

# SÉNAT DE BELGIQUE

---

SESSION DE 2005-2006

---

21 OCTOBRE 2005

---

## Proposition de loi assurant la gratuité de la clôture des comptes à vue auprès des établissements de crédit

(Déposée par Mmes Joëlle Kapompolé et Olga Zrihen)

---

### DÉVELOPPEMENTS

---

Ces dernières années, différentes initiatives ont été prises afin de simplifier la vie des consommateurs de services bancaires désireux de changer d'établissement de crédit. Suite à un accord conclu en 2004 entre le secteur bancaire et les pouvoirs publics, un service mobilité bancaire a vu le jour. Cependant, malgré les initiatives prises, des freins à cette mobilité persistent. La présente proposition de loi vise à remédier plus spécialement aux difficultés liées à la clôture des comptes à vue.

Actuellement, les formalités et coûts relatifs à cette clôture sont régis par l'arrêté royal du 3 mars 1995 relatif à l'indication des tarifs des services financiers homogènes, ou, pour le service bancaire de base, par la loi du 24 mars 2003 instaurant un service bancaire de base et son arrêté d'exécution.

En pratique, il y a lieu de constater que les usages des établissements de crédit varient et que le consommateur a peine à s'y retrouver. À titre d'exemple, il peut être souligné que les modalités de clôture du compte à vue diffèrent en fonction de la partie qui est à l'origine de la décision de clôturer le compte. Si la clôture est décidée par la banque, cette dernière est gratuite dans certains établissements de crédit. Par contre, lorsque la clôture est demandée par le consommateur, les établissements de crédit imposent des frais de clôture de plus en plus élevés, pouvant aller jusque 15 euros selon les différents tarifs actuellement en vigueur.

# BELGISCHE SENAAAT

---

ZITTING 2005-2006

---

21 OKTOBER 2005

---

## Wetsvoorstel dat ertoe strekt te waarborgen dat zichtrekeningen bij kredietinstellingen kosteloos kunnen worden gesloten

(Ingediend door de dames Joëlle Kapompolé en Olga Zrihen)

---

### TOELICHTING

---

De laatste jaren is met verschillende initiatieven getracht consumenten makkelijker van kredietinstelling te laten wisselen. Naar aanleiding van een akkoord dat in 2004 is gesloten tussen de banksector en de overheid, is een bankverhuisdienst opgericht. Ondanks deze initiatieven wordt de «mobilité» van de consument nog altijd door een aantal factoren afgeremd. Dit wetsvoorstel wil een oplossing bieden voor de problemen in verband met het sluiten van zichtrekeningen.

Momenteel worden de formaliteiten en de kosten met betrekking tot het sluiten van een zichtrekening geregeld door het koninklijk besluit van 3 maart 1995 betreffende de prijsaanduiding van homogene financiële diensten en, wat de basisbankdienst betreft, door de wet van 24 maart 2003 tot instelling van een basisbankdienst en het uitvoeringsbesluit daarbij.

In de praktijk blijken de gebruiken van de kredietinstellingen erg te verschillen en kan de consument er nauwelijks zijn weg in vinden. Zo verschillen de voorwaarden voor het sluiten van een zichtrekening naar gelang van de partij die de beslissing neemt om de rekening te sluiten. Als de bank beslist om de rekening te sluiten, gebeurt dat in bepaalde kredietinstellingen gratis. Als de consument de sluiting vraagt, eisen de kredietinstellingen steeds hogere sluitingskosten die overeenkomstig de momenteel gehanteerde tarieven tot 15 euro kunnen oplopen.

Les frais de clôture constituent un obstacle évident au désengagement du consommateur et, par conséquent, à la mobilité bancaire. La présente proposition propose dès lors une solution efficace, simple et lisible au problème particulier rencontré.

En effet, un engagement des organisations représentatives du secteur bancaire ne peut suffire; une intervention du législateur s'impose afin que tous les organismes bancaires soient tenus de s'y conformer de manière uniforme. En outre, la plus grande mobilité ainsi reconnue aux consommateurs peut être considérée comme un facteur utile au développement de la concurrence entre les établissements de crédit.

## COMMENTAIRES DES ARTICLES

### Article 2

Cet article définit le champ d'application de la présente proposition de loi. Celui-ci est limité au consommateur particulier et exclut par conséquent les comptes à vue professionnels. La définition des notions d'« établissement de crédit » et de « consommateur » est identique à celle de la loi du 24 mars 2003 instaurant un service bancaire de base.

### Article 3

§ 1<sup>er</sup>. L'objectif de la présente proposition de loi est d'assurer la gratuité des opérations de clôture des comptes à vue pour autant que les titulaires de ces comptes et les établissements de crédit entrent dans le champ d'application de la présente proposition.

§ 2. La résiliation d'un compte à vue à l'initiative de l'organisme de crédit doit s'entourer de garanties relatives à la protection du consommateur et à son information. Dans ce cadre, une notification formelle de la volonté de résiliation de l'organisme de crédit sera adressée au consommateur trente jours avant la clôture effective du compte. Ce délai permettra au consommateur de prendre éventuellement les dispositions nécessaires pour l'ouverture d'un autre compte à vue auprès d'un établissement de crédit différent.

§ 3. La clôture d'un compte à vue à l'initiative du consommateur doit également s'entourer d'un certain formalisme. À cet effet, un reçu lui sera délivré mentionnant la date de clôture.

§ 4. Le solde positif du compte à vue clôturé sera, selon le choix opéré par le consommateur, versé sur un autre compte à vue qui sera renseigné à l'organisme de crédit, ou liquidé en espèces.

