

# SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 1996-1997

19 FÉVRIER 1997

## Proposition de loi relative aux dates de valeur des opérations bancaires

### AMENDEMENTS

N° 1 DE M. D'HOOGHE ET CONSORTS

Art. 1bis (nouveau)

**Insérer un article 1bis (nouveau) rédigé comme suit :**

« Art. 1<sup>er</sup>bis. — La présente loi s'applique à tous les établissements de crédit et pour tous les comptes à vue.

*Des dérogations ne sont admissibles que pour des opérations dans le cadre de l'exercice de la profession et si elles sont explicitement conclues dans un contrat écrit. »*

#### Justification

L'introduction de l'article 1bis s'impose pour préciser le champ d'application de la loi et amende ainsi le texte du Code de conduite en matière de dates de valeur et de délais de comptabilisation proposé par l'Association belge des banques (A.B.B.).

Pour les personnes physiques, agissant à des fins privées, aucune dérogation ne sera admise.

Voir:

Document du Sénat:

1-312 - 1995/1996:

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

# BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 1996-1997

19 FEBRUARI 1997

## Wetsvoorstel betreffende de valutadatum van bankverrichtingen

### AMENDEMENTEN

Nr. 1 VAN DE HEER D'HOOGHE C.S.

Art. 1bis (nieuw)

**Een artikel 1bis (nieuw) invoegen luidende :**

« Art. 1bis. — Deze wet is van toepassing op alle kredietinstellingen en alle zichtrekeningen.

*Afwijkingen zijn slechts mogelijk voor verrichtingen in het kader van de uitoefening van het beroep en mits uitdrukkelijk schriftelijk overeengekomen. »*

#### Verantwoording

De invoeging van het artikel 1bis wil het toepassingsgebied van de wet verduidelijken en is een duidelijke wijziging t.o.v. de door de Belgische Vereniging van Banken (BVB) voorgestelde Gedragscode inzake valutadatum en boekingstermijnen.

Voor de natuurlijke persoon, handelend voor privé-doel-einden, is geen afwijking mogelijk.

Zie:

Gedr. St. van de Senaat:

1-312 - 1995/1996:

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

## N° 2 DE M. D'HOOGHE ET CONSORTS

## Art. 2

**Remplacer cet article par les dispositions suivantes :**

*«La date de valeur d'une opération bancaire est la date à laquelle un montant retiré cesse de produire des intérêts ou celle à laquelle un montant versé commence à produire des intérêts.»*

*La date de comptabilisation d'une opération est la date à laquelle l'opération est portée, au niveau comptable, au crédit du compte.»*

## Justification

Pour définir les notions «date de valeur» et «date de comptabilisation», il est indiqué de reprendre le texte proposé par l'Association belge des banques dans sa proposition de Code de conduite.

## N° 3 DE M. D'HOOGHE ET CONSORTS

## Art. 3

**Remplacer cet article par les dispositions suivantes :**

*«Pour les opérations électroniques, la date de valeur doit correspondre à la date de l'opération pour les opérations que le teneur du compte a effectuées lui-même.»*

*Pour les opérations électroniques qui n'ont pas été effectuées par le teneur du compte, la date de valeur doit correspondre à la date de comptabilisation.»*

## Justification

En accord avec la proposition du Code de conduite de l'Association belge des banques, il est proposé de supprimer le système des jours de valeur pour les opérations électroniques. La formulation se base sur ce qui a été proposé dans le même Code.

À ce jour, il faut entendre par opération électronique :

- encaissement par domiciliation;
- paiement électronique dans les points de ventes (P.O.S.);
- chargement Proton;
- virement par «phone-», «self-» ou «home»banking, avec exécution immédiate;
- virement par «phone-», «self-» ou «home»banking, avec date mémo;
- ordre permanent.

Cette liste n'est pas exhaustive, compte tenu de l'évolution de la technologie.

## Nr. 2 VAN DE HEER D'HOOGHE C.S.

## Art. 2

**Dit artikel vervangen als volgt :**

*«De valutadatum van een bankverrichting is de datum waarop een opgenomen bedrag ophoudt rente op te brengen of een gestort bedrag rente begint op te brengen.»*

*De boekingsdatum van een bankverrichting is de datum waarop de verrichting boekhoudkundig op de rekening wordt bijgeschreven.»*

## Verantwoording

Voor de definitie van de begrippen «valutadatum» en «boekingsdatum» wordt teruggevallen op de tekst zoals voorgesteld door de Belgische Vereniging van Banken in haar voorstel tot Gedragscode.

