

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 1996-1997

20 JUIN 1997

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

(Déposée par M. Poty et consorts)

DÉVELOPPEMENTS

Dans une enquête menée par Test-Achats relative aux comptes à vue ouverts auprès des établissements de crédit, il apparaît que la plupart d'entre eux présentent au moins une fois par an un solde débiteur. Pour un grand nombre, il s'agit d'une situation très occasionnelle et assez rare.

Dans certains cas, il s'agit du résultat de l'application des dates de valeur défavorables au client. Compte tenu du vote de la loi sur les dates de valeur des opérations bancaires (doc. Sénat 312/1), cette situation devrait connaître une importante régression dans les années à venir.

Reste donc le cas des clients qui présentent régulièrement un solde débiteur. Certains d'entre eux ne parviennent jamais à remettre leur compte en positif. Ce sont souvent des clients aux revenus modestes, y compris de nombreux commerçants, des consommateurs à la merci d'accidents physiques ou financiers qui les plongent irrémédiablement dans une situation de dépendance vis-à-vis d'un établissement de crédit.

Après trois mois, celui-ci informe ses collègues de la situation difficile dans laquelle est plongé le client

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 1996-1997

20 JUNI 1997

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

(Ingediend door de heer Poty c.s.)

TOELICHTING

Uit een enquête over de zichtrekeningen door Test Aankoop uitgevoerd bij de kredietinstellingen blijkt dat de meeste van deze rekeningen minstens eenmaal per jaar een debetsaldo vertonen. In vele gevallen, is dit echter een occasioneel en zeldzaam verschijnsel.

In bepaalde gevallen is dit debetsaldo het gevolg van de toepassing van een voor de klant nadelig valuteringsstelsel. Deze situatie zal in de loop van de volgende jaren steeds minder voorkomen dankzij de goedkeuring van de wet betreffende de valuta-datum van bankverrichtingen (Stuk Senaat, nr. 312/1).

Blijft dus het probleem van de klanten die regelmatig debet staan en wier rekening nooit een positief saldo bereikt. Het gaat vaak om klanten met een bescheiden inkomen, onder wie veel handelaars, en om consumenten die zo kwetsbaar zijn dat elke fysieke of financiële tegenslag hen onmiddellijk in een afhankelijke positie plaatst tegenover de kredietinstelling.

Na drie maanden brengt de kredietinstelling de andere instellingen op de hoogte van de moeilijke

qui se voit de cette façon interdit d'accès à un autre compte auprès d'un autre établissement de crédit. Pour lui, le piège est refermé.

Maintenant, beaucoup de clients se servent des possibilités de crédit offertes par les comptes à vue pour réaliser des achats ou paiements sans être vraiment conscients du coût réel de ce qui est en fait un emprunt déguisé. Les consommateurs ignorent très souvent, si pas toujours, quel est le taux d'intérêts appliqué.

Ce qui paraît en tout cas inadmissible, c'est que ces taux d'intérêts soient affichés en taux journaliers lorsqu'ils sont débiteurs. S'il en est ainsi, comme reconnu par les représentants de La Poste lors de l'audition devant la Commission des Finances et des Affaires économiques du Sénat le 8 mai 1997, c'est parce que l'on ne veut pas effrayer les clients par un affichage sur base annuelle.

Dans l'intérêt de tous ces clients, dans un souci de clarté, de transparence, nous estimons indispensable que le taux d'intérêts débiteurs soit affiché clairement au moins sur base annuelle dont on sait qu'elle peut varier de 14 à 20 % selon les institutions bancaires alors que les taux d'intérêts créditeurs, eux, sont toujours affichés sur base annuelle et limités aujourd'hui à moins de 3,5 % pour les courts termes.

Francis POTY.

*
* *

PROPOSITION DE LOI

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.

situation waarin haar klant zich bevindt, zodat die geen rekening meer kan openen bij een andere kredietinstelling. Hij zit dus in een vicieuze cirkel.

Veel klanten gebruiken de kredietmogelijkheden van de zichtrekeningen om aankopen of betalingen te doen zonder dat ze zich bewust zijn van de werkelijke kostprijs van wat in feite een verborgen lening is. Veel consumenten kennen de toegepaste rentevoeten niet.

Het is in elk geval onaanvaardbaar dat de rentevoet op dagelijkse basis wordt gepresenteerd als het om debetrenten gaat. De enige reden hiervoor is dat men de klanten niet wil afschrikken door de rentevoet op jaarbasis mee te delen, zoals de vertegenwoordigers van De Post op 8 mei 1997 hebben toegegeven tijdens een hoorzitting voor de Commissie voor de Financiën en de Economische Aangelegenheden van de Senaat.

In het belang van die klanten en in een streven naar meer doorzichtigheid vinden wij het noodzakelijk dat de debetrentevoeten duidelijk op jaarbasis worden aangegeven, zeker als men weet dat zij variëren van 14 tot 20 % naar gelang van de bankinstellingen, terwijl de creditrentevoeten altijd op jaarbasis worden meegedeeld en voor korte termijnen momenteel minder dan 3,5 % bedragen.

*
* *

WETSVOORSTEL

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

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.

Si le compte est à découvert pendant plusieurs mois, cette information doit être fournie 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 perçus sur les comptes concernés.

Art. 6

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

Francis POTY.
Francy VAN DER WILDT
Philippe CHARLIER.

Art. 4

Telkens wanneer een rekening een debetsaldo vertoont, moet de kredietinstelling door middel van een rekeninguittreksel de rekeninghouder binnen drie dagen informatie verstrekken over het bedrag van de debetrente.

Als de rekening gedurende meerdere maanden een debetsaldo vertoont, moet deze informatie minstens eenmaal om de dertig dagen worden verstrekt.

Art. 5

Kredietinstellingen die deze bepalingen niet naleven, moeten de rente terugbetalen die op de betrokken rekeningen is geïnd.

Art. 6

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