

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 1997-1998

5 NOVEMBER 1997

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

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE VOOR DE FINANCIËN EN DE ECONOMISCHE AANGELEGENHEDEN
UITGEBRACHT DOOR DE HEER HOTYAT

I. INLEIDENDE UITEENZETTING VAN DE HEER POTY, HOOFDINDIENER VAN HET WETSVOORSTEL

Dit wetsvoorstel heeft tot doel aan de klanten van de kredietinstellingen ruimere informatie te doen bezorgen. Het voorstel is gebaseerd op een aantal overwegingen waartoe men is gekomen tijdens vroegere besprekingen over dat onderwerp. Zo heeft een vertegenwoordiger van *Test Aankoop* tijdens een hoorzitting uitgelegd dat de zichtrekening van duizenden, zelfs tienduizenden klanten bijna onafgebro-

Aan de werkzaamheden van de Commissie hebben deelgenomen:

1. Vaste leden: mevrouw Van der Wildt, voorzitter; de heren Ph. Charlier, Coene, D'Hooghe, Moens, Santkin et Hotyat, rapporteur.

2. Plaatsvervangers: mevrouw Lizin, de heren Olivier, Poty en Vergote.

Zie:

Gedr. St. van de Senaat:

1-676 - 1996/1997:

Nr. 1: Wetsvoorstel van de heer Poty c.s.

1-676 - 1997/1998:

Nr. 2: Amendementen.

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 1997-1998

5 NOVEMBRE 1997

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

RAPPORT

FAIT AU NOM
DE LA COMMISSION DES FINANCES ET
DES AFFAIRES ÉCONOMIQUES
PAR M. HOTYAT

I. EXPOSÉ INTRODUCTIF DE M. POTY, AUTEUR PRINCIPAL DE LA PROPOSITION DE LOI

Cette proposition de loi a pour but une meilleure information des clients des établissements de crédit. Elle se nourrit des réflexions nées de précédentes discussions où ce sujet a été abordé. Lors d'une audition, le représentant de *Test Achat* a déclaré que plusieurs milliers, voire plusieurs dizaines de milliers de clients étaient quasi perpétuellement en négatif sur leur compte à vue. Or, une enquête ayant été effectuée

Ont participé aux travaux de la commission:

1. Membres effectifs: Mme Van der Wildt, présidente; MM. Ph. Charlier, Coene, D'Hooghe, Moens, Santkin et Hotyat, rapporteur.

2. Membres suppléants: Mme Lizin, MM. Olivier, Poty et Vergote.

Voir:

Documents du Sénat:

1-676 - 1996/1997:

N° 1: Proposition de loi de M. Poty et consorts.

1-676 - 1997/1998:

N° 2: Amendements.

ken een debetsaldo vertoont. Uit een onderzoek bij die consumenten blijkt evenwel dat niet alleen het merendeel van hen niet weet welke rentevoet de banken toepassen op het debetsaldo van hun zichtrekening, doch dat ook de meeste loketbedienden van de kredietinstellingen dat niet weten.

Tijdens de commissievergadering van 7 mei 1997, toen de commissie de vertegenwoordigers van De Post heeft ontmoet, bedroeg de debetrentevoet 4 %. Bij de meeste banken schommelt hij momenteel zelfs tussen 22 en 23,8 % !

Het is dus zaak de klant op dit punt duidelijke informatie te bezorgen; alleen was het de vraag hoe men dat het best kan doen. De meest aangewezen manier lijkt erin te bestaan de jaarlijkse debetrentevoet te vermelden op het rekeningafschrift van de klant zodra dat een debetsaldo vertoont. Men dient dus die verplichting in te voeren voor de banken.

Nu die essentiële regel zo is vastgelegd, wenst de indiener nog twee andere aandachtspunten aan de Commissie voor te leggen. Het ligt daarbij in zijn bedoeling twee vormen van misbruik waarmee de bankinstellingen thans hun boekje kennelijk te buiten gaan, tegen te gaan.

In de eerste plaats is het onduidelijk hoe hoge debetrentevoeten toe te passen op debetsaldi. Vele mensen weten niet dat zij zonnig bij een bank een lening of een krediet kunnen opnemen tegen bijvoorbeeld 13,5 %. Het gebeurt echter maar al te vaak dat de banken hun dat krediet weigeren, omdat de klanten niet over voldoende inkomsten beschikken doordat zij bestaansminimumtrekker of werkloze zijn. Alleen het debetsaldo biedt dan nog een uitweg.

Men dient dus te zorgen voor een tweevoudige bescherming van die personen door via de wet de rentevoet van 22, 23 of 24 % die de banken zich in dergelijke gevallen toe-eigenen, terug te dringen.

De heer Poty dient een eerste amendement in dat bepaalt dat de debetrentevoeten voor zichtrekeningen niet meer mogen bedragen dan het maximaal jaarlijks kostenpercentage vastgesteld met toepassing van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet wanneer het gaat om kredietopeningen met een kredietkaart.

Bij debetsaldi op een zichtrekening zonder kredietkaart kunnen de banken de rentevoeten vrijelijk bepalen. In dat geval zijn die nu overmatig hoog. De indiener van het amendement stelt voor die te beperken tot 13,5 %.

De auteur van het wetsvoorstel heeft daarnaast nog een tweede bedenking, namelijk over het bedrag van het toegestane debetsaldo op een zichtrekening. Dat kan tot 50 000 frank gaan.

auprès des consommateurs, il en est ressorti que, non seulement la plupart ignorent complètement le taux d'intérêt appliqué par les banques au découvert du compte à vue, mais que même la plupart des préposés aux guichets des établissements de crédit l'ignorent également.

Au cours de la réunion de Commission du 7 mai 1997, lorsque la Commission a reçu les représentants de la Poste, ce taux était de 4 %. Actuellement, il varie même entre 22 et 23,8 % dans la plupart des banques !

Il s'agit donc ici d'en informer clairement le client et la question était de savoir comment l'informer le mieux. Il semble que la meilleure formule soit que le taux annuel soit mentionné sur l'extrait de compte du client, dès qu'il est en négatif. Il convient donc d'imposer aux banques de le faire.

Cette mesure essentielle ayant été prise, l'auteur a souhaité soumettre à la commission deux autres éléments de réflexion. Il veut combattre ainsi deux abus manifestés des institutions bancaires.

Tout d'abord, l'application de tels taux d'intérêts sur les découverts n'est pas tolérable. Beaucoup de gens ignorent qu'il leur est possible, en cas de nécessité, de négocier auprès d'une banque un emprunt ou un crédit, par exemple à du 13,5 %. Mais souvent les banques leur refusent un crédit parce qu'ils ont des revenus insuffisants, étant minimexés ou chômeurs. La seule solution pour eux reste le découvert.

Il faut donc protéger doublement ces personnes en limitant par la loi les taux d'intérêts de 22, 23 ou 24 %, que les banques s'octroient dans ce cas.

M. Poty dépose un premier amendement qui prévoit que les taux d'intérêt débiteurs appliqués aux comptes à vue ne peuvent excéder les taux annuels maxima fixés en application de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, pour les ouvertures de crédit avec carte de crédit.

Pour les découverts des comptes à vue non assortis d'une carte de crédit, les banques fixent les taux débiteurs en toute liberté, et ces taux sont actuellement excessifs. L'auteur de l'amendement propose de les limiter à 13,5 %.

L'auteur de la proposition de loi fait part d'une deuxième réflexion concernant le montant du découvert autorisé pour les comptes à vue. Il peut aller jusqu'à 50 000 francs.

Een aantal personen is in staat dat debetsaldo vrij spoedig aan te zuiveren. Heeft men echter te maken met personen met een zeer laag inkomen, dan is dat bijna niet mogelijk.

In theorie moet het debetsaldo worden aangezuiverd na drie maanden. In de praktijk is het echter zo dat sommige klanten 50 000 frank lenen, dat bedrag gedurende enkele dagen op hun zichtrekening laten staan, het er nadien afhaken om het aan de kredietgever terug te betalen zodat de rekening opnieuw een debetsaldo vertoont. Op die manier blijft dat debetsaldo ononderbroken bestaan, wat hun zeer veel kost.

Het ligt bijgevolg in de bedoeling van de auteur een tweede amendement in te dienen om het toegestane debetsaldo te beperken, teneinde personen met een gering inkomen te beschermen.

II. ALGEMENE BESPREKING

Een lid is het eens met de doelstelling van het voorliggende wetsvoorstel dat in eerste instantie de verplichting behelst om de debetrentevoeten op zichtrekeningen op een duidelijke wijze aan de cliënten mede te delen.

Het eerste amendement van de heer Poty heeft daarbij tot doel om deze rentevoeten te beperken. Zijn tweede bedenking betreft het maximaal bedrag van het debetsaldo: de gestelde vraag is of ook dit bedrag niet door de wet moet worden beperkt met het oog op de bescherming van de consument.

Een ander lid spreekt eveneens zijn goedkeuring uit over de doelstelling van het voorliggende wetsvoorstel, namelijk de consument beter te informeren zodat hij voldoende bewust wordt gemaakt van de risico's die hij loopt wanneer hij beschikt over een zichtrekening.

Spreker heeft wel enige bezwaren bij het eerste amendement van de heer Poty over de rentevoeten en bij zijn bedenking over de beperking van het bedrag van het debetsaldo. Deze twee voorstellen vloeien voort uit andere maatregelen waarbij aan iedereen eerst de toegang tot financiële producten wordt verleend, terwijl nu wordt voorgesteld hierin tussen te komen om de consument niet bloot te stellen aan de risico's van het houden van een zichtrekening.

