de jaarlijks over te maken tarieflijst en in de tarieflijst die in het kantoor of het agentschap ter beschikking wordt gesteld.

Terugbetaling van de sinds de inwerkingtreding van de wet aangerekende debetrente (artikel 5 van het wetsontwerp) is niet correct. Enkel de duur van de debetstand en de duur van de inbreuk zijn objectieve criteria voor de berekening van de sanctie.

De wet treedt bij voorkeur op een vaste datum in werking. Op die manier kunnen de financiële instellingen perfect hun software-aanpassingen inschatten en plannen. Er is reeds een overbelasting van de informatici binnen de banksector : euro, jaar 2000, ... Bovendien geldt voor een aantal banken de bijkomende moeilijkheid dat hun informatici ook nog eens belast zijn met het op punt stellen van het informaticanetwerk, ten gevolge van fusies en integraties.

De termijn van « vier maanden na de publicatie » biedt onvoldoende zekerheid over de inwerkingtreding, want alles wordt afhankelijk gemaakt van de onzekere datum van publicatie.

M. DIDDEN
H. SHOETERS

au consommateur vulnérable au sujet des intérêts débiteurs, et ne vise pas tellement les crédits de caisse, qui font l'objet de négociations. L'exclusion de soldes débiteurs qui relèvent de la loi sur le crédit à la consommation, est nécessaire, parce qu'il existe déjà une législation détaillée à cet effet concernant l'information relative aux intérêts débiteurs appliqués.

La limite de trois jours prévue par le projet de loi n'a guère de sens. D'une part, le client, qui reçoit ses extraits de compte en se rendant à un terminal d'impression d'extraits de compte, a accès beaucoup plus rapidement à ces informations. D'autre part, il n'y a guère de sens à imposer à l'établissement de crédit ou à l'autre personne morale de fournir ces informations dans les trois jours, si le client lui-même préfère une mise à disposition quotidienne, hebdomadaire, bihebdomadaire, ou mensuelle.

C'est la raison pour laquelle il serait préférable d'imposer à l'établissement de crédit ou à l'autre personne morale de fournir ces informations chaque fois que des extraits de compte sont délivrés, de la manière et selon la fréquence désirée par le client.

Concrètement, ce qui précède signifie que le client pourrait demander ses extraits de compte par le biais d'un système d'impression automatique et serait ainsi informé immédiatement du taux d'intérêt débiteur pratiqué. Cette information pourrait être fournie quotidiennement si le client en a décidé ainsi.

Il nous paraît équitable de limiter le taux d'intérêt débiteur au taux d'intérêt légal en cas d'infraction. L'établissement de crédit ou les autres personnes morales peuvent en effet difficilement appliquer le taux d'intérêt débiteur qu'ils ou elles pratiquent si le client n'est pas informé ou est informé de manière incomplète. Il serait par contre déraisonnable de n'imputer aucun intérêt au client lorsque son compte est à découvert. Le client pourra en effet difficilement soutenir qu'il ne savait pas que des intérêts débiteurs seraient imputés en cas de solde négatif. Il peut en effet trouver ces informations sur la liste des taux à transmettre annuellement et sur la liste des taux qui est mise à sa disposition au siège ou à l'agence.

Il est inadmissible de prévoir le remboursement des intérêts débiteurs imputés à partir de l'entrée en vigueur de la loi en projet (article 5 du projet de loi). Seule la durée du découvert et celle de l'infraction constituent des critères objectifs pour calculer la sanction.

Il est préférable que la loi en projet entre en vigueur à une date fixe, étant donné que les institutions financières pourraient ainsi parfaitement évaluer et planifier les adaptations nécessaires en matière de logiciels. Les informaticiens travaillant dans le secteur bancaire sont déjà très sollicités (euro, an 2000, ...). Une série de banques sont en outre confrontées à une difficulté supplémentaire : leurs informaticiens sont également chargés de mettre au point des réseaux informatiques à la suite de fusions et d'intégrations.

Le délai de « quatre mois après la publication » ne fournit pas une certitude suffisante en ce qui concerne l'entrée en vigueur, étant donné que l'on fait tout dépendre d'une date incertaine de publication.

N^o 6 VAN DE HEER J.-P. VISEUR

Art. 4

In het eerste lid, tussen de woorden « een debetsaldo » en het woord « vertoont, » de woorden « van ten minste tweeduizend frank » invoegen.

VERANTWOORDING

Zoals ze thans is verwoord, moet de uitgewerkte regeling gelden vanaf de eerste frank debet, wat belachelijk overkomt.

Over het door het amendement voorgestelde bedrag (2 000 frank) kan evenwel nog worden gepraat.

N^o 7 VAN DE HEER DAEMS

Art. 3

Het woord « debetrentevoeten » vervangen door de woorden « debet- en creditrentevoeten ».

N^o 8 VAN DE HEER DAEMS

Art. 4

Dit artikel vervangen door de volgende bepaling :

« Art. 4. — Eenmaal per maand wordt de hoogte en het bedrag van de debet- en creditrente in een rekeningafschrift aan de cliënt meegedeeld. ».

R. DAEMS

N^o 9 VAN DE HEER DIDDEN

Art. 2

Dit artikel vervangen door de volgende bepaling :

« Art. 2. — Deze wet is van toepassing op zichtrekeningen, geopend in België bij een kredietinstelling of een andere rechtspersoon. ».

M. DIDDEN

N^o 6 DE M. J.-P. VISEUR

Art. 4

A l'alinéa 1^{er}, insérer les mots « d'au moins deux mille francs » entre les mots « découvert » et « , l'établissement ».

JUSTIFICATION

Tel que rédigé, le mécanisme prévu doit se mettre en place dès le premier franc de découvert, ce qui peut être ridicule.

Le montant proposé par l'amendement (2 000 francs) peut toutefois être discuté.

J.-P. VISEUR

N^o 7 DE M. DAEMS

Art. 3

Remplacer les mots « Les taux d'intérêts débiteurs » par les mots « Les taux d'intérêts débiteurs et créditeurs ».

N^o 8 DE M. DAEMS

Art. 4

Remplacer cet article par la disposition suivante :

« Art. 4. — Une fois par mois, un extrait de compte informe le client du taux et du montant des intérêts débiteurs et créditeurs. ».

N^o 9 DE M. DIDDEN

Art. 2

Remplacer cet article par la disposition suivante :

« Art. 2. — La présente loi s'applique à tous les comptes à vue ouverts en Belgique auprès d'un établissement de crédit ou d'une autre personne morale. ».