

**Belgische Kamer
van Volksvertegenwoordigers**

GEWONE ZITTING 1997 - 1998 (*)

23 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
C.V.P. HH. Didden, Leterme,
Pieters,
Mevr. Van Haesendonck.
P.S. HH. Demotte, Dufour,
Moriau.
V.L.D. HH. Daems, De Grauwe,
Desimpel.
S.P. HH. Schoeters, Suykens.
P.R.L.- Mevr. Cornet, H.
F.D.F. Reynders.
P.S.C. H. Arens.
VI. H. Huysentruyt.
Blok
Agalev/H. Tavernier.
Ecolo

B. — Plaatsvervangers
H. Ansoms, Mevr. D'Hondt,
HH. Eyskens, Van Erps, Vanpoucke.
HH. Canon, Delizée, Henry,
Meureau.
HH. Huts, Lano, Van Aperen,
van den Abeelen.
Mevr. Croes-Lieten, HH. Schellens,
Van Gheluwe.
HH. de Donnée, Maingain, Michel.
Mevr. Cahay-André, H. Fournaux.
Mevr. Colen, H. Van den Eynde.
HH. Detienne, Viseur.

C. — Niet-stemgerechtigd lid
V.U. H. Olaerts.

Zie :

- 1317 - 97 / 98 :

- Nr. 10 : Ontwerp geamendeerd door de Senaat.
- Nr. 11 : Amendementen.
- Nr. 12 : Verslag.
- Nr. 13 : Tekst aangenomen door de commissie.
- Nr. 14 : Amendementen.

Zie ook :

- Nr. 16 : Tekst aangenomen door de commissie.

(*) Vierde zitting van de 49^{ste} zittingsperiode

**Chambre des Représentants
de Belgique**

SESSION ORDINAIRE 1997 - 1998 (*)

23 JUIN 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
C.V.P. MM Didden, Leterme,
Pieters,
Mme Van Haesendonck.
P.S. MM. Demotte, Dufour,
Moriau.
V.L.D. MM. Daems, De Grauwe,
Desimpel.
S.P. MM. Schoeters, Suykens.
P.R.L.- Mme Cornet, M.
F.D.F. Reynders.
P.S.C. M. Arens.
VI. M. Huysentruyt.
Blok
Agalev/M. Tavernier.
Ecolo

B. — Suppléants
M. Ansoms, Mme D'Hondt,
MM. Eyskens, Van Erps, Vanpoucke.
MM. Canon, Delizée, Henry,
Meureau.
MM. Huts, Lano, Van Aperen,
van den Abeelen.
Mme Croes-Lieten, MM. Schellens,
Van Gheluwe.
MM. de Donnée, Maingain, Michel.
Mme Cahay-André, M. Fournaux.
Mme Colen, M. Van den Eynde.
MM. Detienne, Viseur.

C. — Membre sans voix délibérative
V.U. M. Olaerts.

Voir :

- 1317 - 97 / 98 :

- N° 10 : Projet amendé par le Sénat.
- N° 11 : Amendements.
- N° 12 : Rapport.
- N° 13 : Texte adopté par la commission.
- N° 14 : Amendements.

Voir aussi :

- N° 16 : Texte adopté par la commission.

(*) Quatrième session de la 49^{ème} législature

DAMES EN HEREN,

Voor een overzicht van de besprekingen die ter voorbereiding van dit wetsontwerp plaatsvonden, zij verwezen naar het vorige verslag van de heer Schoeters (Stuk nr. 1317/12, blz. 2).

In aansluiting op de nieuwe, door de heren Schoeters, Didden en Daems ingediende amendementen nrs. 20 tot 24 (Stuk nr. 1317/14), heeft de Kamer, tijdens haar vergadering van 10 juni 1998, beslist het wetsontwerp naar de commissie te verwijzen.

Uw commissie heeft haar vergadering van 16 juni 1998 daaraan gewijd.

**I. UITEENZETTING VAN DE HEER
GUIDO RAVOET, DIRECTEUR-GENERAAL
VAN DE BELGISCHE VERENIGING
VAN BANKEN**

Het door de heer Poty c.s. in de Senaat ingediende wetsvoorstel had tot doel een regeling in te stellen die het mogelijk maakt klanten te waarschuwen wier zichtrekening «een debetsaldo vertoont».

Het voorstel voorzag erin de klant via een afschrift van de zichtrekening, ervan op de hoogte te brengen welke debetrentevoet op dat debetsaldo van toepassing is, zodat hij de werkelijke kosten daarvan op jaarbasis kan berekenen, en hem er bijgevolg toe aan te sporen zowel het bedrag van het debetsaldo en de duur van het «rood staan» te beperken.

