

**Belgische Kamer  
van Volksvertegenwoordigers**

GEWONE ZITTING 1997 - 1998 (\*)

2 JUNI 1998

**WETSONTWERP**

**houdende verplichting om informatie  
te verstrekken over de debetrente  
op de bij kredietinstellingen of  
andere rechtspersonen geopende  
rekeningen**

**AANVULLEND VERSLAG**

NAMENS DE COMMISSIE  
VOOR DE FINANCIEN EN DE BEGROTING (1)

UITGEBRACHT DOOR  
DE HEER HUNFRED SCHOETERS

(1) Samenstelling van de commissie  
Voorzitter : de heer Didden (M.).

A. — Vaste leden		B. — Plaatsvervangers	
C.V.P.	HH. Didden, Leterme, Pieters, Mevr. Van Haesendonck.	C.V.P.	H. Ansoms, Mevr. D'Hondt, HH. Eyskens, Van Erps, Vanpoucke.
P.S.	HH. Demotte, Dufour, Moriau.	P.S.	HH. Canon, Delizée, Henry, Meureau.
V.L.D.	HH. Daems, De Grauwe, Desimpel.	V.L.D.	HH. Huts, Lano, Van Aperen, van den Abeelen.
S.P.	HH. Schoeters, Suykens.	S.P.	Mevr. Croes-Lieten, HH. Schellens, Van Gheluwe.
P.R.L.-	Mevr. Cornet,	P.R.L.-	HH. de Donnée,
F.D.F.	H. Reynders.	F.D.F.	Maingain, Michel.
P.S.C.	H. Arens.	P.S.C.	Mevr. Cahay-André, H. Fournaux.
VI.	H. Huysentruyt.	VI.	Mevr. Colen,
Blok		Blok	H. Van den Eynde.
Agalev/H.	Tavernier.	Agalev/HH.	Detienne, Viseur.
Ecolo		Ecolo	

**C. — Niet-stemgerechtigd lid**

V.U. H. Olaerts.

*Zie:*

- 1317 - 97 / 98 :

- N° 10 : Ontwerp geamendeerd door de Senaat
- N° 11 : Amendementen.

*Zie ook :*

- N° 13 : Tekst aangenomen door de commissie.

(\*) Vierde zitting van de 49<sup>ste</sup> zittingsperiode

**Chambre des Représentants  
de Belgique**

SESSION ORDINAIRE 1997 - 1998 (\*)

2 JUNI 1998

**PROJET DE LOI**

**portant obligation d'information  
quant aux intérêts débiteurs dus sur  
les comptes ouverts auprès des  
établissements de crédit ou d'autres  
personnes morales**

**RAPPORT COMPLEMENTAIRE**

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION  
DES FINANCES ET DU BUDGET (1)

PAR  
M. HUNFRED SCHOETERS

(1) Composition de la commission  
Président : M. Didden (M.).

A. — Titulaires		B. — Suppléants	
C.V.P.	MM Didden, Leterme, Pieters, Mme Van Haesendonck.	C.V.P.	M. Ansoms, Mme D'Hondt, MM. Eyskens, Van Erps, Vanpoucke.
P.S.	MM. Demotte, Dufour, Moriau.	P.S.	MM. Canon, Delizée, Henry, Meureau.
V.L.D.	MM. Daems, De Grauwe, Desimpel.	V.L.D.	MM. Huts, Lano, Van Aperen, van den Abeelen.
S.P.	MM. Schoeters, Suykens.	S.P.	Mme Croes-Lieten, MM. Schellens, Van Gheluwe.
P.R.L.-	Mme Cornet,	P.R.L.-	MM. de Donnée,
F.D.F.	M. Reynders.	F.D.F.	Maingain, Michel.
P.S.C.	M. Arens.	P.S.C.	Mme Cahay-André, M. Fournaux.
VI.	M. Huysentruyt.	VI.	Mme Colen,
Blok		Blok	M. Van den Eynde.
Agalev/M.	Tavernier.	Agalev/MM.	Detienne, Viseur.
Ecolo		Ecolo	

**C. — Membre sans voix délibérative**

V.U. M. Olaerts.

