

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

21 mars 2007

PROJET DE LOI
concernant certains services bancaires

AMENDEMENTS

N° 1 DE M. LANO

Art. 3

Remplacer cet article par la disposition suivante:

«Art. 3. — La clôture d'un compte à vue ou d'un compte épargne, conclu pour une durée d'au moins 12 mois ou pour une durée indéterminée, est gratuite pour le consommateur si ce dernier résilie le contrat après une période de 12 mois. Dans tous les autres cas, les frais de clôture doivent être raisonnables.».

JUSTIFICATION

Ce projet de loi, et certainement l'article 3, anticipent la transposition de la future directive «concernant les services de paiement dans le marché intérieur et modifiant les directives 97/7/CE, 2000/12/CE et 2002/65/CE». La discussion relative à cette directive très importante (= le cadre juridique pour le SEPA (*Single Euro Payments Area*)) est en cours au Parlement européen (le vote en séance plénière est prévu pour fin avril 2007).

Document précédent :

Doc 51 **2988/ (2006/2007)** :
001 : Projet de loi.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

21 maart 2007

WETSONTWERP
betreffende bepaalde bankdiensten

AMENDEMENTEN

Nr. 1 VAN DE HEER LANO

Art. 3

Dit artikel vervangen als volgt:

«Art. 3. — Het afsluiten van een zichtrekening of spaarrekening, gesloten voor een termijn van 12 maanden of meer of voor onbepaalde duur, is kosteloos voor de consument indien deze de overeenkomst opzegt na een periode van 12 maanden. In de andere gevallen dient de kost voor het afsluiten redelijk te zijn.».

VERANTWOORDING

Dit wetsontwerp, en zeker artikel 3, anticipeert op de omzetting van de toekomstige richtlijn «betreffende betalingsdiensten in de interne markt en tot wijziging van 97/7/EG, 2000/12/EG en 2002/65/EG». De discussie over deze zeer belangrijke richtlijn (= het juridisch kader voor SEPA (*Single Euro Payment Areas*)) is volop bezig in het Europese Parlement (plenaire stemming is voorzien eind april 2007).

Voorgaand document :

Doc 51 **2988/ (2006/2007)** :
001 : Wetsontwerp.

Le texte approuvé par le Conseil européen des ministres des Finances a été transmis au Parlement européen et prévoit exactement, à l'article 34, ce qui a été ajouté par les deux amendements (texte du dernier document de la Commission européenne du 8 mars 2007 (réf. 7163/07)).

Il serait dès lors singulier que les banques actives en Belgique se voient privées de la possibilité de réclamer des frais raisonnables lors de la clôture d'un compte à vue ou d'un compte épargne au cours de l'année d'ouverture du compte. C'est en effet pendant cette année que la majorité des frais sont réalisés. Et cela représenterait pour le moins un handicap concurrentiel par rapport aux pays voisins.

En ce qui concerne le caractère raisonnable des frais de clôture en cas de clôture dans les 12 mois suivant l'ouverture du compte, les frais de clôture font aujourd'hui obligatoirement partie de la liste des tarifs des services financiers homogènes (arrêté royal du 23 mars 1995). De cette manière, il y a donc suffisamment de transparence concernant les frais en cas de clôture dans le courant de la première année.

N° 2 DE M. LANO

Art. 3bis (nouveau)

Insérer un article 3bis, libellé comme suit:

«Art. 3bis. — Les contrats mentionnés à l'article précédent peuvent être résiliés sans préavis, sauf si l'établissement de crédit et le consommateur ont convenu d'un délai de préavis.

Ce délai de préavis ne peut excéder un mois.»

JUSTIFICATION

Le nouvel article 3bis prévoit un délai de préavis d'un mois au maximum, si un délai de préavis a été convenu entre les parties. Ce principe est également énoncé à l'article 34 de la future directive.

En outre, il convient de répéter qu'une loi adoptée récemment en ce qui concerne la reconduction tacite de contrats à durée déterminée a également prévu un délai de préavis d'un mois au maximum.

N° 3 DE M. LANO

Art. 5

Remplacer cet article par la disposition suivante:

«Art. 5. — Sauf lorsque la résiliation intervient dans les douze mois de la clôture du compte à vue ou du compte d'épargne et que l'institution de crédit a prévu

De tekst goedgekeurd door de Europese Raad van de ministers van Financiën is overgemaakt aan het Europese Parlement en voorziet, in artikel 34, exact in wat is aangevuld door de beide amendementen (tekst van het laatste document van de Europese Commissie van 8 maart 2007 (ref. 7163/07)).