In de laatste door de Senaat aangenomen versie (Stuk Kamer nr. 1317/10), bepaalt artikel 3 van het ontwerp dat wanneer een zichtrekening een debetsaldo vertoont, elk rekeningafschrift dat ter beschikking wordt gesteld van de klant de toegepaste jaarlijkse debetrentevoet moet vermelden en dat die verplichting geldt vanaf het eerste rekeningafschrift dat na het ontstaan van het debetsaldo aan de klant - op de wijze en volgens de frequentie die door hem worden bepaald - wordt meegedeeld, tot wanneer het debetsaldo aangezuiverd is.

Het ter bespreking voorliggende ontwerp vult in feite de bepalingen aan van het koninklijk besluit van 1 maart 1998 tot wijziging van het koninklijk besluit van 23 maart 1995 betreffende de prijsaanduiding voor homogene financiële diensten (*Belgisch Staatsblad* van 11 maart 1998). Dat besluit bepaalt immers dat de verkoper ertoe verplicht is :

— het tarief van sommige, als bijlage bij het koninklijk besluit van 23 maart 1995 opgenomen basisdiensten (zichtrekening, spaardeposito, het ter beschikking stellen van de briefwisseling, termijnrekening, ...) mee te delen. Voor de eerste maal moet dat per rekeninguittreksel in januari 1999 gebeuren;

MESDAMES, MESSIEURS,

Pour l'historique de la discussion du présent projet de loi, il est renvoyé au précédent rapport de M. Schoeters (doc. n°1317/12, p.2).

Suite au dépôt de nouveaux amendements (n°s 20 à 24, doc. n°1317/14) par MM. Schoeters, Didden et Daems, la Chambre a décidé, lors de sa séance du 10 juin 1998, de renvoyer le projet de loi en commission.

Votre commission y a consacré sa réunion du 16 juin 1998.

**I. EXPOSE DE M. GUIDO RAVOET,
DIRECTEUR GENERAL
DE L'ASSOCIATION BELGE DES BANQUES**

L'objectif de la proposition de loi déposée au Sénat par M. Poty et consorts était d'instaurer un dispositif permettant d'alerter les clients dont le compte à vue présente un découvert.

La proposition prévoyait d'informer le client, par voie d'extrait de compte, du taux débiteur appliqué à ce découvert, de manière à lui permettre d'en calculer le coût effectif sur base annuelle et donc de l'inciter à en limiter tant la durée que le montant.

Dans sa dernière version adoptée par le Sénat (doc. Chambre n°1317/10), l'article 3 du projet dispose qu'en cas de solde négatif, chaque extrait de compte mis à la disposition du client doit mentionner le taux d'intérêt débiteur annuel pratiqué, et cela à partir du premier extrait de compte suivant l'apparition du découvert, émis selon les modalités et la fréquence fixées par le client, et jusqu'à la disparition du découvert.

Le projet à l'examen complète en fait les dispositions de l'arrêté royal du 1^{er} mars 1998 modifiant l'arrêté royal du 23 mars 1995 relatif à l'indication des tarifs des services financiers homogènes (*Moniteur belge* du 11 mars 1998). Cet arrêté prévoit en effet l'obligation pour le vendeur :

— de communiquer une fois par an au consommateur le tarif de certains services de base figurant en annexe de l'arrêté royal du 23 mars 1995 (compte à vue, dépôt d'épargne, mise à disposition du courrier, compte à terme, ...). Ceci devrait se faire pour la première fois en janvier 1999 par extrait de compte;

— de consument vooraf van iedere tariefwijziging op de hoogte te brengen;

— de consument eenmaal per jaar een document ter staving te bezorgen, waarin de gedetailleerde kosten en interesten (dus met inbegrip van de toegepaste creditrentevoeten) worden vermeld die het afgelopen jaar werden aangerekend;

— aan elke geïnteresseerde consument kosteloos een brochure te bezorgen waarin de diverse tarieven zijn opgenomen. Die informatie zal op een duidelijk zichtbare plaats aan de buitenzijde moeten worden vermeld. In augustus 1998 zal die regeling in werking treden.

De door de commissie voor de Financiën en de Begroting op 27 mei jongstleden aangenomen tekst (Stuk nr. 1317/13) stelt anderzijds dat elk rekeningafschrift zowel de debet- als de creditrentevoet, uitgedrukt op jaarbasis, moet vermelden. Volgens de spreker houdt een dergelijke bepaling het risico in dat de knipperlichtfunctie voor de klant die «rood staat» daardoor verloren gaat. Daar zijn verscheidene redenen voor:

— het feit dat de informatie voortdurend wordt herhaald;

— de sterk uiteenlopende tarievenstructuur: elk rekeningafschrift zou ten minste zes verschillende rentevoeten moeten vermelden.