*Voir:*

- 1317 - 97 / 98 :

- N° 10 : Projet amendé par le Sénat.
- N° 11 : Amendements.

*Voir aussi :*

- N° 13 : Texte adopté par la commission.

(\*) Quatrième session de la 49<sup>ème</sup> législature

DAMES EN HEREN,

Het onderhavige wetsontwerp is de verdere stap in de behandeling van een wetsvoorstel dat de heer Poty c.s. op 20 juni 1997 bij de Senaat heeft ingediend.

Uw commissie heeft het ontwerp besproken en tijdens haar vergadering van 17 februari 1998 in een geamendeerde vorm aangenomen. De Kamer heeft het op 26 maart 1998 zonder verdere wijzigingen aangenomen en teruggezonden naar de Senaat.

Vervolgens heeft de Senaat het ontwerp opnieuw geamendeerd en in die nieuwe versie op 14 mei 1998 aangenomen. Het is dan nogmaals teruggezonden naar de Kamer, die binnen vijftien dagen een definitieve beslissing diende te nemen (zie artikel 81 van de Grondwet).

Uw commissie heeft het ontwerp besproken tijdens haar vergadering van 27 mei 1998.

#### **I. INLEIDING VAN DE VICE-EERSTE MINISTER EN MINISTER VAN ECONOMIE EN TELECOMMUNICATIE**

De Senaat heeft op artikel 3 twee amendementen aangenomen die tot doel hadden de voorgestelde informatieverstrekking te vereenvoudigen, teneinde terug te komen tot de oorspronkelijke doelstelling van het ontwerp.

De op 26 maart 1998 door de Kamer aangenomen tekst bepaalde dat wanneer een zichtrekening een debetsaldo van ten minste 2000 frank vertoont, het eerstvolgende rekeningafschrift dat ter beschikking wordt gesteld van de klant, op de wijze en volgens de frequentie door hem bepaald en ten minste wekelijks, de toegepaste jaarlijkse debetrentevoet moet vermelden.

De voornaamste wijzigingen die de Senaat heeft aangebracht, zijn de volgende :

- opheffing van de drempel van 2000 frank vanaf welke de kredietinstellingen (of andere rechtspersonen) hun klanten moeten inlichten over de debetrentevoet;

- opheffing van de aan de kredietinstellingen (of andere rechtspersonen) opgelegde verplichting om wekelijks een rekeningafschrift ter beschikking te stellen van de klant; de wijze en de frequentie van de afgifte van die afschriften mogen vrij bij contract worden bepaald.

Een en ander betekent dat zodra de zichtrekening van een klant een debetsaldo vertoont, hij voortaan in kennis moet worden gesteld van de debetrentevoet, vanaf het eerste rekeningafschrift dat hem na het ontstaan van het debetsaldo ter beschikking wordt

MESDAMES, MESSIEURS,

Le présent projet de loi résulte d'une proposition de loi déposée au Sénat le 20 juin 1997 par M. Poty et consorts.

Il a été examiné par votre commission et adopté sous une forme amendée au cours de sa réunion du 17 février 1998. Il a ensuite été adopté par la Chambre sans nouvelle modification en date du 26 mars 1998 et renvoyé au Sénat.

Le projet, réamendé par le Sénat et adopté sous cette nouvelle forme en date du 14 mai 1998, a été renvoyé une nouvelle fois à la Chambre, qui dispose d'un délai de 15 jours pour se prononcer définitivement (article 81 de la Constitution).

Votre commission a examiné le projet au cours de sa réunion du 27 mai 1998.

#### **I. EXPOSE DU VICE-PREMIER MINISTRE ET MINISTRE DE L'ECONOMIE ET DES TELECOMMUNICATIONS**

Le Sénat a adopté deux amendements à l'article 3 du projet qui tendent à simplifier la procédure d'information prévue, de manière à revenir à l'objectif de départ du projet.

Le texte adopté par la Chambre le 26 mars 1998 prévoyait que si un compte à vue présente un découvert d'au moins 2000 francs, le premier extrait de compte mis à la disposition du client, selon les modalités et la fréquence que celui-ci a fixées, et au moins une fois par semaine, doit mentionner le taux débiteur annuel pratiqué.