## Nr. 3 VAN DE HEER D'HOOGHE C.S.

## Art. 3

**Dit artikel vervangen als volgt :**

*«Voor de elektronische verrichtingen moet de valutadatum overeenstemmen met de verrichtingsdatum voor verrichtingen die de rekeninghouder zelf heeft uitgevoerd.»*

*Voor de elektronische verrichtingen die niet door de rekeninghouder zijn uitgevoerd, moet de valutadatum overeenstemmen met de boekingsdatum.»*

## Verantwoording

Zoals in het voorstel tot Gedragscode van de Belgische Vereniging van Banken, wordt voorgesteld om het systeem van valutadagen af te schaffen voor de elektronische verrichtingen. Voor de formulering wordt teruggevallen op wat voorgesteld is in deze Gedragscode.

Heden moet onder elektronische verrichting het volgende verstaan worden :

- inning via domiciliëring;
- elektronische betaling in verkooppunt (POS);
- Proton-laadbeurt;
- overschrijving via «phone-», «self-» of «home»banking, met onmiddellijke uitvoering;
- overschrijving via «phone-», «self-» of «home»banking, met memodatum;
- doorlopende opdracht.

Deze opsomming is niet uitputtend, gezien de ontwikkelingen van de technologie.

## N° 4 DE M. D'HOOGHE ET CONSORTS

## Art. 4

**Remplacer cet article par les dispositions suivantes :**

*« Pour les opérations non définies à l'article 3, le Roi peut prévoir des délais entre la date de valeur et la date effective de l'opération. »*

*Il fixe, après consultation du Conseil de la Consommation, ces délais pour les opérations qu'il détermine. »*

## Justification

Les modifications à l'article 4 sont consécutives à l'amendement proposant la modification de l'article 3.

## N° 5 DE M. D'HOOGHE ET CONSORTS

## Art. 4bis (nouveau)

**Introduire un article 4bis (nouveau), rédigé comme suit :**

*« Art. 4bis. — Pour les virements entre établissements de crédit à l'intérieur du pays, l'inscription au crédit aura lieu au plus tard deux jours bancaires ouvrables après l'inscription au débit. »*

*À partir du 1<sup>er</sup> janvier 2001, ce délai sera ramené à un jour bancaire ouvrable. »*

## Justification

Cet amendement tient compte de la proposition de l'Association belge des banques, d'une part, et prévoit, d'autre part, une période transitoire de trois ans afin de permettre à certains établissements de crédit d'investir dans des technologies de l'information et de garantir ainsi un délai strict de un jour bancaire ouvrable pour la comptabilisation des virements concernés.

## N° 6 DE M. D'HOOGHE ET CONSORTS

## Art. 5

**Remplacer cet article par les dispositions suivantes :**

*« La présente loi entre en vigueur le 1<sup>er</sup> janvier 1998. »*

*Les établissements de crédit peuvent cependant introduire une seule demande motivée afin d'obtenir un report d'un an de la mise en application de la loi. »*

## Nr. 4 VAN DE HEER D'HOOGHE C.S.

## Art. 4

**Dit artikel vervangen als volgt :**

*« Voor andere verrichtingen dan die bepaald in artikel 3 kan de Koning in termijnen voorzien tussen de valutadatum en de werkelijke datum van de verrichting. »*

*Voor de verrichtingen die Hij bepaalt, stelt Hij de termijnen vast na raadpleging van de Raad voor het Verbruik. »*

## Verantwoording

De wijzigingen, aangebracht in artikel 4 zijn een gevolg van het amendement dat de wijziging van artikel 3 voorstelt.

## Nr. 5 VAN DE HEER D'HOOGHE C.S.

## Art. 4bis (nieuw)

**Een artikel 4bis (nieuw) invoegen luidende :**

*« Art. 4bis. — Voor de binnenlandse overschrijvingen tussen kredietinstellingen vindt de creditboeking ten laatste twee bankwerkdagen na de debetboeking plaats. »*

*Vanaf 1 januari 2001 zal deze termijn verminderd worden tot 1 bankwerkdag. »*

## Verantwoording

Dit amendement houdt enerzijds rekening met het voorstel van de Belgische Vereniging van Banken en voorziet anderzijds een driejarige overgangperiode ten einde een aantal kredietinstellingen de kans te geven te investeren in informatietechnologie en aldus een strikte termijn van 1 bankwerkdag voor de boeking van de bedoelde overschrijvingen te garanderen.

