

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 1998-1999

30 OCTOBRE 1998

Proposition de loi réglementant le découvert bancaire quant au montant et aux taux d'intérêts réclamés

AMENDEMENTS

N° 1 DE M. POTY

Art. 2

À cet article, entre les mots « ouverts » et « auprès d'un établissement de crédit », insérer les mots « par un consommateur ».

Justification

Il est préférable de limiter le champ d'application aux découverts « consommateurs », dans la logique des motifs invoqués par les développements de la proposition. En page 6 de son avis, le Conseil de la consommation insiste également sur ce point.

N° 2 DE M. POTY

Art. 2

Compléter cet article par un alinéa nouveau, rédigé comme suit :

« Par consommateur, il faut entendre toute personne physique qui, pour les transactions régies par la

Voir:

Document du Sénat:

1-872 - 1997/1998:

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

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 1998-1999

30 OKTOBER 1998

Wetsvoorstel betreffende het toegelaten debetbedrag en de toegelaten debetrente op bankrekeningen

AMENDEMENTEN

Nr. 1 VAN DE HEER POTY

Art. 2

In dit artikel de woorden « door een consument » invoegen tussen de woorden « is van toepassing op alle » en de woorden « bij een kredietinstelling ».

Verantwoording

Gelet op de argumenten die worden aangevoerd in de toelichting bij het voorstel, is het wenselijk de toepassingsfeer te beperken tot de debetsaldi van consumenten. Ook de Raad voor het Verbruik benadrukt dit punt op bladzijde 6 van zijn advies.

Nr. 2 VAN DE HEER POTY

Art. 2

Dit artikel aanvullen met een nieuw lid, luidende :

« Onder consument dient te worden verstaan: elke natuurlijke persoon die ten aanzien van de onder deze

Zie:

Gedr. St. van de Senaat:

1-872 - 1997/1998:

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

présente loi, agit dans un but pouvant être considéré comme étranger à ses activités commerciales, professionnelles ou artisanales. »

Justification

La définition du consommateur est reprise textuellement de l'article 1^{er}, 1^o, de la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation.

N° 3 DE M. POTY

Art. 3

Supprimer cet article.

Justification

Le montant de 25 000 francs est fixé de manière arbitraire. Idéalement, toutes les ouvertures de crédit devraient être soumises à la loi sur le crédit à la consommation. La combinaison des dispositions de la loi du 14 juillet 1998 (information) et de la proposition de loi (taux maximum) offre cependant une protection suffisante aux consommateurs.

Par ailleurs, dans l'avis du Conseil de la consommation, les représentants des organisations professionnelles ont fait valoir divers arguments qui peuvent porter votre conviction.

N° 4 DE M. POTY

Art. 4

À cet article, remplacer les mots «jusque 25 000 francs» par les mots «jusque 50 000 francs».

Justification

La modification découle de la suppression de l'article 3.

N° 5 DE M. POTY

Art. 4

Compléter cet article par un alinéa nouveau rédigé comme suit :

«Aucun autre montant que le taux d'intérêt débiteur ne peut, à quelque titre que ce soit, être réclamé au consommateur. »

Justification

Les frais de gestion du compte à vue et d'utilisation des moyens de paiement sont dus indépendamment de la situation créditrice ou débitrice du compte. C'est pourquoi seul un taux débiteur devrait pouvoir être exigé en cas de situation débitrice, à l'exclusion de tout frais supplémentaire lié au découvert. De plus, fixer un taux débiteur maximum sans limiter en même temps les frais, permettrait aux prêteurs de contourner facilement le taux

wet vallende verrichtingen handelt met een oogmerk dat geacht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten. »

Verantwoording

De definitie van consument is letterlijk overgenomen uit artikel 1, 1^o, van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet.

Nr. 3 VAN DE HEER POTY

Art. 3

Dit artikel schrappen.

Verantwoording

Het bedrag van 25 000 frank is willekeurig vastgesteld. Idealiter zouden alle kredietopeningen onderworpen moeten worden aan de wet op het consumentenkrediet. De gezamenlijke toepassing van de bepalingen van de wet van 14 juli 1998 (informatie) en van het wetsvoorstel (maximumrentevoet) biedt de consumenten evenwel voldoende bescherming.

