

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 1998-1999

15 OCTOBRE 1998

Proposition de loi visant à uniformiser le calcul des intérêts sur les comptes ou livrets d'épargne sur base de jours calendrier

(Déposée par M. Poty)

DÉVELOPPEMENTS

Les sommes versées sur un compte ou livret d'épargne ne produisent pas immédiatement des intérêts, et l'argent retiré cesse parfois d'en rapporter bien avant la date de retrait. De plus, les règles appliquées varient d'une banque à l'autre comme en atteste une étude éditée par Test-Achats dans la revue «Budget et droits» des mois de juin-juillet 1998.

En d'autres termes, on constate qu'un système de dates de valeur reste d'application pour les dépôts et retraits sur les comptes d'épargne dans la plupart des institutions bancaires. Cette pratique qui manque totalement de transparence permet aux banques d'engranger des sommes importantes au détriment des consommateurs, car sans rapport avec les frais liées à la gestion de ces comptes.

Suite aux débats qui ont eu lieu en commission du Sénat lors de l'examen de la proposition de loi dite «des dates de valeur», il résulte que l'association Belge des Banques s'est engagée au nom de ses membres à transformer pour les comptes à vue, opérations non électroniques, le système actuel «jour ouvrable» en «jour calendrier». Cet engagement est intéressant, mais il est indispensable d'en informer clairement le client dans un souci de transparence; cette précision devrait donc apparaître chaque fois

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 1998-1999

15 OKTOBER 1998

Wetsvoorstel strekkende om de rente op spaarrekeningen of spaarboekjes te berekenen op basis van de kalenderdagen

(Ingediend door de heer Poty)

TOELICHTING

De sommen die op een spaarrekening worden gezet, brengen niet noodzakelijk meteen intrest op terwijl het geld dat ervan wordt afgehaald, soms al een eind voor die dag niets meer opbrengt. Daarenboven verschillen de toegepaste regels van bank tot bank zoals blijkt uit een studie gepubliceerd door Test-Aankoop in het tijdschrift «Budget en Recht» van juni-juli 1998.

Men stelt met andere woorden vast dat de meeste banken een systeem van valuterig hanteren voor stortingen op en afhalingen van spaarrekeningen. Die praktijk die totaal ondoorzichtig is, stelt de banken in staat grote sommen op zak te steken op de rug van de consumenten daar elk verband met de kosten verbonden aan het beheer van die rekeningen ontbreekt.

Na de debatten die in de Senaatscommissie hebben plaatsgehad naar aanleiding van de behandeling van het wetsvoorstel over de valutadata, blijkt dat de Belgische Vereniging van Banken er zich namens haar leden toe verbonden heeft om voor de niet-elektronische verrichtingen op zichtrekeningen het huidige systeem van werkdagen te vervangen door een systeem van kalenderdagen. Die verbintenis is interessant. Met het oog op de doorzichtigheid is het absoluut onontbeerlijk de klant hiervan op de hoogte

que des dates de valeur seront indiquées sur les documents d'information à l'usage des clients.

Mais le manque de clarté est particulièrement préjudiciable aux titulaires de livret ou de compte d'épargne ce qui fait l'objet de la présente proposition de loi.

Deux systèmes sont d'application :

1. La CGER, la BACOB et quelques autres banques conservent l'ancien système de la quinzaine : J + 1 ouvrable pour dépôt ou crédit, mais premier jour ouvrable de la quinzaine pour le retrait ou débit. Cette technique n'est pas en concordance avec les possibilités informatiques modernes; elle fait perdre jusqu'à quinze jours d'intérêts au client qui n'a pas la possibilité d'attendre le début de la quinzaine suivante. Il est utile de rappeler qu'une des bases du livret est aussi d'offrir une disponibilité quasi immédiate de son argent et que cette mobilité est déjà sanctionnée par un taux d'intérêt inférieur à tout autre placement.

Il faut aussi prendre en considération le fait que de nombreuses personnes sont mal informées et que, par ailleurs, ce sont les abus qu'il faut prévenir.