Spreker is het met deze voorstellen helemaal niet eens. Men moet immers weten wat men wil. Men kan niet tegelijkertijd de kredietinstellingen verplichten om aan iedereen, ongeacht het inkomen, een rekening aan te bieden en tegelijkertijd tussenkomen om bepaalde mensen uit te sluiten van een aantal voordelen van de zichtrekening omdat zij de kosten eraan verbonden niet kunnen dragen. Dit is een duidelijk voorbeeld van *reglementitis* die zichzelf in stand houdt.

Certaines personnes peuvent rattraper ce découvert assez rapidement. Mais pour des personnes à revenu très modeste, c'est presque impossible.

En principe, les découverts doivent être comblés au bout de trois mois. Mais en pratique, certains s'arrangent pour emprunter 50 000 francs, les déposent durant quelques jours sur leur compte à vue, puis les retirent pour les restituer au prêteur et retombent en négatif. Ils restent ainsi en négatif presque en permanence, ce qui leur coûte très cher.

L'auteur a donc l'intention de déposer un deuxième amendement pour limiter le montant autorisé du découvert bancaire, afin de protéger les personnes à faible revenu.

II. DISCUSSION GÉNÉRALE

Un membre approuve l'objectif de la proposition de loi à l'examen, qui est avant tout d'obliger les banques à communiquer clairement à leur clientèle quels sont les taux d'intérêts débiteurs qu'elles appliquent aux comptes à vue.

Le premier amendement de M. Poty vise par ailleurs à limiter ces taux. Sa deuxième intention concerne le montant maximal du solde débiteur: la question posée est de savoir s'il n'y a pas lieu de limiter aussi ce montant par la loi afin de protéger le consommateur.

Un autre commissaire approuve lui aussi l'objectif de la proposition de loi, à savoir assurer une meilleure information du consommateur, pour lui faire prendre mieux conscience des risques qu'il court en disposant d'un compte à vue.

L'intervenant émet toutefois des réserves au sujet du premier amendement de M. Poty relatif au taux d'intérêt et de son intention concernant la limitation du montant du solde débiteur. Ces deux propositions découlent d'autres mesures qui commencent par ouvrir à tous l'accès aux produits financiers, alors que l'on propose à présent d'intervenir à ce niveau pour ne pas exposer le consommateur aux risques inhérents à la détention d'un compte à vue.

L'intervenant n'est pas du tout d'accord avec ces propositions. Il faut en effet savoir ce que l'on veut. On ne peut pas obliger les établissements de crédits à proposer à chacun l'ouverture d'un compte quels que soient ses revenus et, en même temps, intervenir pour exclure certaines personnes du bénéfice de certains avantages du compte à vue pour la raison qu'elles ne pourraient en supporter les coûts. Il s'agit là à l'évidence d'une manie de réglementer qui s'alimente en elle-même.

Spreker pleit ervoor om voldoende vrijheid te laten aan de kredietinstellingen zodat zij vrij kunnen bepalen aan wie een rekening wordt aangeboden en aan wie niet, waarbij zij zelf mogen bepalen dat aan personen die over een onvoldoende inkomen beschikken, geen rekening wordt aangeboden omdat zij alle kosten inherent aan de rekening niet kunnen betalen.

Het commissielid wijst er vervolgens op dat het argument om de aangerekende debetrente te beperken, niet juist is. Het duurdere tarief voor de debetrentevoeten heeft een fundamentele reden: een debetoverschrijding gebeurt in welbepaalde gevallen, namelijk wanneer de klant geen ander krediet kan bekomen, m.a.w. wanneer deze klant voor de bank een groot risico vormt. De klant zal dan op een spontane manier krediet opvragen door een debetoverschrijding. Het is normaal dat een groter risico tegen een hoger tarief moet vergoed worden. Stellen dat dit tegen hetzelfde tarief als het tarief van kredietopeningen waarop de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet van toepassing is, moet gebeuren, brengt de werking van de financiële markt in gevaar. Wanneer een groter risico tegen dezelfde kostprijs gedekt wordt, zal een pervers effect optreden, namelijk dat in plaats van het gebruik van debetoverschrijdingen te ontmoedigen, dit precies wordt aangemoedigd.

Daarnaast wijst spreker ook nog op de hogere kosten die verbonden zijn aan de opvolging van debetoverschrijdingen en op het element van afschrikking dat is ingebouwd.

De tweede bedenking van de indiener van het wetsvoorstel over de beperking van het debetsaldo ligt in dezelfde lijn als zijn amendement. Een beperking invoeren van het debetsaldo leidt tot een systeem waarbij op basis van het inkomen een differentiatie wordt gemaakt voor de diensten die aan een klant worden aangeboden. Ook een dergelijke maatregel is veel te verregaand. Waar zal de grens getrokken worden? Wie zal deze grens controleren? Welk inkomen zal als referentiepunt worden genomen?

Al deze problemen vloeien uiteindelijk voort uit het feit dat eerst iedereen wordt verplicht een zichtrekening te openen, terwijl men nu begint te discrimineren op basis van het inkomen. De kredietinstellingen moeten vrij kunnen bepalen aan wie zij een rekening aanbieden. Indien zij aanvoelen dat een bepaalde klant niet over het inkomen beschikt om een aantal gevolgen — in financiële termen — ervan te dragen, dan moeten zij de beslissing kunnen nemen om geen rekening te openen voor die klant.

Een ander lid gaat ook akkoord met de doelstelling van het wetsvoorstel en verwijst daarbij naar de jongste evoluties in de banksector, en meer bepaald naar de discussie die gevoerd werd tijdens de bespreking van de wet van 10 juli 1997 betreffende de valutatum van bankverrichtingen (verslag Hotyat, Stuk

L'intervenant préconise que l'on laisse aux établissements de crédit le loisir de déterminer eux-mêmes à qui ils proposeront un compte et à qui ils ne le feront pas et qu'ils puissent décider eux-mêmes de ne pas proposer de compte aux personnes disposant d'un revenu insuffisant parce qu'elles ne pourront pas payer les frais inhérents à l'usage de ce compte.

Le même commissaire souligne ensuite que l'argument invoqué pour limiter le taux débiteur est inexact. Le tarif plus élevé des taux d'intérêts débiteurs a une raison fondamentale: le découvert se produit dans des cas bien précis, à savoir lorsque le client ne peut obtenir aucun autre crédit, c'est-à-dire quand il représente un gros risque pour la banque. Le client fera alors spontanément appel au crédit en se mettant en découvert. Il est normal qu'un risque plus important soit rémunéré par un taux d'intérêt plus élevé. Admettre que ce crédit doit être rémunéré au même taux que les ouvertures de crédit tombant dans le champ d'application de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, c'est compromettre le fonctionnement du marché financier. En couvrant un risque plus important à un prix identique, on crée un effet pervers: on encouragera le recours aux découverts de crédit au lieu de les décourager.

L'intervenant précise encore que le suivi des découverts entraîne des coûts plus élevés et que le taux des intérêts débiteurs constitue un élément de dissuasion.

La deuxième intention de l'auteur de la proposition de loi au sujet de la limitation du solde débiteur, s'inscrit dans la même ligne que son amendement. Introduire une limitation du solde débiteur conduit à un système dans lequel on propose au client une gamme de services qui varie en fonction du revenu. Cette mesure aussi va beaucoup trop loin. Où va-t-on fixer la limite? Qui la contrôlera? Quel revenu prendra-t-on comme base de référence?

En définitive, tous ces problèmes proviennent du fait que l'on oblige d'abord tout le monde à ouvrir un compte à vue et, qu'à présent, on établit des discriminations en fonction du revenu. Les établissements de crédit doivent être libres de déterminer à qui ils proposent un compte à vue. S'ils ont le sentiment qu'un client ne dispose pas de revenus suffisants pour supporter certaines des conséquences financières liées à l'ouverture d'un compte, ils doivent pouvoir décider de ne pas ouvrir de compte à ce client.

Un autre membre marque lui aussi son accord sur l'objectif de la proposition de loi et se réfère à ce sujet aux changements intervenus récemment dans le secteur bancaire et, plus particulièrement, à la discussion menée lors de l'examen de la loi du 10 juillet 1997 relative aux dates de valeur des opérations bancaires

Senaat, nr. 1-312/4) en naar de praktijken die de banksector nu toepast om deze nieuwe wet te omzeilen en daarbij afwentelingsmechanismen toepast, zoals bijvoorbeeld op het vlak van de tarifiering.

De klant heeft meestal geen zicht op de extreem hoge debetrentevoeten. Dit is een leemte in de wet waartegen opgetreden moet worden. Vaak worden bepaalde producten gedurende jaren gepromoot en eens iedereen deze producten gebruikt, verhogen de banken de tarifiering ervan of rekenen zij bepaalde kosten op slinkse wijze aan.

Wat betreft de informatieverplichting meent spreker dat dit een minimale verplichting is die aan de banksector moet worden opgelegd. De vice-eerste minister en minister van Economie en Telecommunicatie zou een nieuw koninklijk besluit inzake informatieplicht voorbereiden. Het ware wellicht nuttig kennis te kunnen nemen van de bepalingen van dit koninklijk besluit teneinde alle elementen die de minister wenst aan te passen, te kennen. Zo kan vastgesteld worden of de wetgever geen voldoende breed kader moet scheppen om vlugger in te spelen op nieuwe evoluties in de sector.