De debetrentevoeten verschillen immers op grond van het bedrag van het debetsaldo (lager dan, gelijk aan of hoger dan 49.999 frank). De rentevoet kan ook schommelen al naar gelang het om een toegestaan debetsaldo, dan wel om een overschrijding daarvan gaat. Wat de creditrenten betreft, moet een onderscheid worden gemaakt tussen ten minste twee tarieven: het normale tarief (dat momenteel schommelt tussen 0,50 en 0,60%) en een hoger tarief dat kan afhangen van het gedeponeerde bedrag (bijv. hoger dan 50.000 frank) of nog van het feit of de rekening gekoppeld is aan een bankkaart met bancontactfunctie, dan wel of het een rekening betreft waarop steeds het loon wordt gestort.

De heer Ravoet stelt dus voor terug te keren naar het oorspronkelijk doel, met name de invoering van een regeling om de klant-debiteur te waarschuwen.

Tot slot stelt de spreker vast dat de voorgestelde bepalingen worden geacht in werking te treden op 1 januari 1999. Sommige kredietinstellingen zijn al begonnen hun computerprogramma's aan het oorspronkelijke voorstel van de heer Poty c.s. aan te passen. Zij hebben die werkzaamheden evenwel gestaakt als gevolg van de wijzigingen die de Kamer heeft aange-

— d'informer préalablement par écrit le consommateur de toute modification du tarif;

— de délivrer une fois par an au consommateur un document justificatif reprenant le détail des frais et intérêts imputés au cours de l'année (donc y compris les taux d'intérêt créditeurs);

— de délivrer gratuitement, à tout consommateur intéressé, un prospectus reprenant les différents tarifs. Une information à ce sujet devra figurer à un endroit nettement visible de l'extérieur. Il en sera ainsi à partir du mois d'août 1998.

Le texte adopté le 27 mai dernier par la commission des Finances et du Budget de la Chambre (doc. n°1317/13) impose, par contre, que chaque extrait de compte mentionne tant le taux d'intérêt débiteur que le taux d'intérêt créditeur, exprimés sur base annuelle. Une telle disposition risque, selon l'orateur, de perdre sa fonction de "sonnette d'alarme" pour le client débiteur, et ce pour diverses raisons:

— le caractère répétitif de l'information;

— la grande diversité des tarifs: chaque extrait de compte devrait mentionner au moins six taux différents.

En effet, les taux d'intérêt débiteurs diffèrent en fonction du montant du découvert (inférieur ou égal, ou supérieur à 49.999 francs). Des variations de taux peuvent également intervenir selon qu'il s'agisse d'un découvert autorisé ou d'un dépassement. Quant aux intérêts créditeurs, il y a lieu de distinguer au moins deux tarifs: le tarif normal (actuellement de 0,50 à 0,60%) et un tarif plus élevé qui peut être fonction du montant déposé (par exemple: supérieur à 50.000 francs) ou encore du fait que le compte est assorti d'une carte de banque avec bancontact ou d'une domiciliation de salaire.

M. Ravoet propose donc d'en revenir à l'objectif initial, qui est d'instaurer un dispositif destiné à alerter le client débiteur.

Enfin, l'intervenant constate que les dispositions proposées sont censées entrer en vigueur le 1^{er} janvier 1999. Un certain nombre d'établissements de crédit ont déjà entamé l'adaptation de leurs programmes informatiques en fonction de la proposition initiale de M. Poty et consorts. Ils ont toutefois interrompu leurs travaux suite aux modifications

bracht. Daardoor lopen sommige instellingen nu het gevaar niet klaar te zullen zijn tegen de afgesproken datum.

II. BESPREKING

Het zopas gehouden betoog heeft *de heer Jean-Pierre Viseur* niet overtuigd. Hij vindt het verkieslijk de consument duidelijk in te lichten over de gehanteerde debet- en creditrentevoeten, nog vóór diens rekening een debetsaldo vertoont.

Het voornoemde koninklijk besluit van 1 maart 1998 maakt het inderdaad mogelijk een aantal leemten op het vlak van de informatieverstrekking aan de klanten op te vullen. De inlichtingen die hen elk jaar in januari worden verschaft, dreigen echter snel verouderd te zijn, aangezien de rentevoeten zeer vaak schommelen.

Wat de veelheid aan toegepaste credit- en debetrentevoeten betreft, is de spreker van oordeel dat het zou volstaan op elk rekeninguittreksel melding te maken van de gehanteerde marge (maximum- en minimumrentevoet).

