

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 1997-1998

22 APRIL 1998

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

AMENDEMENTEN

Nr. 7 VAN DE HEER POTY

Art. 3

Het eerste lid van dit artikel vervangen als volgt :

« Wanneer een zichtrekening een debetsaldo vertoont, moet elk rekeningafschrift dat ter beschikking wordt gesteld van de klant, op de wijze en volgens de frequentie door hem bepaald, de toegepaste jaarlijkse debetrentevoet vermelden; die verplichting geldt vanaf het eerste rekeningafschrift dat na het ontstaan van het debetsaldo wordt meegedeeld op de aldus bepaalde wijze en volgens de aldus bepaalde frequentie, tot wanneer het debetsaldo aangezuiverd is. »

Verantwoording

De onderliggende bedoeling van het oorspronkelijke voorstel bestond erin het publiek en meer bepaald de consumenten op de hoogte te brengen van de praktijken die toegepast worden door kredietinstellingen waar zij klant zijn en die hen financieel nadeel kunnen berokkenen.

Zie :

Gedr. St. van de Senaat :

1-676 - 1997/1998 :

Nr. 6: Ontwerp geamendeerd door de Kamer van volksvertegenwoordigers.

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 1997-1998

22 AVRIL 1998

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

AMENDEMENTS

N° 7 DE M. POTY

Art. 3

Remplacer l'alinéa 1^{er} de cet article par la disposition suivante :

« Si un compte à vue présente un découvert, chaque extrait de compte mis à la disposition du client, selon les modalités et la fréquence que celui-ci a fixées, doit mentionner le taux d'intérêt débiteur annuel pratiqué, et cela à partir du premier extrait de compte suivant l'apparition du découvert, émis selon les modalités et la fréquence ainsi fixées, et jusqu'à la disparition dudit découvert. »

Justification

L'idée sous-jacente derrière la proposition initiale était avant tout d'informer le public et en particulier les consommateurs des pratiques suivies par les établissements de crédit dont ils sont les clients dans un domaine qui les touchent de près et qui peut leur être financièrement dommageable.

Voir :

Document du Sénat :

1-676 - 1997/1998 :

N° 6: Projet amendé par la Chambre des représentants.

Belangrijk is derhalve dat de consument duidelijke informatie ontvangt enerzijds over het feit dat een debetsaldo op zijn bankrekening voor hem rentelasten meebrengt en anderzijds hoeveel die rentevoet precies bedraagt.

Door het invoeren van een informatieplicht hebben wij met andere woorden de klanten van kredietinstellingen erop willen wijzen dat een debetsaldo voor hen werkelijke kosten meebrengt en hebben wij hen de kans willen bieden die kosten nauwkeurig te berekenen op basis van een voor hen ondubbelzinnige rentevoet, wil zeggen de jaarlijkse rentevoet.

Oorspronkelijk was het dus niet de bedoeling een soort alarmbelregeling in te voeren voor debiteurs. Nog minder lag het in de bedoeling hen automatisch extra kosten aan te rekenen. Immers, het vermelden van de rentevoet op de afgegeven rekeningafschriften mag hoe dan ook geen extra kosten meebrengen.

De Kamer heeft bij de behandeling van deze tekst de aandacht gevestigd op dit tweede aspect van de zaak.

Ook al hebben de aangebrachte wijzigingen beter de nadruk gelegd op de alarmbelfunctie, toch ontstaan er daardoor nieuwe verplichtingen voor de kredietinstellingen die ten laste komen van de debiteur en daarom een drempel vergen voor het ingaan van de procedure. In dit geval is die drempel op 2 000 frank vastgesteld.

Aan de invoering van een dergelijke drempel zijn jammer genoeg enkele nadelen verbonden.

Enerzijds zullen de kredietinstellingen in hun programmatie een specifieke drempel moeten opnemen die afwijkt van die waarop de berekening van de debetrente ingaat. Naar alle waarschijnlijkheid brengt deze nieuwe berekening voor de kredietinstellingen meer kosten mee dan het louter vermelden van de rentevoet zodra die berekend is.

Door anderzijds de drempel op 2 000 frank te bepalen geldt de nieuwe regeling niet voor de slapende rekeningen hoewel die ook een debetsaldo kunnen vertonen alleen al het eisen van de bankkosten voor het beheer van de rekening.

Het lijkt dus raadzaam terug te grijpen naar een formulering die nauwer aansluit bij de oorspronkelijke bedoeling van het voorstel, zonder daarom al teveel af te wijken van de door de Kamer aangenomen tekst.