Het is belangrijk om het hele domein in deze materie te overschouwen.

Over het eerste amendement (het bedrag van de rentevoet) stelt de spreker dat hij deels de redenering van het vorige lid volgt. Het is inderdaad aan te nemen dat voor klanten die een hoger risico betekenen, een risicopremie wordt aangerekend. Doch de debetoverschrijdingen zijn in wezen niet de grote risico's waarmee de banken geconfronteerd worden. Uiteindelijk gaat het hier meestal over bedragen tot 50 000 frank en nemen de banken op dit vlak meer dan voldoende waarborgen. Zij spelen echter onvoldoende hun maatschappelijke rol. Spreker stelt daarom een beperking van het rentetarief voor, namelijk het bedrag van de normale rentevoeten, verhoogd met één procent omdat er toch een rem moet worden ingebouwd.

Wat de beperking van het debetsaldo betreft, kan spreker helemaal niet akkoord gaan met de argumentatie van het vorige lid. Het is niet omdat aan de klanten de toegang tot bepaalde diensten wordt verleend, dat zij ook per definitie de toelating hebben tot een debetoverschrijding. Daarom kan spreker instemmen met een beperking van het debetsaldo, zelfs met een verbod voor bepaalde personen die gedurende een bepaalde periode de limiet hebben overschreden. Het is echter niet redelijk om hieruit af te leiden dat deze maatregel gekoppeld moet worden aan de toegang tot de dienstverlening. Beide elementen, de toegang tot het systeem van zichtrekeningen en de beperking van het debetsaldo, moeten gescheiden blijven.

(rapport Hotyat, doc. Sénat, n° 1-312/4) ainsi qu'aux pratiques que le secteur bancaire met actuellement en œuvre pour contourner la nouvelle loi en appliquant des mécanismes de répercussion, par exemple sur le plan de la tarification.

Le client ignore généralement tout des taux débiteurs extrêmement élevés. Cela constitue une lacune de la législation qu'il y a lieu de combler. Souvent, les banques font, pendant des années, la promotion de certains produits jusqu'à ce que tout le monde les utilise et, ensuite, elles en augmentent le tarif ou imputent certains frais de manière détournée.

L'obligation d'informer le client est pour l'intervenant une obligation minimale à imposer au secteur bancaire. Le vice-Premier ministre et ministre des Affaires économiques et des télécommunications préparerait un nouvel arrêté royal en la matière. Il serait peut-être utile de prendre connaissance des dispositions de cet arrêté afin de connaître tous les éléments que le ministre souhaite adapter. On pourrait ainsi déterminer si le législateur ne doit pas créer un cadre suffisamment large pour pouvoir répondre plus rapidement aux évolutions nouvelles du secteur.

Dans cette matière, il importe d'avoir une vue sur l'ensemble du domaine.

En ce qui concerne le premier amendement (le montant du taux d'intérêt), l'intervenant déclare qu'il souscrit en partie au raisonnement du préopinant. On peut en effet admettre que les banques imputent une prime de risque aux clients qui représentent un risque accru. Mais les découverts ne sont pas, en fait, les plus grands risques auxquels les banques s'exposent. En définitive, il s'agit, dans la plupart des cas, de montants limités à 50 000 francs et, dans ce domaine, les banques prennent plus qu'assez de garanties. Par contre, elles ne remplissent qu'insuffisamment leur rôle social. L'intervenant propose donc de limiter le taux d'intérêt aux taux normaux, majorés de un pourcent pour intégrer cependant un élément dissuasif.

Pour ce qui est de la limitation du solde débiteur, l'intervenant n'est pas du tout d'accord avec les arguments développés par le préopinant. Ce n'est pas parce qu'on donne aux clients l'accès à certains services qu'ils doivent avoir, aussi, par définition, l'autorisation de passer en découvert. L'intervenant approuve dès lors une limitation du solde débiteur, voire une interdiction, pour certaines personnes qui ont dépassé la limite autorisée pendant une période donnée. Il ne serait toutefois pas raisonnable d'en déduire que cette mesure doit être liée à l'accès au service. Il faut continuer à faire une distinction entre les deux éléments, à savoir, d'une part, l'accès au système des comptes à vue et, d'autre part, la limitation du solde débiteur.

Spreker zou wel het debat willen uitbreiden met twee andere thema's, zijnde de prijsreglementering in de banksector en eventueel de uitbreiding van de wet op de mededinging tot de banksector.

Gelet op de praktijken die nu door de banksector gehanteerd worden, kan inderdaad de vraag worden gesteld of het niet nodig is om de prijsreglementering in de sector in te voeren. In deze context verwijst spreker naar de kosten met betrekking tot de omschakeling van de informatica rond het jaar 2000 en met betrekking tot de invoering van de euro die de banken zullen aanrekenen. Spreker is er zich van bewust dat prijsreglementering altijd artificieel is en deels achter de feiten aanholt, doch gelet op de arrogantie waarmee de banksector vandaag optreedt, is prijsreglementering wellicht meer dan noodzakelijk.

Het lid stelt vervolgens ook voor te overwegen de banksector te onderwerpen aan de wet op de mededinging. Grote banken maken vaak onderling afspraken en de vrije concurrentie wordt hiermee buitenspel gezet. De modale klant die niet kapitaalkrchtig genoeg is, heeft geen enkel verweer.

Kredietinstellingen zijn geen liefdadigheidsinstellingen en moeten hun kosten kunnen recupereren. Redelijke oplossingen dringen zich hier op. Vandaag echter wordt het spel van de sterkste gespeeld en wordt er op een ongeoorloofde en ontolereerbare manier gelobbyd met gebrek aan respect voor iedereen.

Een ander lid wijst op de noodzaak om dit wetsvoorstel mede te ondertekenen. Het is duidelijk dat die bepalingen niet gericht zijn tegen de banken maar genomen worden in het belang van de consument. Het is juist dat iedereen voorbeelden kent van uiterst moeilijke sociale toestanden.

Enerzijds kan men de wens van de banken om een risicopremie in te voeren begrijpen maar anderzijds moet men zich ook in de plaats van de klant stellen die niet voldoende is geïnformeerd. Het feit dat de minister een koninklijk besluit voorbereidt, mag geen invloed hebben op het parlementair initiatief. De Belgische Vereniging van Banken heeft eveneens verklaard de voorlichting van de klanten te willen waarborgen. Het parlementair initiatief is zeer duidelijk en zou het debetsaldo kunnen beperken tot het hoogste tegoed dat maandelijks op de rekening staat.

De bank heeft het recht waarborgen te eisen maar daar het risico niet buitensporig is, zijn de bestaande praktijken ongeoorloofd. Een rente van 13,5 % zou voldoende zijn. Daarenboven is het verschil met de huidige rentevoeten 10 %. In welke sector is zo'n risicopremie gangbaar? Het gaat eigenlijk vooral om een bron van inkomsten die de kredietinstellingen zich toe-eigenen op de rug van de zwakke consument. Dat is asociaal!

L'intervenant souhaiterait étendre le débat à deux autres thèmes, à savoir la réglementation des prix dans le secteur bancaire et l'extension éventuelle de la loi sur la concurrence à ce même secteur.

Au vu des pratiques actuelles du secteur bancaire, on peut effectivement se demander s'il ne serait pas judicieux d'y introduire la réglementation des prix. L'intervenant se réfère à ce sujet au coût de l'introduction de l'euro et de la reconversion informatique vers l'an 2000, coût que les banques répercuteront. Il n'ignore pas qu'une réglementation des prix a toujours quelque chose d'artificiel et qu'elle court en partie derrière les faits, mais cette réglementation est sans doute plus que nécessaire aujourd'hui quand on considère l'arrogance dont fait preuve le secteur bancaire actuellement.

Le membre propose également que l'on envisage de soumettre ce secteur à la loi sur la concurrence. Les grandes banques s'entendent souvent entre elles pour mettre la libre concurrence hors jeu. Le client moyen, qui ne dispose pas de ressources suffisantes, n'a aucun moyen de se défendre.

Les établissements de crédit ne sont pas des institutions de charité et elles doivent pouvoir récupérer leurs coûts. Il est donc indispensable de trouver des solutions raisonnables. Mais à l'heure actuelle, c'est la loi du plus fort qui prévaut et les banques font du lobbying d'une manière inadmissible et intolérable, sans égard pour personne.

Un autre membre souligne la nécessité de contresigner la présente proposition de loi. Il est clair que ces dispositions ne sont pas prises contre les banques mais bien dans l'intérêt du consommateur. Il est vrai que chacun connaît des exemples de situation sociale extrêmement difficile.

D'un côté, on peut comprendre le souhait des banques d'avoir une prime de risque, mais, de l'autre, il faut aussi se mettre à la place du client qui n'est pas suffisamment informé. Le fait que le ministre prépare un arrêté royal ne doit rien enlever à l'initiative parlementaire. L'Association belge des Banques a également déclaré vouloir garantir l'information des clients. L'initiative parlementaire est très claire et pourrait limiter le découvert au montant maximum mensuel du compte en positif.

La banque a le droit de se garantir, mais le risque n'étant ainsi pas excessif les pratiques actuelles deviennent abusives. Un taux de 13,5 % serait suffisant. De plus, la différence avec les taux actuels est de 10 %. Dans quel secteur applique-t-on une telle prime de risque au-delà d'un taux déjà important? Il s'agit en fait essentiellement d'une source de revenus que les établissements de crédit s'octroient sur le dos des consommateurs faibles. C'est asocial!