In dat verband wijst de heer Viseur nogmaals op de diepe kloof die momenteel tussen de credit- en de debetrentevoeten gaapt.

Tot besluit geeft de spreker de voorkeur aan de tekst zoals die op 27 mei laatstleden door de commissie werd aangenomen (Stuk 1317/13).

De heer Schoeters merkt op dat de SP-fractie tijdens diezelfde vergadering al haar voorkeur had uitgesproken voor de tekst zoals de Senaat die opnieuw had geamendeerd (Stuk nr. 1317/10).

Op grond van de inlichtingen die hij bij bankinstellingen heeft ingewonnen, moet *de heer Daems* toegeven dat het materieel gezien zeer moeilijk is om op elk rekeninguittreksel alle debet- en creditrentevoeten te vermelden (12 tot 15 verschillende rentevoeten).

Hoewel hij zich niet zal verzetten tegen de jongste versie van de tekst zoals die door de Senaat werd aangenomen (en in die lezing wordt hersteld door de ter bespreking voorliggende amendementen nrs. 20 tot en met 24), vindt de spreker dat het de voorkeur verdient soortgelijke vermeldingen niet langer op rekeninguittreksels aan te brengen. Ter compensatie daarvan moet erop worden toegezien dat de informatieverstrekking aan de consument wordt verbeterd en uitgebreid via andere kanalen. Hij hoopt dat de Belgische Vereniging van Banken hem een formele toezegging in die zin zal doen.

apportées par la Chambre, si bien que certains d'entre eux risquent de ne pas être prêts à la date prévue.

II. DISCUSSION

M. Jean-Pierre Viseur déclare ne pas être convaincu par l'argumentation développée ci-dessus. Selon lui, il est préférable d'informer clairement le consommateur sur les taux d'intérêt débiteurs et créditeurs pratiqués, avant même que son compte ne présente un découvert.

L'arrêté royal du 1^{er} mars 1998 précité permet effectivement de combler certaines lacunes en matière d'information du client. Toutefois, l'information qui lui sera communiquée chaque année au cours du mois de janvier risque d'être rapidement caduque dans la mesure où des modifications de taux interviennent très régulièrement.

Quant à la multiplicité des taux créditeurs et débiteurs en vigueur, l'intervenant estime qu'il suffirait de mentionner sur chaque extrait de compte la fourchette des taux pratiqués (taux minimum et maximum).

A ce propos, *M. Viseur* insiste une nouvelle fois sur l'énorme écart qui sépare actuellement les taux créditeurs des taux débiteurs.

En conclusion, le membre exprime sa préférence pour le texte tel qu'il a été adopté par la commission le 27 mai dernier (doc. n°1317/13).

M. Schoeters fait remarquer qu'au cours de cette même réunion, le groupe SP avait déjà marqué sa préférence pour le texte tel que réamendé par le Sénat (doc. n°1317/10).

Suite aux informations recueillies auprès d'organismes bancaires, *M. Daems* admet qu'il est matériellement très difficile de mentionner sur chaque extrait de compte l'ensemble des taux débiteurs et créditeurs pratiqués (de 12 à 15 taux différents).

Même s'il ne s'opposera pas à la dernière version du texte tel qu'adopté par le Sénat (et rétablie par les présents amendements n°s 20 à 24), l'intervenant estime qu'il serait préférable de supprimer toute mention de ce type sur l'extrait de compte mais de veiller en contrepartie à améliorer et à étendre l'information du consommateur via d'autres canaux. Il espère obtenir un engagement formel de la part de l'Association belge des banques en la matière.

De heer Ravoet vestigt de aandacht op het feit dat de consument, krachtens het koninklijk besluit van 1 maart 1998, voortaan op geregelde tijdstippen zal worden ingelicht over de tarieven voor de homogene financiële diensten, aangezien elke tariefwijziging hem vooraf schriftelijk zal worden meegedeeld.

*
* *

De amendementen nrs. 20 tot 24 van *de heren Schoeters, Didden en Daems* (Stuk nr. 1317/14) strekken ertoe terug te grijpen naar de tekst van het ontwerp zoals de Senaat die op 14 mei 1998 op zijn beurt heeft geamendeerd (Stuk 1317/10).

In verband met amendement nr. 23 (artikel 5), stelt *de heer Jean-Pierre Viseur* vast dat bij niet-naleving van de bepalingen van de artikelen 3 en 4 (informatieplicht), geen rente wordt aangerekend voor de periode tijdens welke de overtreding heeft plaatsgevonden. Moet ter zake niet worden gepreciseerd dat die sanctie alleen betrekking heeft op de debetrenten, en dat de creditrenten hoe dan ook aan de klant worden gestort?