2. Mais la plupart des grandes banques appliquent un système J + 1 pour les dépôts ou crédits et J - 7 pour les retraits ou débits sans souvent préciser qu'il s'agit de jours ouvrables. Le système «J - 7», jours ouvrables, actuellement utilisé, implique que le titulaire se trouve en fait pénalisé de deux jours supplémentaires au minimum car il y a nécessairement un week-end dans ces sept jours ouvrables. Plus grave encore, si un retrait est effectué un lundi ou un mardi, cela implique la perte de deux week-ends, soit quatre jours. En outre, un client qui opère un retrait d'argent un mardi est d'office pénalisé par rapport à un autre qui effectue cette opération le lendemain, c'est-à-dire un mercredi. En effet, le premier perdra onze jours d'intérêts, alors que le second qui effectue son retrait un jour plus tard n'en perdra que neuf! Plus étonnant encore, lorsque un retrait précède le long week-end de Pentecôte, lui-même suivant celui de l'Ascension et le vendredi accordé au personnel, le «J - 7» devient «J - 13» en jours calendrier.

Force est de constater que le jour de congé accordé au personnel bancaire peu surtout profiter aux établissements bancaires; c'est bien la première fois qu'un jour de congé rapporte à une société.

Il est donc nécessaire de mettre fin à cette pratique en légiférant, car seule une loi peut assurer une sanction à tout établissement qui se déroberait à

te brengen telkens als er valutadata worden vermeld op de informatieve documenten ten behoeve van de klant.

Het gebrek aan duidelijkheid is bijzonder nadelig voor de houders van een spaarboekje of spaarrekening. Dit wetsvoorstel poogt dan ook die toestand te verhelpen.

Er zijn twee systemen van toepassing:

1. ASLK, BACOB en enkele andere banken blijven werken met het oude systeem dat gebaseerd is op de «quinzaine» (veertiendaagse periode): D + 1 werkdag voor stortingen of creditboekingen, maar eerste werkdag van de quinzaine voor afhalingen of creditboekingen. Die techniek negeert de moderne computermogelijkheden; ze doet de klant die niet kan wachten tot het begin van de volgende quinzaine, tot vijftien dagen intrest verliezen. Het is nuttig eraan te herinneren dat een van de troeven van het spaarboekje de nagenoeg onmiddellijke beschikbaarheid van het geld is en dat in ruil daarvoor de rente op zo'n boekje lager is dan bij andere beleggingsvormen.

Men moet er ook rekening mee houden dat vele mensen slecht geïnformeerd zijn en dat misbruiken moeten worden voorkomen.

2. De meeste grote banken passen een «D + 1»-systeem toe voor stortingen of creditboekingen en een «D - 7»-systeem voor afhalingen of debetboekingen, vaak zonder daarbij te preciseren dat het om werkdagen gaat. Het «D - 7»-systeem, waarin met de werkdagen gewerkt wordt, impliceert dat de rekeninghouder ten minste twee extra dagen worden aangerekend want bij die 7 werkdagen is er zeker een weekend. Erger nog is het wanneer geld wordt afgehaald op een maandag of een dinsdag want dan verliest de klant twee weekends, dat wil zeggen vier dagen. Daarenboven wordt een klant die geld afhaalt op een dinsdag, altijd benadeeld ten opzichte van een klant die dezelfde verrichting de volgende dag doet, dat wil zeggen op een woensdag. De eerste klant verliest immers elf dagen terwijl de tweede, die een dag later geld afhaalt, er slechts negen verliest! Nog erger is het wanneer geld wordt afgehaald vóór het lange Pinksterweekend, dat zelf volgt op het lange Hemelvaartweekend waarin de vrijdag een vrije dag is voor het bankpersoneel, want dan wordt de formule «D - 7» in kalenderdagen «D - 13».

Men kan alleen maar vaststellen dat de vakantie-dag die aan het bankpersoneel wordt toegekend, vooral de banken ten goede komt. Dat is dan wel de eerste maal dat een vrije dag geld opbrengt voor een bedrijf.

Het is dus noodzakelijk een einde te maken aan die praktijk door een wet goed te keuren want enkel een wet kan voorzien in een straf voor instellingen die

l'application de directives même inscrites dans une charte rédigée par l'association Belge des Banques.

Il faut également souligner que les dispositions prévues dans la présente proposition répondent positivement aux arguments avancés depuis de longues années par les associations de consommateurs (Test Achats, CRIOC, ...), organisations syndicales, organisations de pensionnés, ... pour dénoncer cet abus.