Men moet de mensen ook meer verantwoordelijkheidszin bijbrengen en de regeling volgens welke de debetrentevoeten op jaarbasis worden uitgedrukt, is eenvoudig, duidelijk en makkelijk.

Dit belet niet dat de minister een ruimere visie op die problematiek kan ontwikkelen en andere algemenere maatregelen kan nemen.

Een commissielid vindt het basisvoorstel uitstekend. Daarenboven is die maatregel ook uitstekend op het gebied van de concurrentie tussen de banken aangezien de klant makkelijk de tarieven die door de verschillende banken worden gehanteerd, zal kunnen vergelijken.

Spreker acht de twee andere voorstellen van de indiener dan ook overbodig. Het risico van klanten met een debetsaldo is immers groot en verantwoordt de rentevoeten die door de banken worden gehanteerd. Het is vooral belangrijk te weten dat de follow-up van de dossiers van klanten met een debetsaldo veel geld kost. Wanneer de klant hierover beter geïnformeerd wordt, zal een groot deel van de problemen al opgelost zijn.

In verband met de beperking van het debetsaldo is spreker van mening dat die maatregel in strijd is met het recht van eenieder om een bankrekening te kunnen gebruiken. Dat betekent ook dat eenieder daar de verantwoordelijkheid moet voor dragen.

Hij is dus geen voorstander van het eerste amendement dat door de heer Poty werd ingediend en kan ook zijn redenering met betrekking tot de beperking van het debetsaldo niet onderschrijven.

De indiener van het voorstel antwoordt dat de opening van een bankrekening inderdaad verantwoordelijkheidszin en verplichtingen impliceert. Doch dit mag de banken geen vrijbrief geven om wat dan ook te doen en te overdrijven bij het bepalen van sommige tarieven. Indien de wetgever niet zou optreden om die overdrijving binnen de perken te houden, zouden de banken blijven doen wat zij graag doen en misbruik maken van de toestand.

De commissie heeft deelgenomen aan een informatievergadering bij de Belgische Vereniging van Banken. Het commissielid lijkt hun argumentatie te hebben overgenomen met betrekking tot het eerste amendement, namelijk dat de banken zich moeten wapenen tegen het risico dat zij lopen. Maar meer dan 10% aanrekenen om een risico te dekken, lijkt toch wel buitensporig.

De bankiers voerden een ander argument aan waarvan zij hebben ingezien dat het onaanvaardbaar was en volgens hetwelk het aanrekenen van een debetrente van 24% op de rekeningen met een debetsaldo ertoe strekt de klant te ontmoedigen. Was dit zo, dan zouden alleen mensen die te kampen hebben met een ernstig probleem nog rood staan, omdat ze met andere woorden niet anders kunnen.

Il faut aussi responsabiliser les gens et le système de l'indication du taux d'intérêt débiteur sur une base annuelle est simple, clair et facile.

Cela n'empêche pas le ministre d'avoir, de son côté, une vision plus large de cette problématique et d'adopter d'autres mesures plus générales.

Un commissaire trouve la proposition de base excellente. De plus, cette mesure sera aussi excellente sur le plan de la concurrence entre les banques, puisque le client pourra aisément comparer les taux pratiqués par chacune d'elles.

De ce fait, l'intervenant estime superflues les deux autres propositions de l'auteur. En effet, tout d'abord, le risque présenté par les clients débiteurs est grand et justifie les intérêts pratiqués par les banques. Mais surtout et c'est important, ce sont des débiteurs qui coûtent cher quant à la gestion de leurs dossiers. Une meilleure information du client résoudra déjà une grande partie de ces problèmes.

Quant à la limitation du découvert, l'intervenant estime que cette mesure est en contradiction avec le droit de chacun d'avoir d'accès à un compte bancaire. Ce qui signifie aussi que chacun doit pouvoir en assumer la responsabilité.

Il n'est donc pas favorable à l'adoption du premier amendement proposé par M. Poty, ni à son intention quant à la limitation du découvert.

L'auteur de la proposition réplique qu'il est vrai que l'ouverture d'un compte bancaire implique des responsabilités et des obligations. Mais cela n'autorise pas les banques à faire n'importe quoi et d'exagérer dans certaines tarifications. Si le législateur n'intervient pas pour écrier certains excès, les banques pourront continuer à faire ce qu'elles souhaitent en toute liberté ou à abuser de la situation.

La Commission a participé à une séance d'information à l'Association belge des Banques. Le commissaire semble avoir repris leur argumentation pour ce qui concerne le premier amendement notamment que les banques doivent couvrir leur risque. Mais prévoir plus de 10% pour couvrir un risque semble tout à fait excessif.

Les banquiers présentaient un autre argument, qu'ils ont abandonné parce que inacceptable, et qui était que le taux de 24% sur les comptes à découvert servait à décourager le client. Si cela était vrai, les gens qui seront encore en négatif le seront parce qu'ils y sont contraints par un problème grave.

Het kan een oplossing zijn de debetrente 1% te laten uitstijgen boven de normale rentevoet voor een kredietopening van 13,5% ten einde het verschil met die normale rentevoet en het kleine bijkomende risico voor de banken duidelijk te maken.

Toch meent spreker dat de banken dit kleine risico probleemloos kunnen opvangen. Het zijn immers privé-ondernemingen. Indien morgen elke privé-onderneming haar winst gegarandeerd wil zien, zullen er in dit land geen ondernemingen meer zijn die bereid zijn een risico te lopen en zullen de banken Staatsbedrijven worden.

De tweede bedenking in verband met de beperking van het debetsaldo verdient nader onderzoek. Men moet misschien de idee laten rijpen en een andere formule zoeken.

Een ander lid is van oordeel dat deze onderwerpen pragmatisch benaderd moeten worden en de vraag moet worden gesteld of de beoogde doelstelling wel wordt bereikt met de voorgestelde maatregelen.

Het verschil tussen de rentevoeten bij debetoverschrijdingen en de rentevoeten voor kredietopeningen waarop de wet van 12 juni 1991 op het consumentkrediet van toepassing is, is niet alleen het gevolg van het grotere risico, maar ook van de hogere kosten bij debetoverschrijdingen. Voor kredietopeningen die vallen onder de wet van 12 juni 1991 wordt eerst een dossier aangelegd alvorens het krediet wordt beslist, terwijl er bij debetoverschrijding helemaal geen voorafgaand dossier is. Echter, als een rekening eenmaal in de rode cijfers belandt, wordt deze uit de normale behandelingsprocedure gelicht en op een andere wijze gevolgd, met heel wat kosten tot gevolg. Deze kosten worden deels vertaald in de hogere rentetarieven. De wetgever kan nu pogen dit mechanisme te onderdrukken, doch het resultaat zal zijn dat deze kosten op een andere manier worden verhaald, waardoor andere rekeninghouders, die niet debet staan en wier rekening steeds of veelal een positief saldo vertoont, zullen worden gepenaliseerd.

Er mag niet uit het oog worden verloren dat de nieuwe regelgeving niet zal gelden voor een specifieke groep van mensen, maar wel voor de hele sector. Wanneer debetoverschrijdingen gemakkelijker gemaakt worden, wordt het een aantrekkelijke vorm van krediet voor iedereen en niet alleen diegenen met een laag inkomen. Het systeem kan misbruikt worden, met alle gevolgen van dien en de wetgever zal weeral moeten ingrijpen om correcties aan te brengen.

Spreker kan dan ook volledig instemmen met de eerste doelstelling van het wetsvoorstel, zijnde de verruiming van de informatieplicht, maar niet met de twee voorgestelde uitbreidingen. Trouwens, het zou spreker niet verbazen dat eens de debetrentevoeten op jaarbasis worden uitgedrukt, er wellicht een spontane

La solution serait peut-être de faire en sorte que le taux sur les comptes à découvert dépasse de 1% le taux normal d'un emprunt, soit 13,5%, de manière que l'écart par rapport à ce taux d'intérêt normal et le risque supplémentaire pour les banques apparaissent clairement.

Toutefois, l'intervenant estime que les banques peuvent bien assumer ce petit risque. Elles sont des entreprises privées. Si demain, toute entreprise privée doit assurer à coup sûr ses bénéficiaires, il n'y aura plus d'entreprise à risque dans ce pays et les banques deviendront des entreprises d'État.

Quant au plafonnement du découvert, elle mérite réflexion. Il faudra laisser mûrir l'idée, peut-être en trouvant une autre formule.

Pour un autre membre, on doit aborder ces projets pragmatiquement et se demander si les mesures proposées permettront d'atteindre le but fixé.

La différence entre les taux d'intérêts des découverts et ceux des ouvertures de crédit auxquelles la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation est applicable, est due non seulement à un risque plus grand, mais aussi à des frais plus élevés dans le cas des découverts. Pour les ouvertures de crédits régies par la loi du 12 juin 1991, on constitue un dossier avant de décider d'accorder ou non le crédit, alors que dans le cas du découvert, il n'y a absolument aucun dossier préalable. Or, quand un compte se retrouve en négatif, il est soustrait à la procédure normale de traitement et suivi selon d'autres modalités, avec pas mal de frais à la clé, et ces frais se traduisent partiellement par des taux d'intérêts plus élevés. Le législateur peut s'efforcer de combattre ce mécanisme, mais le résultat sera que l'on répercutera ces frais autrement, pénalisant ainsi d'autres titulaires dont le compte ne se trouve pas à découvert et présente toujours ou généralement un solde positif.