Het zou dan ook eigenaardig zijn dat de banken werkzaam in België verstoken zouden blijven van de mogelijkheid om redelijke kosten te vragen bij de afsluiting van een zicht- of spaarrekening binnen het jaar na de opening. In dat jaar worden immers de meeste kosten gemaakt. En het zou aldus minstens een concurrentieel nadeel zijn ten aanzien van onze buurlanden.

Wat de redelijkheid van de afsluitingskosten betreft voor een afsluiting binnen de 12 maanden na de opening van de rekening: de afsluitingskosten maken vandaag verplicht deel uit van de tarieflijst van homogene financiële dienst (koninklijk besluit van 23 maart 1995). Op deze wijze is er dus ruim voldoende transparantie over de kost in geval van een afsluiting binnen het eerste jaar.

Nr. 2 VAN DE HEER LANO

Art. 3bis (nieuw)

Een artikel 3bis invoegen, luidend als volgt:

«Art. 3bis. — De overeenkomsten uit het vorige artikel mogen worden opgezegd met onmiddellijke ingang, behalve wanneer de kredietinstelling en de consument een opzegtermijn overeengekomen zijn.

Deze opzegtermijn mag niet langer zijn dan een maand.»

VERANTWOORDING

Het nieuwe artikel 3bis legt een opzegtermijn vast van maximum 1 maand indien dit tussen partijen werd overeengekomen. Ook dit principe wordt bepaald in artikel 34 van de toekomstige richtlijn.

Bovendien dient herhaalt dat een recent goedgekeurde wet, betreffende de stilzwijgende verlenging van contracten van bepaalde duur, ook in een opzeggingstermijn van maximaal 1 maand werd voorzien.

Nr. 3 VAN DE HEER LANO

Art. 5

Dit artikel vervangen als volgt:

«Art. 5. — Behalve wanneer de opzegging gebeurt in de periode van 12 maanden na het afsluiten van de zicht- of spaarrekening en de kredietinstelling in haar tarief-

*dans ses tarifs l'application de frais de clôture en l'es-
pèce, l'institution de crédit est tenue, après la clôture
d'un compte à vue ou d'un compte d'épargne, de rem-
bourser les frais de gestion payés par le consomma-
teur, sur base annuelle, pour le compte à vue ou le
compte d'épargne, et ce au prorata du nombre entier
de mois calendaires à compter du mois suivant la date
de clôture du compte jusqu'à la fin de la période pour
laquelle les frais de gestion ont été payés.».*

JUSTIFICATION

Les frais de gestion doivent être remboursés au prorata s'ils ont déjà été imputés. Dans la mesure où l'article 3, tel que l'a modifié l'amendement n° 1, permet tout de même de réclamer des frais de clôture pour une résiliation durant la première année, il est logique d'exclure le remboursement au prorata pour une résiliation durant cette période, à condition que l'institution de crédit ait indiqué les coûts conformément à l'arrêté royal du 23 mars 1995 relatif à l'indication des tarifs des services financiers homogènes.

*lijst hiervoor een afsluitingskost heeft voorzien, is de in-
stelling, na het afsluiten van een zichtrekening of spaar-
rekening, ertoe gehouden de door de consument op jaar-
basis betaalde beheerskosten voor de zichtrekening of
spaarrekening terug te betalen pro-rata het aantal vol-
ledige kalendermaanden vanaf de maand volgend op
de datum van het afsluiten van de rekening tot het einde
van de periode waarvoor de beheerskosten werden
betaald.».*

VERANTWOORDING

De beheerskosten dienen *pro rata* te worden terugbetaald indien al aangerekend. Aangezien in het door amendement 1 gewijzigd artikel 3 de mogelijkheid wordt gegeven om toch een afsluitingskost te vragen voor een opzegging in het eerste jaar, is het logisch de *pro rata* terugstorting voor een opzegging in deze periode uit te sluiten op voorwaarde dat de kredietinstelling de kosten heeft aangeduid overeenkomstig het koninklijk besluit van 23 maart 1995 betreffende de prijsaanduiding van homogene financiële diensten.

Pierre LANO (VLD)