In het advies van de Raad voor het Verbruik hebben de vertegenwoordigers van de beroepsverenigingen overigens een aantal argumenten aangevoerd die doorslaggevend kunnen zijn.

Nr. 4 VAN DE HEER POTY

Art. 4

In dit artikel de woorden «tot 25 000 frank» vervangen door de woorden «tot 50 000 frank».

Verantwoording

Die wijziging vloeit voort uit de schrapping van artikel 3.

Nr. 5 VAN DE HEER POTY

Art. 4

Dit artikel aanvullen met een nieuw lid, luidende :

«Geen ander bedrag dan de debetrente mag om welke reden ook aan de consument worden aangerekend. »

Verantwoording

De kosten voor het beheren van een zichtrekening en voor het gebruik van betaalmiddelen zijn verschuldigd, ongeacht de credit- of debetstand van de rekening. Daarom zou alleen een debetrente mogen worden gevraagd, met uitsluiting van extra kosten als gevolg van het debetsaldo. Het vaststellen van een maximumdebetrente zonder gelijktijdige beperking van de kosten zou het de geldschieters mogelijk maken gemakkelijk de maximumrente te

maximum en réclamant des frais de diverses natures, dès que le compte est en négatif.

Cette remarque technique a été formulée par les organisations de consommateurs dans l'avis du Conseil de la consommation.

Les termes particulièrement larges «à quelque titre que ce soit» visent à donner un caractère absolu à l'interdiction. Dorénavant donc, les dépassements du découvert autorisé (par exemple, le consommateur est à découvert de 70 000 francs au lieu de 50 000 francs) ne pourront être «taxés» à un taux débiteur supérieur à celui qui découle du présent article. De plus, aucun autre montant ne pourra être mis à charge du consommateur.

La présente proposition n'entend pas régler davantage les conséquences juridiques des dépassements des découverts autorisés, lesquelles doivent être intégrées dans la législation sur le crédit à la consommation.

N° 6 DE M. POTY

Art. 7

Supprimer le deuxième alinéa de cet article.

Justification

Cette disposition est sans objet vu la suppression de l'article 3.

N° 7 DE M. POTY

Art. 7

Compléter cet article par un alinéa nouveau, rédigé comme suit :

«Elle s'applique également aux comptes à vue ouverts avant son entrée en vigueur.»

Justification

Cette disposition n'appelle pas de commentaire particulier. Les établissements de crédit sont tenus d'adapter les contrats en cours aux nouvelles dispositions.

Francis POTY.

omzeilen en allerlei kosten aan te rekenen zodra de rekening een debetsaldo vertoont.

Deze technische opmerking is door de verbruikersorganisaties geformuleerd in het advies van de Raad voor het Verbruik.

De zeer ruime uitdrukking «om welke reden ook» is erop gericht het verbod een absoluut karakter te geven. Voor de overschrijdingen van het toegelaten debetbedrag (de consument heeft bijvoorbeeld een debetsaldo van 70 000 frank in plaats van 50 000 frank) mag voortaan geen hogere debetrente worden aangerekend dan die welke voortvloeit uit dit artikel. Bovendien mag geen enkel ander bedrag ten laste komen van de consument.

Dit voorstel beoogt geen verdere regeling te treffen voor de juridische gevolgen van de overschrijdingen van het toegelaten debetbedrag, daar deze aangelegenheid moet worden geregeld door de wet op het consumentenkrediet.

Nr. 6 VAN DE HEER POTY

Art. 7

Het tweede lid van dit artikel schrappen.

Verantwoording

Deze bepaling vervalt als gevolg van de schrapping van artikel 3.

Nr. 7 VAN DE HEER POTY

Art. 7

Dit artikel aanvullen met een nieuw lid, luidende :

«Ze is eveneens van toepassing op de zichtrekeningen die geopend zijn vóór de inwerkingtreding ervan.»

Verantwoording

Deze bepaling vergt geen bijzondere commentaar. De kredietinstellingen moeten de lopende overeenkomsten aanpassen aan de nieuwe bepalingen.