Il ne faut pas perdre de vue que la nouvelle réglementation ne s'appliquera pas à un groupe spécifique mais bien à l'ensemble du secteur. En facilitant les découverts, on va créer une forme attrayante de crédit pour tous, et pas seulement pour ceux dont les revenus sont faibles. On pourra abuser du système, avec toutes les conséquences que cela entraîne et le législateur devra à nouveau intervenir pour apporter des correctifs.

Dès lors, l'intervenant peut approuver pleinement l'objectif premier de la proposition de loi, à savoir l'obligation accrue d'informer, mais pas les deux extensions proposées. Il ne serait d'ailleurs pas étonné de constater qu'une fois les taux d'intérêts débiteurs exprimés en base annuelle, il y a aura probablement

neerwaartse beweging zal optreden uit public relations-overwegingen. Hierdoor zal het probleem van de hoge rentevoeten voor een groot deel vanzelf worden opgelost.

Een commissaris wenst te reageren op het betoog van de voorgaande spreker.

Het argument dat de hogere debetrentevoeten niet alleen het gevolg zijn van het groter risico maar ook van de grotere kosten voor debetoverschrijdingen zal wellicht deels gefundeerd zijn, doch dit argument van hogere kosten wordt op ieder moment en in alle omstandigheden door de banksector aangehaald.

Door het uitbouwen van het bestaande systeem van toegankelijkheid tot zichtrekeningen, heeft de banksector ook een aantal nieuwe kansen gekregen. Immers, via het kanaal van de zichtrekeningen trekt de bank ook interessante klanten aan die gebruik maken van de andere producten die de bank aanbiedt, waardoor zij inkomsten verwerft. Spreker benadrukt dat de Belgische banken effectief over een bredere waaier van dienstverlening beschikken dan de banken in de ons omringende landen. Dit zal een voordeel zijn voor de Belgische banken wanneer Europese burgers vanaf het jaar 1999 door de eenheidsmarkt gemakkelijker een rekening in België kunnen openen.

Ten slotte, wat betreft de beperking van de debetrentevoeten, spreekt het lid zijn twijfels uit over de spontane neerwaartse beweging die op gang zou komen eens de debetrentevoeten op jaarbasis worden gepubliceerd. Dit zou misschien het geval zijn indien de gewone concurrentieregels zouden spelen, doch er is geen vrije mededinging in de banksector. De grootbanken zijn verenigd binnen de Belgische Vereniging van Banken en nemen geen enkel standpunt in zonder dat de «club» eerst het «fiat» heeft gegeven.

De vertegenwoordiger van de minister stelt voor de tekst van het koninklijk besluit dat wordt voorbereid mee te delen aan de commissieleden. Die tekst bevindt zich thans bij de Raad van State en de minister hoopt dat hij eind dit jaar in werking kan treden.

In verband met de informatie over het debetsaldo op de zichtrekening mag men niet uit het oog verliezen dat er een wet op het consumentenkrediet bestaat die bijzonder duidelijke bepalingen bevat over de informatie die moet worden verstrekt over de debetrente die door de kredietinstellingen wordt aangerekend. Die wet bepaalt dat de consument moet worden geïnformeerd over elke wijziging van het tarief.

Het zou dus zeker nuttig zijn dit wetsvoorstel en de amendementen erop in overeenstemming te brengen met die bestaande wetgeving. Het zou wellicht niet overbodig zijn dat de minister een nota ter informatie indient, zoals dat ook gebeurd is voor het probleem van de moratoire intresten bij kredietverlening, ten einde de wisselwerking met de bestaande wetgeving voor iedereen duidelijk te maken.

un mouvement spontané à la baisse, pour des raisons de marketing. Le problème des taux d'intérêts élevés se trouverait ainsi résolu en grande partie par de lui-même.

Un commissaire souhaite réagir à ce qu'a dit l'intervenant précédent.

L'argument selon lequel les taux d'intérêts débiteurs plus élevés correspondent à un risque plus grand et aux frais plus importants entraînés par les découverts est sans doute partiellement fondé, mais c'est un argument que le secteur bancaire avance à tout bout de champ et en toutes circonstances.

En développant le système actuel d'accessibilité aux comptes à vue, le secteur bancaire s'est aussi ménagé une série d'opportunités. Par le biais de ces comptes, en effet, il attire aussi des clients intéressants qui ont recours aux autres produits offerts par les banques et qui leur procurent des revenus. L'intervenant souligne que les banques belges disposent effectivement d'une gamme de services plus larges que les banques des pays voisins. Elles y trouveront un avantage quand, à partir de 1999, les citoyens européens pourront plus facilement ouvrir un compte en Belgique grâce au marché unique.

Enfin, en ce qui concerne la limitation des taux d'intérêts débiteurs, le membre dit douter d'un mouvement spontané de diminution une fois que les taux seront publiés sur une base annuelle. Ce serait peut-être le cas si les règles normales de la concurrence jouaient, mais il n'y a pas de libre concurrence dans le secteur bancaire. Les grandes banques sont regroupées au sein de l'Association belge des Banques et elles n'adoptent aucune position sans que le «club» ait d'abord donné son «fiat».

Le représentant du ministre propose de communiquer le texte de l'arrêté royal en préparation aux membres de la commission. Il se trouve actuellement au Conseil d'État et le ministre espère qu'il pourra entrer en vigueur à la fin de l'année.

En ce qui concerne l'information sur le découvert en compte courant, il ne faut pas oublier qu'il existe une loi sur le crédit à la consommation qui comporte des dispositions extrêmement précises concernant l'information relative au taux débiteur réclamé par les établissements de crédit. Cette loi prévoit qu'à chaque modification de ce taux, le consommateur doit en être informé.

De ce fait, la présente proposition de loi et ses amendements gagneraient beaucoup à être coordonnés avec la législation existante en matière de crédit. Comme on l'a fait pour le problème des intérêts de retard en matière de crédit, il ne serait sans doute pas superflu que le ministre dépose une note d'information, pour que chacun comprenne bien les diverses interactions entre les législations existantes.

Men mag dus niet uit het oog verliezen dat de bepalingen van de wet op het consumentenkrediet in beginsel van toepassing zijn op de debetsaldi van de zichtrekeningen. Wanneer aan bepaalde voorwaarden is voldaan, vormen die debetsaldi evenwel een uitzondering. Artikel 3, § 1, 4^o, van de wet bepaalt dat de wet niet van toepassing is op «de kredietopeningen terugbetaalbaar binnen een termijn van ten hoogste drie maanden». Dit betekent dat ten laatste om de drie maanden de rekening moet worden aangezuiverd. Gebeurt dat niet, dan vervalt de uitzondering en hebben we te maken met een overeenkomst waarop de bovengenoemde van toepassing is. Bovendien moet die kredietopening betrekking hebben op bedragen die lager zijn dan 50 000 frank. Er moet gelijktijdig aan beide voorwaarden zijn voldaan.

Het is duidelijk dat de banken voor een groot probleem staan indien na drie maanden de rekening niet wordt aangezuiverd. Het ministerie van Economische Zaken voert sedert vele jaren besprekingen met de banken om dit probleem van de «niet-toegestane kredietoverschrijdingen», te regelen.

Wanneer men de wetsbepalingen letterlijk toepast, heeft men te maken met een kredietovereenkomst die onder de toepassing van de wet op het consumentenkrediet valt, met alle gevolgen vandien. Dit betekent dat er een kredietovereenkomst nodig is waarvoor vooraf de Nationale Bank moet worden geraadpleegd en waarbij alle bepalingen van de wet op het consumentenkrediet van toepassing zijn.

In verband met het eerste amendement zij opgemerkt dat uit inlichtingen ingewonnen bij de administratie blijkt dat recent voor debetsaldi op zichtrekeningen die niet onder de wet op het consumentenkrediet vallen, hetzelfde tarief werd toegepast als voor de kredietovereenkomsten die wel tot het toepassingsgebied van de wet behoren. Het is dus met enige verbazing dat men vaststelt dat zo plots een onderscheid gemaakt wordt tussen de aangerekende rentevoeten.

Hoe wordt dit verantwoord? Men heeft beweerd dat het beheer van die rekeningen omslachtiger was doch dat moet nog bewezen worden. Voor de debetsaldi waarop de wet op het consumentenkrediet niet van toepassing is, kan de bank naast de rente aanrekenen wat zij wil. Thans moet immers voor alles betaald worden (de geldopnemingen, de omslagen, de briefwisseling, de kaart, enz.). De bank is dus totaal vrij bij het bepalen van de rente en van de prijs voor het beheer van de rekening, wat niet het geval is voor een kredietovereenkomst waarop de wet op het consumentenkrediet van toepassing is. Dan is alles in het maximaal jaarlijks kostenpercentage begrepen. Het zou nuttig zijn aanvullende informatie te vragen aan de banken om na te gaan of die hoge rentevoeten gerechtvaardigd zijn.

Quant aux découverts sur les comptes à vue, il ne faut donc pas oublier qu'ils sont en principe soumis aux dispositions de la loi sur le crédit à la consommation. Mais ils font l'objet d'une exception prévue à l'article 3, § 1, 4^o, de la loi, qui vise les ouvertures de crédit remboursables dans un délai ne dépassant pas trois mois. Cela signifie que tous les trois mois au maximum le compte doit être remis à zéro, sinon cela devient un contrat régi par la loi précitée. En outre cette ouverture de crédit doit porter sur un montant inférieur à 50 000 francs. L'existence simultanée de ces deux conditions est indispensable.