Uiteraard zijn die sluitingskosten een obstakel voor de consument die van bank wil veranderen. Dit voorstel bevat een efficiënte, eenvoudige en duidelijke oplossing voor dit specifieke probleem.

Een verbintenis van de representatieve organisaties van de banksector volstaat niet. De wetgever moet optreden opdat alle bankinstellingen de voorgestelde oplossing op een eenvormige manier toepassen. De grotere vrijheid die de consumenten zo krijgen, zal de concurrentie tussen de kredietinstellingen zeker bevorderen.

## TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

### Artikel 2

Dit artikel stelt de werkingssfeer van dit wetsvoorstel vast. Die blijft beperkt tot de privé-consument en sluit dus de professionele zichtrekeningen uit. De definitie van de concepten « kredietinstelling » en « consument » is overgenomen uit de wet van 24 maart 2003 tot instelling van een basisbankdienst.

### Artikel 3

§ 1. Dit wetsvoorstel strekt ertoe te waarborgen dat zichtrekeningen kosteloos kunnen worden gesloten als de houders van de rekening en de kredietinstellingen binnen de werkingssfeer van dit voorstel vallen.

§ 2. Voor het sluiten van een zichtrekening op initiatief van de kredietinstelling moeten een aantal waarborgen gelden inzake de bescherming en het informeren van de consument. De kredietinstelling moet de consument uiterlijk dertig dagen voor de definitieve sluiting van de zichtrekening formeel kennis geven van haar voornemen om de zichtrekening op te zeggen. Binnen die termijn kan de consument eventueel de nodige maatregelen nemen om een andere zichtrekening te openen bij een andere kredietinstelling.

§ 3. Ook voor het sluiten van de zichtrekening op initiatief van de consument, moeten een aantal formaliteiten gelden. De consument krijgt een ontvangstbewijs met de datum van de sluiting.

§ 4. Het positief saldo van de gesloten zichtrekening wordt, volgens de keuze van de consument, gestort op de zichtrekening die hij de kredietinstelling aanwijst of contant uitbetaald.

## Article 4

Il convient de prévoir un délai de six mois avant que la loi ne devienne effective afin de permettre aux établissements bancaires de s'organiser sur le plan technique et informatique

Joëlle KAPOMPOLÉ.  
Olga ZRIHEN.

\*  
\* \*

**PROPOSITION DE LOI**Article 1<sup>er</sup>

La présente loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

## Art. 2

Pour l'application de la présent loi, il y a lieu d'entendre par :

1<sup>o</sup> établissement de crédit : l'établissement de crédit tel que défini à l'article 1<sup>er</sup> de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit pour autant que l'activité consiste notamment à proposer des comptes à vue aux consommateurs;

2<sup>o</sup> consommateur : toute personne physique qui, dans le cadre des transactions régies par la présente loi, agit dans un but pouvant être considéré comme étranger à ses activités commerciales, professionnelles ou artisanales et qui a sa résidence en Belgique.

## Art. 3

§ 1<sup>er</sup>. Toute clôture de compte à vue est gratuite.

§ 2. La clôture d'un compte à vue à l'initiative de l'établissement de crédit est précédée d'un avertissement par extrait de compte envoyé, au minimum trente jours avant la clôture du compte à vue, par courrier ordinaire, au titulaire dudit compte.

L'impression et la communication de celui-ci ne peuvent entraîner de frais supplémentaires pour le consommateur.

## Artikel 4

De wet mag pas binnen zes maanden in werking treden opdat de bankinstellingen zich kunnen organiseren op technisch en informaticavlak.

\*  
\* \*

**WETSVOORSTEL**

## Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

## Art. 2

Voor de toepassing van deze wet moet worden verstaan onder :

1<sup>o</sup> kredietinstelling : de kredietinstelling zoals gedefinieerd in artikel 1 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, voor zover de activiteit er onder meer in bestaat zichtrekeningen aan te bieden aan de consumenten;

2<sup>o</sup> consument : iedere natuurlijke persoon die in het kader van de onder deze wet vallende verrichtingen handelt met een oogmerk dat kan worden geacht vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten en die in België zijn hoofdverblijf heeft.

## Art. 3

§ 1. Het sluiten van een zichtrekening is kosteloos.

§ 2. De kredietinstelling die een rekening wil sluiten, waarschuwt de houder van de rekening minstens dertig dagen voor de sluiting van de rekening door middel van een per gewone post verzonden rekeninguittreksel.

Het drukken en mededelen ervan mogen geen extra kosten voor de consument meebrengen.

§ 3. La clôture d'un compte à vue à l'initiative du consommateur se fait auprès d'un guichet de l'établissement de crédit; il lui sera délivré un reçu où figure la date de clôture prenant cours le jour de la déclaration.

§ 4. Le solde positif du compte à vue est liquidé sans frais au consommateur le jour de la clôture, soit directement en espèces, soit par virement sur un autre compte à vue indiqué par le consommateur.

Art. 4

La présente loi entre en vigueur le premier jour du sixième mois qui suit celui au cours duquel elle aura été publiée au *Moniteur belge*.

23 juin 2005.

Joëlle KAPOMPOLÉ.  
Olga ZRIHEN.

§ 3. De consument kan een zichtrekening sluiten bij het loket van de kredietinstelling; hij krijgt een ontvangstbewijs met vermelding van de datum van de sluiting, die de datum is waarop hij de sluiting heeft meegedeeld.

§ 4. Het positief saldo van de zichtrekening wordt op de dag van de sluiting kosteloos aan de consument uitbetaald, hetzij contant, hetzij door storting op een andere zichtrekening die de consument aanwijst.

Art. 4

Deze wet treedt in werking de eerste dag van de zesde maand die volgt op de maand waarin ze is bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad*.

23 juni 2005.