Nr. 8 VAN DE HEER HATRY

Art. 3

Dit artikel vervangen als volgt :

«Art. 3. — Wanneer een zichtrekening een debetsaldo van ten minste 2 000 frank vertoont, moeten de in artikel 2 bedoelde instellingen binnen 7 werkdagen aan de klant een rekeningafschrift bezorgen waarop de toegepaste jaarlijkse debetrentevoet is vermeld. Tijdens de eerste daaropvolgende maand en voor zover het debetsaldo blijft bestaan, moet die informatie minstens eenmaal per week aan de klant worden meegedeeld.

Blijft die rekening gedurende verschillende maanden een debetsaldo vertonen, dan moet, zolang dat

L'important, dans cette perspective, est que le consommateur soit clairement tenu informé de ce qu'un découvert sur son compte en banque entraîne pour lui une charge d'intérêts, d'une part, et à combien précisément s'élève cette charge d'intérêts, d'autre part.

En d'autres mots, le but de l'obligation d'information mise en place est d'informer le client des établissements de crédit de ce qu'un découvert correspond pour lui à un coût effectif et de lui permettre de calculer précisément ce coût, sur base d'un taux significatif pour lui, c'est-à-dire le taux annuel.

L'idée originale n'était donc pas a priori d'instaurer une sorte de sonnette d'alarme pour le débiteur. Il s'agissait encore moins de lui faire supporter des coûts supplémentaires et automatiques. En effet, l'indication du taux sur les extraits de compte délivrés en tout état de cause ne peut entraîner en soi aucun coût supplémentaire.

L'examen du texte à la Chambre a cependant eu pour mérite de mettre en lumière ce second aspect de la question.

Ce faisant, les modifications introduites, si elles permettent de mieux appréhender cet aspect «sonnette d'alarme», créent en contrepartie des obligations supplémentaires pour les établissements de crédit qui sont à charge du débiteur et qui, de ce fait, rendent nécessaires l'instauration d'une limite au déclenchement de la procédure, fixée ici à deux mille francs.

Malheureusement, l'instauration d'une telle limite présente quelques inconvénients.

D'une part, en effet, les établissements de crédit vont devoir spécifier une limite particulière dans leur programmation, distincte de celle qui entraîne le calcul d'une charge d'intérêts. Il est probable qu'une telle «reprogrammation» représente un coût plus élevé pour ceux-ci que la simple mention automatique du taux d'intérêt aussitôt que ce taux est calculé.

D'autre part, en fixant ainsi la limite à deux mille francs, on ne permet pas de prendre en considération les comptes dormants qui peuvent pourtant entraîner pour le consommateur la conséquence que ceux-ci soient portés en négatifs par la seule imputation des frais bancaires liés à la gestion de ce compte.

Il nous semble donc opportun, sans s'écarter outre mesure du texte adopté à la Chambre, d'en revenir à une formulation plus proche de l'objectif initial de la proposition.

Francis POTY.

N° 8 DE M. HATRY

Art. 3

Remplacer cet article par le dispositif suivant :

«Art. 3. — Si un compte à vue présente un découvert d'au moins deux mille francs, les établissements visés à l'article 2 sont tenus, dans un délai de 7 jours ouvrables, de fournir au client un extrait de compte où il est mentionné le taux d'intérêt débiteur annuel pratiqué. En outre, durant le premier mois qui suit, et pour autant que le découvert subsiste, cette information doit être fournie au client au moins une fois par semaine.

Si ce compte reste à découvert pendant plusieurs mois, l'information doit être mentionnée sur chacun

debetsaldo blijft bestaan, de informatie worden vermeld op elk rekeningafschrift dat aan de klant wordt bezorgd. »

Verantwoording

De tekst van dit artikel is onduidelijk geformuleerd. Er wordt dus een nieuwe tekst voorgesteld die duidelijk maakt op welke wijze aan de rekeninghouder wordt meegedeeld welke jaarlijkse rentevoet wordt toegepast ingeval zijn rekening een debetsaldo vertoont.

Nr. 9 VAN DE HEER HATRY

(Subsidiair amendement op amendement nr. 8)

Art. 3

Dit artikel vervangen als volgt :

«Art. 3. — Wanneer een zichtrekening een debetsaldo van ten minste 2 000 frank vertoont, moeten de in artikel 2 bedoelde instellingen binnen 7 werkdagen aan de klant een rekeningafschrift bezorgen waarop de toegepaste jaarlijkse debetrentevoet is vermeld. Tijdens de eerste daaropvolgende maand en voor zover het debetsaldo blijft bestaan, moet die informatie minstens eenmaal per week aan de klant worden meegedeeld. »

Verantwoording

De tekst van dit artikel is onduidelijk geformuleerd. Er wordt dus een nieuwe tekst voorgesteld die duidelijk maakt op welke wijze aan de rekeninghouder wordt meegedeeld welke jaarlijkse rentevoet wordt toegepast ingeval zijn rekening een debetsaldo vertoont.