De vice-eerste minister en minister van Economie en Telecommunicatie vindt die opmerking gefundeerd. Hij wil er zeker van zijn dat de ter bespreking voorliggende bepalingen de consument in geen geval naeel berokkenen.

De heren Schoeters en Pieters achten die precisering niet noodzakelijk, aangezien het hele, aldus geamendeerde wetsontwerp alleen maar op de debetrenten slaat.

Tot besluit en teneinde misverstanden ter zake te voorkomen, bevestigt *de commissie* dat de vooropgestelde sanctie beperkt blijft tot de niet-betaling door de klant van de debetrente die hij doorgaans aan de kredietinstelling verschuldigd is wanneer zijn rekening een debetsaldo vertoont.

In verband met amendement nr. 24 (artikel 6 - inwerkingtreding), zijn *de heren Schoeters en Daems* van oordeel dat de kredietinstellingen over voldoende tijd beschikken om zich aan de nieuwe bepalingen aan te passen. Derhalve stellen zij voor de datum van 1 januari 1999 te handhaven.

III. STEMMINGEN

De artikelen 1 en 2, alsook de amendementen nrs. 21 tot en met 23, die er respectievelijk toe strekken de artikelen 3 tot en met 5 te vervangen, worden aangenomen met 8 stemmen en 1 onthouding.

M. Ravoet tient à attirer l'attention sur le fait qu'en vertu de l'arrêté royal du 1^{er} mars 1998, le consommateur sera dorénavant informé de manière régulière sur les tarifs des services financiers homogènes, étant donné que toute modification de tarif lui sera communiquée préalablement par écrit.

*
* *

Les amendements n^{os} 20 à 24 de *MM. Schoeters, Didden et Daems* (doc.n°1317/14) visent à rétablir le texte du projet tel que réamendé par le Sénat en date du 14 mai 1998 (doc. n°1317/10).

Concernant l'amendement n°23 (article 5), *M. Jean-Pierre Viseur* constate qu'en cas d'infraction aux dispositions des articles 3 et 4 (obligation d'information), il est prévu qu'aucun intérêt ne sera imputé pour la période pendant laquelle l'infraction a été commise. Ne faudrait-il pas préciser que cette sanction porte uniquement sur les intérêts débiteurs, les intérêts créditeurs étant en tout état de cause versés au client?

Le vice-premier ministre et ministre de l'Economie et des Télécommunications estime cette remarque fondée. Il souhaite s'assurer que le consommateur ne sera en aucun cas lésé par les présentes dispositions.

MM. Schoeters et Pieters considèrent que cette précision n'est pas nécessaire puisque l'ensemble du projet de loi, tel qu'amendé, porte uniquement sur les intérêts débiteurs.

En conclusion, afin d'éviter tout malentendu en la matière, *la commission* confirme que la sanction prévue se limite au non-paiement, par le client, des intérêts débiteurs normalement dus à l'établissement de crédit en cas de découvert.

Concernant l'amendement n°24 (article 6 - entrée en vigueur), *MM. Schoeters et Daems* sont d'avis que les établissements de crédit disposent d'une période suffisamment longue pour s'adapter aux nouvelles dispositions. Ils proposent donc le maintien de la date du 1^{er} janvier 1999.

III. VOTES

Les articles 1^{er} et 2, ainsi que les amendements n^{os} 21 à 23, visant à remplacer respectivement les articles 3 à 5, sont adoptés par 8 voix et 1 abstention.

Amendement nr. 24, dat ertoe strekt een artikel 6 in te voegen, wordt aangenomen met dezelfde stemuitslag.

Bijgevolg beslist de commissie eveneens het opschrift van het wetsontwerp in zijn vorige versie te herstellen (zie amendement nr. 20).

Het hele wetsontwerp, waarvan de tekst identiek is aan het door de Senaat geamendeerde ontwerp (Stuk nr. 1317/10), wordt aangenomen met 7 stemmen en 2 onthoudingen.

De rapporteur,

H. SCHOETERS

De voorzitter,

M. DIDDEN

L'amendement n°24, visant à insérer un article 6, est adopté par le même vote.

En conséquence, la commission décide également de rétablir le titre du projet de loi dans sa version précédente (cf. amendement n°20).

L'ensemble du projet de loi, dont le texte est identique au texte du projet réamendé par le Sénat (doc. n°1317/10), est adopté par 7 voix et 2 abstentions.

Le rapporteur,

H. SCHOETERS

Le président,

M. DIDDEN