Il est évident que les banques se trouvent devant un gros problème, si après trois mois le compte n'est pas remis à zéro. Le ministère des Affaires économiques est en discussion depuis plusieurs années avec les banques pour régler ce problème des «découverts non autorisés».

Si on applique les dispositions de la loi à la lettre, cela devient un crédit régi par cette loi, avec toutes les conséquences que cela comporte. C'est-à-dire, qu'il faut un contrat de crédit avec, au préalable, la consultation de la Banque nationale et l'application de toutes les dispositions de la loi dont question.

En ce qui concerne le premier amendement, d'après les informations de l'administration, les découverts en comptes courants, non régis par la loi sur le crédit à la consommation, bénéficiaient, jusqu'à ces derniers mois, à peu de choses près, du même taux que les contrats régis par ladite loi. C'est avec surprise qu'on a constaté cette subite différenciation entre les taux.

Quelle en est la justification? On a dit que la gestion de ces comptes était plus difficile mais cela reste cependant à prouver. Il est un fait que pour ces découverts non régis par la loi sur le crédit à la consommation, les banques peuvent réclamer ce qu'elles veulent en plus du taux débiteur. En effet, à l'heure actuelle, elles tarifient tout (les retraits, le courrier, la carte, etc.). La liberté est donc totale pour les taux et tout ce qui concerne la gestion du compte, ce qui n'est pas le cas pour un contrat régi par la loi précitée où tout est compris dans le taux annuel effectif global. Il serait utile de demander des informations complémentaires aux banques pour voir si ces taux élevés sont justifiés.

Een commissielid besluit uit de woorden van de vertegenwoordiger van de minister dat de coördinatie met de bestaande wetgeving geen problemen doet rijzen indien men zich beperkt tot de inhoud van het basisvoorstel. Hij stelt voor onverwijld te stemmen over het voorstel als dusdanig. Daarvoor is geen bijkomende informatie vereist.

De indiener van het voorstel verklaart dat de inhoud van zijn amendement en zijn tweede suggestie, na rijp beraad, zouden kunnen worden opgenomen in een ander wetsvoorstel.

III. ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING

Artikel 1

Dit artikel geeft geen aanleiding tot vragen en wordt eenparig aangenomen door de 8 aanwezige leden.

Artikel 2

Een lid merkt op dat het voor de hand ligt dat ook De Post binnen het toepassingsgebied van dit wetsvoorstel valt.

De vertegenwoordiger van de minister kan geen stellig antwoord geven op de vraag of De Post beschouwd kan worden als een kredietinstelling.

Een ander commissielid verwijst naar de wet van 10 juli 1997 betreffende de valutadatum van bankverrichtingen (*Belgisch Staatsblad* van 8 augustus 1997). In artikel 2 van deze wet wordt ook bepaald dat de wet van toepassing is op alle kredietinstellingen. Ook de Bank van De Post is hier geïmpliceerd.

De vertegenwoordiger van de minister antwoordt dat niet de Bank van De Post zichtrekeningen aanbiedt. De zichtrekening wordt aangeboden door De Post. De Bank van De Post is een andere rechtspersoon, die onder meer de Generale Bank als partner heeft. De Bank van De Post biedt tegenwoordig moderne financiële producten aan, maar geen zichtrekeningen.

Een commissielid wijst op een beslissing die enkele maanden geleden werd genomen waarbij alle financiële verrichtingen, ook de zichtrekeningen, van De Post overgeheveld zouden worden naar de Bank van De Post. Dit is misschien in praktijk nog niet uitgevoerd, doch zal eerstdaags wel het geval zijn. Vanaf dat ogenblik kan er geen betwisting meer zijn want dan worden de zichtrekeningen van De Post beheerd door een kredietinstelling die volledig onderworpen is aan dit wetsvoorstel. Het is bijgevolg niet nodig om een amendement in te dienen voor een tijdelijke situatie.

Un commissaire conclut de l'intervention du représentant du ministre que si on se limite au contenu du document de base de la proposition, cela ne pose pas de problème de coordination avec la législation existante. Il propose de voter sans attendre sur le projet tel quel, qui ne nécessite aucune information complémentaire.

L'auteur de la proposition déclare que le contenu de l'amendement qu'il propose et de son autre intention pourra, après mûre réflexion, faire l'objet d'une autre proposition de loi.

III. DISCUSSION DES ARTICLES

Article premier

Cet article ne fait l'objet d'aucune question et est adopté à l'unanimité des huit membres présents.

Article 2

Un membre souligne qu'il est évident que le champ d'application de la présente proposition de loi inclut aussi La Poste.

Le représentant du ministre ne peut pas répondre de façon catégorique sur la question de savoir si La Poste peut être considérée comme un établissement de crédit.

Un autre commissaire fait référence à la loi du 10 juillet 1997 relative aux dates valeur des opérations bancaires (*Moniteur belge* du 8 août 1997). L'article 2 de cette loi prévoit également que la loi s'applique à tous les établissements de crédit. Et la Banque de La Poste est également visée en l'occurrence.

Le représentant du ministre réplique que ce n'est pas la Banque de La Poste qui offre des comptes à vue. Le compte à vue est offert par La Poste. La Banque de La Poste est une autre personne morale qui a parmi ses partenaires la Générale de Banque. La Banque de La Poste offre actuellement des produits financiers modernes, à l'exclusion du compte à vue.

Un commissaire attire l'attention sur une décision prise il y a quelques mois et prévoyant que l'ensemble des opérations financières de La Poste, en ce compris les comptes à vue, seraient transférés à la Banque de La Poste. La décision n'a peut-être pas encore été mise en pratique, mais elle devrait l'être prochainement. Dès lors, il n'y aura plus de contestation possible, car les comptes à vue de La Poste seront gérés par un établissement de crédit totalement régi par la loi proposée. Il n'est donc pas nécessaire d'adopter un amendement pour régler une situation temporaire.

De Commissie beslist dat de bedoeling in ieder geval klaar en duidelijk is: de bepalingen van deze wet zijn ook van toepassing op De Post. Alle instellingen die zichtrekeningen beheren, worden door deze wet beoogd.

De vertegenwoordiger van de minister meent dat het toepassingsgebied van de wet duidelijk bepaald moet worden. Hij veronderstelt dat het de bedoeling is bescherming te bieden aan de particulier die rekeninghouder is, de consument, en niet aan de ondernemingen.

Een commissielid stipt aan dat bedrijven doorgaans deze formule niet zullen gebruiken als financieringsmechanisme. Zij gebruiken hiertoe kredietopeningen. Ingeval zij echter wel een beroep zouden doen op debetoverschrijvingen, dan moeten ook zij volledig geïnformeerd worden. Vooral voor kleine bedrijven is het even belangrijk als voor particulieren dat zij over de kosten van debetoverschrijvingen geïnformeerd worden.

Artikel 2 wordt eenparig aangenomen door de 8 aanwezige leden.

Artikel 3

Gelet op de discussie tijdens de algemene bespreking over het amendement nr. 1 van de heer Poty c.s., wordt dit amendement door de auteurs ingetrokken.

Artikel 3 wordt eenparig aangenomen door de 8 aanwezige leden

Artikel 4

Een commissielid wenst een taalkundige verbetering aan te brengen. Het eerste lid van dit artikel stipuleert dat telkens wanneer een rekening een debetsaldo vertoont, de kredietinstelling door middel van een rekeningafschrift de rekeninghouder binnen drie dagen moet informatie verstrekken over het bedrag van de debetrente. Moet dit woord «bedrag» niet vervangen worden door het woord «tarief» van de debetrente? In de Franse tekst van het eerste lid wordt gesproken over «le montant du taux d'intérêt». Het bedrag van het tarief is toch in wezen het tarief. Indien er iets anders zou bedoeld zijn, zou er toch «le montant des intérêts» worden vermeld.

Een ander lid pleit voor het behoud van het woord «bedrag». Spreker legt uit dat artikel 3 van het wetsvoorstel handelt over de debetrentevoeten op jaarbasis (het tarief), terwijl artikel 4 voorziet dat de klant duidelijk geïnformeerd moet worden over hoeveel debetintresten het hier gaat (het bedrag).

Een lid verklaart dat het de bedoeling is de cliënt in te lichten over de rentevoet. Op dit ogenblik geven de banken het tarief op dagbasis, hetgeen niet tot de cliënt doordringt. Het is dus wel degelijk het jaarta-

La commission s'accorde pour dire que, en tout cas, l'intention est claire: les dispositions de la future loi s'appliquent également à La Poste. L'ensemble des établissements qui gèrent des comptes à vue sont concernés par la future loi.

Le représentant du ministre estime qu'il faudrait préciser le champ d'application de la proposition de loi. Il suppose que l'intention est de protéger le détenteur particulier, le consommateur, et non pas les entreprises.

Un commissaire souligne que les entreprises n'utiliseront normalement pas cette formule comme mécanisme de financement. Elles recourent à des ouvertures de crédit. Cependant, dans les cas où elles feraient effectivement appel au découvert, elles devraient également être informées complètement. Pour les petites entreprises surtout, il est aussi important que pour les particuliers d'être informées des frais entraînés par les découverts.

L'article 2 est adopté à l'unanimité des 8 membres présents.

Article 3

Suite aux échanges de vues de la discussion générale consacrés à l'amendement n° 1 de M. Poty et consorts, cet amendement est retiré par ses auteurs.

L'article 3 est adopté à l'unanimité des 8 membres présents.