Nr. 10 VAN DE HEER D'HOOGHE

Art. 3

Het eerste lid van dit artikel vervangen door de volgende bepaling :

«Wanneer een zichtrekening een debetsaldo van ten minste tweeduizend frank bereikt, moet er, binnen de week en op de wijze door de klant bepaald, een rekeningafschrift te zijner beschikking worden gesteld met vermelding van de toegepaste jaarlijkse debetrentevoet. »

Verantwoording

De verschillende tekstwijzigingen die in de Kamer werden aangebracht, hebben geleid tot een onduidelijk artikel. De correcte betekenis van de twee leden van het artikel 3 moet na een eenvoudige lezing duidelijk zijn, en niet na ellenlange discussies tussen

des extraits de compte fournis au client aussi longtemps que le découvert subsiste. »

Justification

Le texte en projet se comprend mal. Il est donc proposé de clarifier le mécanisme dont l'objectif est d'informer le titulaire d'un compte débiteur du taux d'intérêt annuel pratiqué.

N° 9 DE M. HATRY

(Amendement subsidiaire à l'amendement n° 8)

Art. 3

Remplacer cet article par le dispositif suivant :

«Art. 3. — Si un compte à vue présente un découvert d'au moins deux mille francs, les établissements visés à l'article 2 sont tenus, dans un délai de sept jours ouvrables, de fournir au client un extrait de compte où il est mentionné le taux d'intérêt débiteur annuel pratiqué. En outre, durant le premier mois qui suit, et pour autant que découvert subsiste, cette information doit être fournie au client au moins une fois par semaine. »

Justification

Le texte en projet se comprend mal. Il est donc proposé de clarifier le mécanisme dont l'objectif est d'informer le titulaire d'un compte débiteur du taux annuel pratiqué.

Paul HATRY.

N° 10 DE M. D'HOOGHE

Art. 3

Remplacer le premier alinéa de cet article par la disposition suivante :

«Si un compte à vue présente un découvert d'au moins deux mille francs, il convient de mettre à la disposition du client, dans la semaine et selon les modalités qu'il a fixées, un extrait de compte mentionnant le taux d'intérêt débiteur annuel pratiqué. »

Justification

Les diverses modifications que la Chambre a apportées au texte de l'article, ont nui à la clarté. L'on doit pouvoir comprendre le sens des deux alinéas de l'article 3 par une simple lecture, c'est-à-dire sans avoir besoin de discussions interminables entre exécutés

tekstexegeten en interpretatietheoretici. Vandaar deze poging om de formulering helder en eenduidig te maken.

Jacques D'HOOGHE.

Nr. 11 VAN DE HEER **HOTYAT C.S.**

(Subamendement op amendement nr. 7)

Art. 3

A. In de voorgestelde tekst na de woorden « door hem bepaald, » **invoegen de woorden** « *en minstens eenmaal per maand* ».

B. Het tweede lid van dit artikel doen vervallen.

Verantwoording

Verduidelijking van de tekst.

Nr. 12 VAN DE HEER **HATRY**

(Subamendement op amendement nr. 7)

Art. 3

In de inleidende zin de woorden « Het eerste lid van dit artikel » **vervangen door de woorden** « *Dit artikel* ».

Verantwoording

Het is de bedoeling het hele artikel 3 en niet alleen het eerste lid te vervangen.

et théoriciens de l'interprétation. Nous avons dès lors voulu essayer de formuler les choses de manière claire et univoque.

N° 11 DE M. **HOTYAT ET CONSORTS**

(Sous-amendement à l'amendement n° 7)

Art. 3

A. Dans le texte proposé, après les mots « que celui-ci a fixées », **ajouter les mots** « *et au moins une fois par mois* ».

B. Supprimer le 2^e alinéa de cet article.

Justification

Clarification du texte.

Robert HOTYAT.
Francis POTY.
Jacques SANTKIN.
Paul HATRY.

N° 12 DE M. **HATRY**

(Sous-amendement à l'amendement n° 7)

Art. 3

Dans la phrase introductive de cet article, remplacer les mots « l'alinéa 1^{er} de cet article » **par les mots** « *cet article* ».

Justification

Il y a lieu de remplacer l'article 3 dans son ensemble et non seulement l'alinéa premier.

Paul HATRY.