Les principales modifications apportées par le Sénat sont les suivantes:

- suppression du seuil de 2000 francs à partir duquel les établissements de crédit (ou autres personnes morales) sont tenus d'informer le client du taux d'intérêt débiteur;

- suppression de l'obligation imposée aux établissements de crédits (ou autres personnes morales) de délivrer un extrait de compte par semaine. Le règlement des modalités et de la fréquence de délivrance des extraits de compte est laissé à la liberté contractuelle.

En d'autres termes, le client doit dorénavant être informé du taux d'intérêt débiteur dès que son compte à vue présente un découvert, et cela à partir du premier extrait de compte signalant l'apparition du découvert, émis selon les modalités et la fréquence fixées

gesteld op de wijze en volgens de frequentie die hij heeft vastgesteld, tot wanneer het debetsaldo is aan-gezuiverd.

Met die procedure worden bijkomende financiële lasten voorkomen, zowel voor de kredietinstellingen als voor de klanten.

## II. BESPREKING

*De heer Daems* vindt dat in deze materie niet wet-gevend hoeft te worden opgetreden.

Volgens hem behoren de op jaarbasis vermelde debet- en creditrentevoeten op elk rekeningafschrift te worden medegedeeld aan de klant, op de wijze en volgens de frequentie die hij met zijn bankinstelling heeft vastgesteld. Een dergelijke procedure zou geen extra kosten teweegbrengen; de spreker verwijst in dat verband naar zijn amendementen nrs. 7 en 8 (Stuk nr 1317/2) die hij heeft ingediend bij de vorige be-spreking in commissie, in februari 1998.

*De heer Jean-Pierre Viseur* is te vinden voor een dergelijke regeling, die de klant zonder extra kosten behoorlijk inlicht over de kosten die zijn verbonden aan een eventueel debetsaldo. Voorts wordt de klant duidelijk gemaakt dat de debetrentevoeten fors uit-steken boven de creditrentevoeten.

De spreker stipt evenwel aan dat de verplichting inzake mededeling bij koninklijk besluit of bij wet aan de kredietinstellingen dient te worden opgelegd, gelet op het feit dat de rekeningafschriften momen-teel geen rentevoeten vermelden.

*De minister* bevestigt dat de klant thans helemaal niet ingelicht wordt over de voor zichtrekeningen geldende debet- en creditrentevoeten, wat wellicht ondermeer te verklaren is door de extreem lage credit-rente (doorgaans 0,5 %).

Hij wijst erop dat het koninklijk besluit van 1 maart 1998 tot wijziging van het koninklijk besluit van 23 maart 1995 betreffende de prijsaanduiding voor ho-mogene financiële diensten (*Belgisch Staatsblad* van 11 maart 1998) diverse nadere regels oplegt inzake informatie die in dat verband moet worden verstrekt, ondermeer via het rekeningafschrift.

De voor de zichtrekeningen geldende debet- en /of creditrentevoeten, moeten evenwel één keer per jaar (in januari) en/of binnen de kortst mogelijke tijd na de wijziging aan de klant worden meegedeeld. Er is niet bepaald dat die vermelding op elk rekening-uittreksel moet voorkomen.

Ook *de heer Huysentruyt* vindt het beter om de voor-rang te geven aan het parlementaire initiatief.

par le client, et ce jusqu'à la disparition dudit décou-vert.

Cette procédure permet d'éviter toute nouvelle charge financière, tant pour les établissements de crédit que pour les clients concernés.

## II. DISCUSSION

*M. Daems* estime qu'il n'est pas nécessaire de légi-férer en la matière.

Il considère que les clients devraient être informés des taux d'intérêt débiteurs et créditeurs, exprimés sur une base annuelle, sur chaque extrait de compte, selon les modalités et la fréquence qu'ils déterminent en accord avec leur établissement bancaire. Une telle procédure n'entraînerait aucun coût supplémentaire. Il renvoie à cet égard à ses amendements n<sup>os</sup> 7 et 8 (doc. n<sup>o</sup>1317/2), déposés lors de la discussion précé-dente en commission, en février 1998.