Article 4

Un commissaire souhaite apporter une correction linguistique. Le premier alinéa de cet article prévoit que chaque fois qu'un compte se trouve à découvert, l'établissement de crédit doit fournir, dans les trois jours, une information du montant du taux d'intérêt débiteur pratiqué par voie d'extrait de compte. Ne faudrait-il pas, dans le texte néerlandais, remplacer le mot «bedrag» par le mots «tarief»? Dans le texte français, on parle, au premier alinéa, du «montant du taux d'intérêt». Ce «montant» du taux d'intérêt est en fait le taux lui-même. Si l'on visait autre chose, on parlerait du «montant des intérêts».

Un autre membre souhaite que l'on conserve le mot «montant». Selon lui, l'article 3 de la proposition de loi porte sur les taux d'intérêts débiteurs sur base annuelle, alors que l'article 4 prévoit que le client doit être informé clairement du montant des intérêts débiteurs.

Un membre explique que l'objectif est d'informer le client du taux d'intérêt. Actuellement, les banques donnent le tarif sur base journalière, ce qui ne parle pas aux clients. Il s'agit donc bien du taux annuel qui

rief dat aan de cliënt medegedeeld moet worden en het moet regelmatig worden medegedeeld. Artikel 4 heeft betrekking op de regelmaat waarmee de informatie gegeven moet worden.

Ook een volgende spreker onderstreept dat de bedoeling van artikel 3 is dat de debetrentevoeten op jaarbasis worden uitgedrukt en de bedoeling van artikel 4 is dan dat de klant, ingeval van debetoverschrijding, regelmatig wordt geïnformeerd over deze debetrentevoet. Het is dus niet voldoende dat de debetrentevoet één keer per jaar wordt medegedeeld, maar wel dat de klant, wier rekening een debetsaldo vertoont, telkens wanneer hij een rekeningafschrift ontvangt, erop wordt gewezen wat het tarief van de debetrentevoet is.

Een lid is het er toch niet volledig mee eens en meent dat, gezien uit het oogpunt van de bescherming van de verbruiker, de klant beter over het bedrag van zijn debetrente wordt geïnformeed dan over het tarief.

Een ander lid stelt voor om beide op te nemen in artikel 4. Zo wordt de consument niet alleen over het bedrag van de debetrente maar ook over het toegepaste tarief geïnformeerd.

Een commissielid ziet hierin een probleem omdat het bedrag van de debetrente toch elke dag verandert. Het heeft geen zin om een bepaald bedrag op een rekeningafschrift te vermelden, want dit wijzigt elke dag.

De heren Moens c.s. dienen amendement nr. 3 in dat ertoe strekt in het eerste lid van artikel 4 het woord «bedrag» te vervangen door het woord «tarief».

De heren Hotyat en Poty dienen amendement nr. 4 in dat ertoe strekt het eerste lid van dit artikel te vervangen als volgt: «Telkens wanneer een rekening een debetsaldo vertoont, moet de kredietinstelling, door middel van een rekeningafschrift, de rekeninghouder binnen drie dagen op de hoogte brengen van de toegepaste debetrente.» In deze tekst wordt het woord «bedrag» immers ook weggelaten. Dit amendement drukt ook beter het beoogde doel uit, namelijk dat de informatie regelmatig wordt gegeven.

Een commissielid is van mening dat de verplichting om binnen drie dagen informatie te verstrekken over het tarief van de debetrente veel kosten zal meebrengen. In vele banken worden rekeningafschriften maar één keer in de maand gegeven. Door deze bepaling worden de banken verplicht om binnen drie dagen na elke eerste debetoverschrijding een bijkomend rekeningafschrift te sturen.

Een ander lid ziet niet wat het probleem is. Dat een rekening een debetsaldo vertoont, is noodzakelijkerwijze het gevolg van een bankverrichting, hetgeen betekent dat er reeds een dagafschrift ter beschikking wordt gesteld. De klanten moeten hun verantwoorde-

doit être communiqué aux clients et ce taux doit régulièrement être communiqué. L'article 4 vise le rythme de l'information.

Un autre intervenant souligne lui aussi que l'objectif de l'article 3 est de faire exprimer les taux d'intérêts débiteurs en base annuelle et que celui de l'article 4 est d'obtenir que le client soit régulièrement informé de ces taux d'intérêts débiteurs en cas de découvert. Il ne suffit donc pas de communiquer ce taux une fois par an. Chaque fois qu'il reçoit un extrait de compte, il faut attirer l'attention du client dont le compte se trouve à découvert sur le taux d'intérêt débiteur.

Un membre n'est cependant pas tout à fait d'accord et il estime que du point de vue de la protection du consommateur, il vaut mieux informer le client du montant de ses intérêts débiteurs que du taux lui-même.

Un autre membre propose d'inclure les deux choses à l'article 4. Ainsi, le consommateur ne sera-t-il pas seulement informé du montant des intérêts débiteurs, mais aussi du taux pratiqué.

Un commissaire estime que cela poserait problème, parce que le montant des intérêts varie quotidiennement. Cela n'a pas de sens de mentionner un montant donné sur un extrait de compte, puisque ce montant varie quotidiennement.

M. Moens et consorts déposent un amendement n° 3, qui vise à supprimer les mots «du montant» au premier alinéa de l'article 4.

MM. Hotyat et Poty déposent l'amendement n° 4 qui a pour but de remplacer l'alinéa 1^{er} de cet article par la phrase suivante: «Chaque fois qu'un compte se trouve à découvert, l'établissement de crédit doit, dans les trois jours, informer son détenteur, par voie d'extrait de compte, du taux d'intérêt débiteur pratiqué». Le terme «montant» est en effet également supprimé dans cette rédaction. Cet amendement reprend également mieux le but visé du rythme de l'information.

Un commissaire estime que l'obligation d'informer l'intéressé, dans les trois jours, du taux d'intérêt débiteur pratiqué entraînera beaucoup de frais. De nombreuses banques n'envoient les extraits de compte qu'une fois par mois. Cette disposition obligera les banques à envoyer systématiquement un extrait de compte supplémentaire dans les trois jours de chaque premier découvert.

Un autre membre ne voit pas le problème. Lorsqu'un compte se trouve à découvert, c'est nécessairement à la suite d'une opération bancaire, ce qui signifie qu'il y a déjà la mise à disposition d'un extrait de compte. Les clients n'ont qu'à prendre leurs

lijkheid maar opnemen om de dagafschriften te gaan afhalen. De verzending kan geschieden door het afschrift ter beschikking te stellen op de bank.

Een volgende spreker vraagt zich af of het wel praktisch uitvoerbaar is om te stellen dat de kredietinstelling de rekeninghouder binnen drie dagen moet informeren over het tarief telkens wanneer een rekening een debetsaldo vertoont.

Volgens een commissielid is dat niet moeilijk: de kredietinstellingen kennen toch het tarief dat zij hanteren.

De vorige spreker wijst vervolgens op de hoge portkosten die het gevolg zullen zijn. Is het niet beter te voorzien dat de kredietinstellingen het tarief op de rekeningafschriften kunnen vermelden en dan, bijvoorbeeld eens per maand, verplicht zijn om het tarief met de post op te sturen. Op die manier worden ook de mensen bereikt die eerder slordig zijn en niet regelmatig hun afschriften afhalen bij de bank. De verplichting opleggen om in alle gevallen onmiddellijk per brief de debetrentevoet te laten kennen, zal miljoenen brieven tot gevolg hebben.

Een lid stelt dat artikel 4 niet de verplichting oplegt om dit afschrift op te sturen, wel om het te drukken en te verstrekken.

Een ander lid meent dat in dat geval het voorstel zijn doel grotendeels zal missen. Klanten die regelmatig debet staan en wier rekening nooit een positief saldo bereikt zijn uitgerekend precies die categorie van mensen waarvan de afschriften op de bank blijven liggen. Zo worden zij dus nooit geïnformeerd over het tarief van de debetrentevoet.

Wat betreft het tweede lid van artikel 4, stelt een commissielid voor om de woorden «minstens eenmaal om de dertig dagen worden verstrekt» te vervangen door de woorden «worden verstrekt telkens wanneer de klant een rekeningafschrift krijgt».

Een ander lid verklaart dat telkens wanneer een cliënt een dagafschrift ontvangt dat een debetsaldo vertoont, deze negatieve rentevoet verschijnt en dat is interessant en belangrijk. Toch moet men opletten. Indien een rekeninghouder debet staat en gedurende drie maanden geen enkele verrichting meer doet, wordt hij niet meer ingelicht over het debetsaldo van zijn rekening of over het toegepaste rentetarief. Het voorstel wil ook dit feit ondervangen.

Een lid verwijst naar de automatische afhaling van de dagafschriften. Telkens wanneer de klant een dagafschrift moet halen, krijgt hij de informatie. Toch moet men effectief bepalen dat de bank minstens eenmaal per maand de informatie uit eigen beweging moet verzenden, zodat de informatie de klant bereikt.

responsabilités afin d'aller chercher leurs extraits de compte. L'envoi de l'extrait peut consister en la mise à disposition à la banque.

Un autre intervenant se demande s'il est bien possible, en pratique, pour l'établissement de crédit, d'informer, dans les trois jours, le titulaire du compte du taux pratiqué, chaque fois qu'un compte présente un découvert.

Selon un commissaire, il n'y a là aucune difficulté, puisque les établissements de crédit connaissent le taux qu'ils pratiquent.