## Nr. 6 VAN DE HEER D'HOOGHE C.S.

## Art. 5

**Dit artikel vervangen als volgt :**

*« Deze wet treedt in werking op 1 januari 1998. »*

*De kredietinstellingen kunnen evenwel een eenmalige, gemotiveerde aanvraag indienen teneinde een verdaging van de toepassing van de wet voor de »*

*Cette demande doit être déposée auprès du ministre des Affaires économiques, au plus tard deux mois avant l'entrée en vigueur de la présente loi.»*

## Justification

Si des adaptations sont effectivement nécessaires pour la comptabilité, les programmes d'extraits, l'enregistrement des opérations, etc., il convient de retenir comme date pour l'entrée en vigueur de la loi le 1<sup>er</sup> janvier 1998. Comme prescrit dans la proposition de Code de conduite de l'Association belge des banques: «Dans ce domaine aussi, chaque banque reste libre d'appliquer le code de conduite avant l'heure. Dans certaines banques, les procédures en matière d'application de la valeur sont actuellement déjà fort proches de ce code de conduite alors que dans d'autres, ces pratiques n'ont même pas cours.»

Cette proposition prend cependant en considération les difficultés que les banques encourent à cause de l'introduction de l'euro entre autres, vu qu'elle prévoit la possibilité d'une demande motivée afin d'obtenir un report de la mise en application.

N<sup>o</sup> 7 DE M. POTY ET CONSORTS

(Sous-amendement à l'amendement n<sup>o</sup> 2)

**Dans le texte français proposé, ajouter les termes : «... ou au débit du compte...» après les termes «... au crédit du compte».**

## Justification

Il convient de préciser la définition de la date de comptabilisation.

N<sup>o</sup> 8 DE M. POTY ET CONSORTS

(Sous-amendement à l'amendement n<sup>o</sup> 2)

**Compléter le texte proposé de l'article 2 par l'alinéa suivant :**

*«La date de l'opération constitue la date de base pour les opérations que le client a effectuées lui-même et dont il connaît dès lors exactement la date d'exécution.»*

## Justification

La date de l'opération est une notion qu'il convient de définir au même titre que la date de valeur et la date de comptabilisation.

*periode van één jaar te verkrijgen. Deze aanvraag moet uiterlijk twee maanden vóór de inwerkingtreding van deze wet gericht worden aan de minister van Economische Zaken.»*

## Verantwoording

Als inderdaad aanpassingen noodzakelijk zijn voor de boekhouding, de uittrekselprogramma's, de registratie van de verrichtingen e.d., blijft het aangewezen om als datum van inwerkingtreding 1 januari 1998 voorop te stellen. Zoals aangegeven in het voorstel tot Gedragscode van de Belgische Vereniging van Banken: «Ook hier behoudt elke bank de vrijheid om de Gedragscode reeds vroeger toe te passen. Voor sommige banken benadert de huidige praktijk inzake valuterig nu reeds de eisen van de Gedragscode; sommige banken passen deze praktijk zelfs niet toe.»

Nochtans heeft dit voorstel ook oog voor de door de banken aangehaalde moeilijkheden die gepaard gaan met de invoering van de euro e.d., aangezien het de mogelijkheid biedt een gemotiveerde aanvraag tot uitstel van de toepassing in te dienen.

Jacques D'HOOGHE.  
Johan WEYTS.  
Francy VAN DER WILDT.  
Francis POTY.  
Philippe CHARLIER.  
Leo DELCROIX.

## Nr. 7 VAN DE HEER POTY C.S.

(Subamendement op amendement nr. 2)

**In de voorgestelde Franse tekst na de woorden «au crédit du compte» de woorden «ou au débit du compte» toevoegen.**

## Verantwoording

Het is wenselijk de definitie van de boekingsdatum te verduidelijken.

## Nr. 8 VAN DE HEER POTY C.S.

(Subamendement op amendement nr. 2)

**De in artikel 2 voorgestelde tekst aanvullen met het volgende lid :**

*«De datum van de verrichting is de basisdatum voor de verrichtingen die de klant zelf heeft uitgevoerd en waarvan hij dus de precieze uitvoeringsdatum kent.»*

## Verantwoording

De datum van de verrichting is een begrip dat net als de valutatum en de boekingsdatum gedefinieerd moet worden.

N° 9 DE M. **POTY** ET CONSORTS

(Sous-amendement à l'amendement n° 5)

**Compléter le texte proposé par la phrase suivante :**

*« Pour les virements à l'intérieur d'un même établissement de crédit, le délai de transfert est égal à 0. »*

Justification

Il convient d'expliciter cette notion.

Francis POTY.  
Francy VAN DER WILDT.  
Jacques D'HOOGHE.

Nr. 9 VAN DE HEER **POTY** C.S.

(Subamendement op amendement nr. 5)

**De voorgestelde tekst aanvullen als volgt :**

*« Voor overschrijvingen binnen een zelfde kredietinstelling, stemt de valutadatum overeen met de datum van de verrichting. »*

Verantwoording

Het is wenselijk dit begrip toe te lichten.