*M. Jean-Pierre Viseur* est favorable à cette sugges-tion. De cette manière, le client est parfaitement in-formé, sans frais supplémentaires, du coût lié à un éventuel découvert. L'attention du client est en outre attirée sur l'énorme différence entre taux débiteur et créditeur.

*M. Viseur* fait néanmoins remarquer qu'une telle obligation devra être imposée aux établissements de crédit soit par un arrêté royal, soit par une loi, car, actuellement, les extraits de compte ne mentionnent aucun taux.

*Le ministre* confirme qu'à l'heure actuelle, aucune information n'est donnée au client sur les taux débi-teurs et créditeurs applicables aux comptes à vue. Cette absence d'information s'explique probablement, entre autres, par le niveau excessivement bas du taux créditeur (en général 0,5%).

Le ministre indique que l'arrêté royal du 1<sup>er</sup> mars 1998 modifiant l'arrêté royal du 23 mars 1995 relatif à l'indication des tarifs des services financiers ho-mogènes (*Moniteur belge* du 11 mars 1998) impose di-verses modalités d'information en ces matières, no-tamment par voie d'extrait de compte.

Toutefois, en ce qui concerne les taux d'intérêts (dé-biteurs et/ou créditeurs), leur communication au client doit se faire une fois par an (en janvier) et/ou dans le plus bref délai possible après la modification. Il n'est pas prévu que cette mention doive figurer sur chaque extrait de compte.

*M. Huysentruyt* est lui aussi d'avis qu'il est préféré-ble de donner la priorité à l'initiative parlemen-taire.

Aangezien hij het echter niet nodig acht de kredietinstellingen nutteloze en dure verplichtingen op te leggen, vraagt hij zich af of het niet aangewezen ware de in het voorliggende wetsontwerp voorgestelde nadere regels te vereenvoudigen, in de door de heer Daems voorgestelde zin.

Op grond van die bespreking dient *de heer Daems* twee amendementen in (Stuk nr 1317/11). Amendement nr. 19 strekt ertoe artikel 3 te vervangen door de volgende bepaling :

«Elk rekeningafschrift vermeldt zowel de debet- als de creditrentevoet, uitgedrukt op jaarbasis».

Zo wordt de klant ingelicht over de (hoge) kosten die zijn verbonden aan elk debetsaldo. Die maatregel zou de klant er ook toe moeten aansporen om, gelet op de uitermate lage creditrentevoeten, niet te veel geld op zijn zichtrekening te laten staan en te opteren voor beleggingswijzen die meer opbrengen.

Amendement nr. 18, dat ertoe strekt artikel 4 weg te laten, is het logisch gevolg van amendement nr. 19.

*De heer Meureau* stelt voor in de door de Senaat voorgestelde tekst geen bijkomende wijzigingen aan te brengen, omdat die reeds door beide Kamers grondig werd besproken en bovendien een vereenvoudiging van de informatieprocedure implieert.

*De minister* is voorstander van iedere bepaling die bijdraagt tot een betere voorlichting van de klant en tegelijkertijd de transparantie en de mededinging tussen de bankinstellingen ten goede komt. De verplichte vermelding van de creditrentevoet op de rekeningafschriften is in dat verband ook een belangrijk informatiegegeven waarover de klant momenteel doorgaans niet kan beschikken.

*Mevrouw Cornet* is gewonnen voor de amendementen nrs. 18 en 19 van de heer Daems omdat die perfect beantwoorden aan het oogmerk van dit wetsontwerp, met name een betere voorlichting en bescherming van de consument.

*De heer Suykens* stelt vast dat de amendementen nrs. 7 en 8 van de heer Daems, die een soortgelijke strekking hadden, tijdens de vorige bespreking werden verworpen (respectievelijk met 6 tegen 4 stemmen en 7 tegen 3 stemmen).

*De heer Didden* merkt op dat, indien amendement nr. 18 van de heer Daems tot weglating van artikel 4 aangenomen wordt, in artikel 5 de woorden «de artikelen 3 en 4» vervangen moeten worden door de woorden «artikel 3». Hij dient daartoe amendement nr. 20 (Stuk nr. 1317/11) in.

Cependant, comme il estime ne pas devoir imposer des obligations inutiles et coûteuses aux établissements de crédit, il se demande s'il n'y aurait pas lieu de simplifier les modalités proposées par le présent projet de loi dans le sens suggéré par M. Daems.