Le préopinant attire ensuite l'attention sur les frais de port élevés qui découleront des nouvelles règles. Ne serait-il pas préférable de prévoir que les établissements de crédit peuvent mentionner le taux sur les extraits de compte et qu'ils seront donc tenus de communiquer le taux par la poste une fois par mois, par exemple. Cela permettant d'atteindre ainsi les gens plutôt négligents qui ne vont pas retirer régulièrement leurs extraits à la banque. L'obligation pour les banques de communiquer immédiatement, par courrier et dans tous les cas, le taux d'intérêt débiteur pratiqué, va se traduire par des millions de lettres.

Un membre observe que l'article 4 n'oblige pas à envoyer l'extrait de compte, mais bien à l'imprimer et à le fournir.

Un autre membre estime que dans ce cas, la proposition manquera en grande partie son objectif. Les clients dont le compte se trouve régulièrement à découvert et ne présente jamais de solde positif sont précisément ceux dont les extraits restent en souffrance à la banque. Ils ne seront donc jamais informés du taux d'intérêt débiteur.

En ce qui concerne le deuxième alinéa de l'article 4, un commissaire propose de remplacer les mots «au moins une fois tous les trente jours» par les mots «à chaque fois que les extraits de compte sont fournis au client».

Un autre membre explique que chaque fois qu'un client reçoit un extrait de compte où il apparaît négatif, le taux d'intérêt négatif apparaît, ce qui est intéressant et important. Toutefois, il faut être attentif. Si un détenteur de compte est en négatif et n'effectue plus aucune opération pendant trois mois, il n'est plus informé que son compte se trouve à découvert ni du taux appliqué, parce qu'il ne reçoit plus d'extrait de compte. Le but de la proposition est aussi de rencontrer ce fait.

Un membre se réfère au retrait automatique des extraits de compte. Chaque fois que le client doit chercher un extrait de compte, il aura l'information. Il est un fait qu'il faut effectivement prévoir que la banque doive au moins une fois par mois envoyer l'information d'elle-même, de manière à ce que l'information parvienne au client.

De heer Charlier dient amendement nr. 2 in, dat tot doel heeft de woorden «worden verstrekt telkens wanneer de klant een rekeninguittreksel krijgt en» toe te voegen na de woorden «moet deze informatie». Dit amendement zorgt ervoor dat telkens wanneer de klant een dagafschrift gaat ophalen, de debetrentevoet automatisch zal verschijnen.

Het gestelde probleem wordt hier opgevangen. Het is duidelijk dat als er geen rekeningafschrift komt binnen dertig dagen, de bank wel informatie moet geven over het tarief van de debetrente.

De vertegenwoordiger van de minister vraagt zich af waarom het voorstel een termijn van dertig dagen bepaalt en niet van een maand.

Een lid verklaart dat een termijn van dertig dagen minder interpretatieproblemen doet rijzen. Voor een termijn van een maand kan men zich afvragen of het om een kalendermaand dan wel om x dagen later gaat.

Een ander lid preciseert ten slotte dat de tweede paragraaf van dit artikel in feite na de derde maand van debetoverschrijding niet meer van toepassing zal zijn, want dan valt de debetoverschrijding automatisch onder het systeem van het consumentenkrediet.

De amendementen nrs. 2, 3 en 4 worden eenparig aangenomen door de 8 aanwezige leden.

Artikel 4, aldus geamendeerd, wordt aangenomen met dezelfde eenparigheid.

Artikel 5

De heer Moens c.s. dienen het amendement nr. 5 in dat tot doel heeft aan het slot van artikel 5 het volgende toe te voegen: «sinds de inwerkingtreding van deze wet».

In artikel 5 wordt een sanctie voorzien, namelijk de terugbetaling van de intresten die geïnd zijn zonder naleving van de voorwaarde van informatie. Het is echter niet duidelijk of dit ook geldt voor lopende dossiers. Moeten de geïnde intresten voor lopende dossiers ook terugbetaald worden of niet? Om alle twijfel weg te nemen wordt voorgesteld dat alleen de rente moet worden terugbetaald die op de betrokken rekening is geïnd sinds de inwerkingtreding van de wet.

De heren Hotyat en Poty dienen amendement nr. 6 in dat ertoe strekt het woord «rente» te vervangen door «debetrente». Men moet immers de wetgevings-technische logica eerbiedigen.

De amendementen nr. 5 en 6 worden eenparig aangenomen door de 8 aanwezige leden.

Artikel 5, aldus geamendeerd, wordt met dezelfde eenparigheid aangenomen.

M. Charlier dépose l'amendement n° 2, qui a pour but d'insérer les mots «à chaque fois que les extraits de compte sont fournis au client et», après les mots «doit être fournie». Cet amendement donne la certitude que chaque fois que le client va retirer un extrait de compte, le taux d'intérêt débiteur apparaît de manière automatique.

On résout ainsi le problème posé. Il est clair que si le client ne reçoit pas d'extrait de compte dans les trente jours, la banque devra bel et bien l'informer du taux d'intérêt.

Le représentant du ministre se demande pourquoi la proposition prévoit un délai de 30 jours et non pas un mois.

Un membre explique qu'un délai de 30 jours pose moins de problème d'interprétation. Pour un délai d'un mois, on peut se demander s'il s'agit du mois calendrier ou si c'est x jours après.

Un autre membre précise enfin que le deuxième paragraphe de cet article ne sera plus applicable après le troisième mois de découvert, celui-ci relevant alors automatiquement du système de crédit à la consommation.

Les amendements n°s 2, 3 et 4 sont adoptés à l'unanimité des huit membres présents.

L'article 4 ainsi amendé est adopté par un vote identique.

Article 5

M. Moens et consorts déposent l'amendement n° 5, qui vise à insérer, *in fine* de l'article 5, les mots: «à partir de l'entrée en vigueur de la présente loi».

L'article 5 prévoit une sanction, à savoir l'obligation de rembourser les intérêts perçus sans respecter la condition d'information. Il ne précise cependant pas clairement si la sanction s'applique également aux dossiers en cours. Les intérêts perçus pour ces dossiers doivent-ils être remboursés ou non? Afin de lever tout doute, on propose que seuls soient remboursés les intérêts qui ont été perçus sur le compte en question à partir de l'entrée en vigueur de la loi.

MM. Hotyat et Poty déposent l'amendement n° 6 qui tend à insérer le mot «débiteurs» entre les mots «intérêts» et «perçus». Ceci a pour but de rester dans la logique législative.

Les amendements n°s 5 et 6 sont adoptés à l'unanimité des huit membres présents.

L'article 5 ainsi amendé est adopté par un vote identique.

Artikel 6

Dit artikel geeft geen aanleiding tot verdere vragen en wordt eenparig aangenomen door de 8 aanwezige leden.

IV. STEMMINGEN

Het geamendeerde wetsvoorstel wordt in zijn geheel eenparig aangenomen door de 8 aanwezige leden.

Vertrouwen wordt geschonken aan de rapporteur voor het opstellen van dit verslag.

De Rapporteur,
Robert HOTYAT.

De Voorzitter,
Francy VAN DER WILDT.

Article 6

Cet article ne fait l'objet d'aucune question supplémentaire et est adopté à l'unanimité des huit membres présents.

IV. VOTES

L'ensemble de la proposition de loi, amendée, a été adopté à l'unanimité des huit membres présents.

Confiance a été faite au rapporteur pour la rédaction du présent rapport.

Le Rapporteur,
Robert HOTYAT.

La Présidente,
Francy VAN DER WILDT.

TEKST AANGENOMEN DOOR DE COMMISSIE

 Artikel 1

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

Art. 2

Deze wet is van toepassing op alle zichtrekeningen geopend bij een kredietinstelling op het Belgische grondgebied.

Art. 3

De debetrentevoeten die op die zichtrekeningen worden toegepast, moeten altijd minstens op jaarbasis worden uitgedrukt.

Art. 4

Telkens wanneer een rekening een debetsaldo vertoont, moet de kredietinstelling, door middel van een rekeningafschrift, de rekeninghouder binnen drie dagen op de hoogte brengen van de toegepaste debetrente.

Als de rekening gedurende verschillende maanden een debetsaldo vertoont, moet deze informatie worden verstrekt telkens wanneer de klant een rekeningafschrift krijgt en minstens eenmaal om de dertig dagen.

Art. 5

Kredietinstellingen die deze bepalingen niet naleven, moeten de debetrente terugbetalen die op de betrokken rekeningen is geïnd sinds de inwerkingtreding van deze wet.

Art. 6

Deze wet treedt in werking op de eerste dag van de vierde maand die volgt op haar bekendmaking in het *Belgisch Staatsblad*.

TEXTE ADOPTÉ PAR LA COMMISSION

 Article premier

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

Art. 2

La présente loi s'applique à tous les comptes à vue ouverts auprès d'un établissement de crédit sur le territoire national.

Art. 3

Les taux d'intérêts débiteurs appliqués à ces comptes à vue doivent toujours au moins être exprimés sur base annuelle.

Art. 4

Chaque fois qu'un compte se trouve à découvert, l'établissement de crédit doit, dans les trois jours, informer son détenteur, par voie d'extrait de compte, du taux d'intérêt débiteur pratiqué.

Si le compte est à découvert pendant plusieurs mois, cette information doit être fournie à chaque fois que les extraits de compte sont fournis au client et au moins une fois tous les trente jours.

Art. 5

La non-application de ces dispositions par les établissements de crédit entraîne le remboursement des intérêts débiteurs perçus sur les comptes concernés à partir de l'entrée en vigueur de la présente loi.

Art. 6

La présente loi entre en vigueur le premier jour du quatrième mois qui suit sa publication au *Moniteur belge*.