La solution équitable est donc de :

1. comptabiliser les dépôts et les retraits en dates de valeur calendrier
2. limiter à sept jours calendrier maximum les dates de valeur pour les retraits ou débits sur comptes épargne et à trois jours calendrier maximum pour les dépôts ou crédits sur ces mêmes comptes.

Francis POTY.

*
* *

PROPOSITION DE LOI

Article premier

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

Art. 2

La présente loi s'applique à tous les établissements de crédit et à toutes les opérations sur les comptes ou livrets d'épargne ouverts auprès d'un de ces établissements, au nom d'une personne physique.

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.

Art. 3

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 plan comptable, au crédit du compte ou au débit du compte.

zich onttrekken aan de toepassing van richtlijnen die zelfs zijn opgenomen in een handvest dat door de Belgische Vereniging van Banken is opgesteld.

Opgemerkt zij ook dat in dit wetsvoorstel op een positieve wijze rekening wordt gehouden met de argumenten die al vele jaren door de consumentenverenigingen (Test-Aankoop, CRIOC ...), vakbondsorganisaties, organisaties van gepensioneerden, ... worden aangevoerd om dergelijke misbruiken aan te klagen.

De billijke oplossing waarvoor wij opteren is dus :

1. het in rekening brengen van stortingen en afhalen in kalenderdagen;
2. de valutadatum voor afhalen of debetboekingen op spaarrekeningen beperken tot ten hoogste zeven kalenderdagen en de valutadatum voor stortingen of creditboekingen op spaarrekeningen tot ten hoogste drie kalenderdagen.

*
* *

WETSVOORSTEL

Artikel 1

Het wetsvoorstel regelt een gelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

Art. 2

Deze wet is van toepassing op alle kredietinstellingen en op alle verrichtingen op spaarboekjes of spaarrekeningen die bij een van die instellingen zijn geopend op naam van een natuurlijke persoon.

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

Art. 3

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.

Art. 4

En ce qui concerne les opérations électroniques :

— pour les retraits ou débits, la date de valeur ne peut excéder sept jours calendrier, à compter de la date effective de l'opération;

— pour les dépôts ou crédits, la date de valeur ne peut excéder trois jours calendrier, à compter de la date effective de l'opération.

Art. 5

En ce qui concerne les opérations autres que les opérations électroniques :

— pour les retraits ou débits, la date de valeur ne peut excéder sept jours calendrier, à compter de la date de comptabilisation de l'opération;

— pour les dépôts ou crédits, la date de valeur ne peut excéder trois jours calendrier, à compter de la date de comptabilisation de l'opération.

Art. 6

Toute infraction aux dispositions prévues à l'article 4 entraîne automatiquement l'application de dates de valeur correspondant à la date effective de l'opération, pour toute la période pendant laquelle l'infraction s'est poursuivie.

Toute infraction aux dispositions prévues à l'article 5 entraîne automatiquement l'application de dates de valeur correspondant à la date de comptabilisation de l'opération, pour toute la période pendant laquelle l'infraction s'est poursuivie.

Art. 7

La présente loi entre en vigueur au plus tard le 1^{er} janvier 2000.

Francis POTY.

Art. 4

Bij elektronische verrichtingen :

— mag de valutadatum voor opgenomen bedragen en debetboekingen niet meer dan zeven kalenderdagen vóór de werkelijke datum van de verrichting liggen;

— mag de valutadatum voor stortingen en creditboekingen niet meer dan drie kalenderdagen na de werkelijke datum van de verrichting liggen.

Art. 5

Bij andere dan elektronische verrichtingen :

— mag de valutadatum voor opgenomen bedragen en debetboekingen niet meer dan zeven kalenderdagen vóór de boekingsdatum van de verrichting liggen;

— mag de valutadatum voor stortingen en creditboekingen niet meer dan drie kalenderdagen na de boekingsdatum van de verrichting liggen.

Art. 6

Bij overtreding van de bepalingen van artikel 4 is de toegepaste valutadatum automatisch de werkelijke datum van de verrichting, voor de gehele periode waarin de overtreding wordt vastgesteld.

Bij overtreding van de bepalingen van artikel 5 is de toegepaste valutadatum automatisch de boekingsdatum van de verrichting, voor de gehele periode waarin de overtreding wordt vastgesteld.

Art. 7

Deze wet treedt in werking op uiterlijk 1 januari 2000.