Suite à la discussion, *M. Daems* introduit deux amendements (doc. n°1317/11). L'amendement n°19 a pour but de remplacer l'article 3 par la disposition suivante:

«Chaque extrait de compte mentionne tant le taux d'intérêt débiteur que le taux d'intérêt créditeur, exprimés sur une base annuelle.»

De cette manière, le client est informé du coût (élevé) lié à tout découvert bancaire. En outre, cette mesure devrait l'inciter à ne pas laisser des sommes trop importantes sur son compte à vue, vu le niveau très peu élevé du taux créditeur et, donc, à privilégier des modes de placement offrant un rendement supérieur.

L'amendement n°18, qui vise à supprimer l'article 4, est la conséquence logique de l'amendement n°19.

*M. Meureau* propose de ne pas apporter de nouvelles modifications au texte amendé par le Sénat, étant donné qu'il a déjà fait l'objet d'un examen approfondi par les deux Chambres et qu'il implique, en outre, une simplification de la procédure d'information.

*Le ministre* se déclare favorable à toute disposition qui concourt à une meilleure information du client sur le coût des services financiers, ce qui favorise à la fois la transparence et la concurrence entre les établissements bancaires. La mention obligatoire du taux créditeur sur les extraits de compte représente à cet égard un élément d'information important dont le client ne dispose généralement pas à l'heure actuelle.

*Mme Cornet* plaide en faveur des amendements n°s 18 et 19 de M. Daems dans la mesure où ils rencontrent parfaitement l'objectif poursuivi par le présent projet de loi, à savoir: apporter une meilleure information et protection au consommateur.

*M. Suykens* constate qu'au cours de la discussion précédente, les amendements n°s 7 et 8 de M. Daems, qui avaient une portée analogue, ont été respectivement rejetés par 6 voix contre 4, et 7 voix contre 3.

*M. Didden* fait remarquer que si l'amendement n°1 de M. Daems visant à supprimer l'article 4 est adopté, il y a lieu de remplacer, à l'article 5, les mots «des articles 3 et 4» par les mots «de l'article 3». Il introduit un amendement n°20 ( doc. n°1317/11) à cet effet.

**III. STEMMINGEN**

De artikelen 1 en 2 worden eenparig aangenomen.  
Amendement nr. 19 van de heer Daems, dat ertoe strekt artikel 3 te vervangen, wordt aangenomen met 9 stemmen tegen 1 en 3 onthoudingen.

Amendement nr. 18 van de heer Daems, dat ertoe strekt artikel 4 weg te laten, wordt aangenomen met dezelfde stemuitslag.

Amendement nr. 20 van de heer Didden wordt eenparig aangenomen.

Het aldus geamendeerde artikel 5 wordt eenparig aangenomen.

Artikel 6 wordt aangenomen met dezelfde stemuitslag.

Het gehele aldus geamendeerde wetsontwerp wordt eenparig aangenomen.

\*  
\* \*

Bijgevolg beslist de commissie eenparig het opschrift van het wetsontwerp te wijzigen door het woord "debetrente" te vervangen door de woorden "debet- en creditrente".

*De rapporteur,*

*De voorzitter,*

H. SCHOETERS

M. DIDDEN

**III. VOTES**

Les articles 1<sup>er</sup> et 2 sont adoptés à l'unanimité.

L'amendement n°19 de M. Daems visant à remplacer l'article 3, est adopté par 9 voix contre 1 et 3 abstentions.

L'amendement n°18 de M. Daems visant à supprimer l'article 4, est adopté par le même vote.

L'amendement n°20 de M. Didden est adopté à l'unanimité.

L'article 5, tel qu'amendé, est adopté à l'unanimité.

L'article 6 est adopté par le même vote.

L'ensemble du projet de loi, tel qu'amendé, est adopté à l'unanimité.

\*  
\* \*

La commission décide en conséquence à l'unanimité de modifier le titre du projet de loi en ajoutant les mots «et crédateurs» entre les mots «débiteurs» et «dus».

*Le rapporteur,*

*Le président,*

H. SCHOETERS

M. DIDDEN