

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 1998-1999

30 OCTOBRE 1998

Proposition de loi modifiant la loi du 10 juillet 1997 relative aux dates de valeur des opérations bancaires

(Déposée par M. Poty)

DÉVELOPPEMENTS

L'objectif poursuivi par le législateur dans l'élaboration de la loi relative aux dates de valeur des opérations bancaires est essentiellement de viser les opérations domestiques courantes (virements, paiements électroniques, etc.) réalisées par les consommateurs. Cet objectif est a priori moins de couvrir les opérations complexes et relativement peu fréquentes que sont les virements transfrontaliers soumis aux usances internationales. Les termes de la loi du 10 juillet 1997 permettent pourtant d'englober de telles opérations.

Or, toute opération bancaire exécutée dans une devise étrangère (devise différente de la devise nationale), qu'elle soit internationale ou domestique, implique l'intervention de banques étrangères et l'application et le respect de règles et usances internationales.

Un virement international est échangé entre banques généralement par le réseau SWIFT. Dans l'exécution d'une telle opération, il y a lieu de distinguer d'une part l'échange des informations liées à l'opération (montant, bénéficiaire, etc.) et la réception des fonds par la banque bénéficiaire. Cette dernière recevra les fonds relatifs à l'ordre avec la date de valeur indiquée par la banque étrangère émettrice de l'ordre. Selon les usances internationales, les opérations internationales sont traitées avec une date de valeur dans l'avenir, c'est-à-dire avec un délai de deux jours

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 1998-1999

30 OKTOBER 1998

Wetsvoorstel tot wijziging van de wet van 10 juli 1997 betreffende de valutadatum van bankverrichtingen

(Ingediend door de heer Poty)

TOELICHTING

Met de wet betreffende de valutadatum van bankverrichtingen had de wetgever hoofdzakelijk de gewone binnenlandse verrichtingen (overschrijvingen, elektronische betalingen, enz.) door de consumenten op het oog, en uiteraard veel minder de ingewikkelde en relatief weinig voorkomende grensoverschrijdende overschrijvingen, waarvoor internationale gebruiken gelden. Volgens de huidige bewoordingen van de wet van 10 juli 1997 kunnen deze verrichtingen evenwel ook onder die wet vallen.

Elke internationale of binnenlandse bankverrichting in een vreemde valuta (een valuta die niet dezelfde is als de nationale valuta) impliceert echter het inschakelen van buitenlandse banken en de toepassing en naleving van internationale regels en gebruiken.

Een internationale overschrijving tussen banken geschiedt hoofdzakelijk via het SWIFT-netwerk. Daarbij dient een onderscheid te worden gemaakt tussen het uitwisselen van informatie met betrekking tot de verrichting (bedrag, begunstigde, enz.) en de ontvangst van het geld door de begunstigde bank. Die bank ontvangt het geld met de valutadatum die is aangegeven door de buitenlandse bank die de opdracht heeft gegeven. Volgens de internationale gebruiken worden de internationale verrichtingen behandeld met een valutadatum in de toekomst, namelijk een

bancaires ouvrables. Ce délai donne la possibilité aux banques de provisionner leurs comptes à l'étranger. C'est là la méthode consacrée. La banque belge bénéficiaire n'a pas de contrôle sur la pratique et les délais appliqués par les banquiers étrangers.

La plupart des banques belges comptabilisent les virements internationaux à la date de réception de l'ordre sans attendre la réception des fonds. Cette méthode de travail permet aux banques d'informer plus rapidement leurs clients. Il ne leur est toutefois pas possible de créditer les clients à la même date pour des fonds dont elles ne disposent pas et dont leur propre compte ne sera crédité que deux jours plus tard.

Cette procédure est applicable également aux opérations domestiques en devises parce qu'elles font intervenir les comptes tenus par les banques belges à l'étranger.

Dans cette perspective, il est raisonnable de restreindre le champ d'application de la loi relative aux dates de valeur aux comptes à vue en devise nationale et aux virements domestiques en devise nationale. C'est l'objet de la présente proposition.

COMMENTAIRES DES ARTICLES

Article 2

Toute opération bancaire exécutée à partir d'un compte à vue libellé dans une devise étrangère implique l'intervention d'un établissement de crédit étranger auprès duquel l'établissement de crédit belge détient un compte et donc l'application de l'usage internationale est de plus ou moins deux jours bancaires ouvrables. Ce délai donne la possibilité aux banques de provisionner leurs comptes à l'étranger. C'est là la méthode consacrée. La banque belge bénéficiaire n'a pas de contrôle sur la pratique et les délais appliqués par les banquiers étrangers.

Article 3

Les opérations électroniques effectuées ou non par le titulaire du compte hors de Belgique ne peuvent pas être visées par la loi car elles impliquent l'intervention de tiers à l'étranger.

Toute opération en devise étrangère implique l'intervention d'un établissement de crédit à l'étranger et donc l'application de l'usage internationale de plus ou moins deux jours bancaires ouvrables. Les banques belges n'ont pas de contrôle sur la pratique et les délais appliqués par les banquiers étrangers.

termijn van twee bankwerkdagen. Deze termijn biedt de banken de mogelijkheid om voor voldoende dekking te zorgen op hun buitenlandse rekeningen. Dat is de gangbare methode. De Belgische begunstigde bank heeft geen controle op de werkwijze en de termijnen die de buitenlandse bankiers toepassen.

De meeste Belgische banken boeken de internationale overschrijvingen op de dag waarop ze de opdracht krijgen en wachten niet tot ze het geld effectief ontvangen hebben. Daardoor kunnen de banken hun klanten sneller informeren. Ze kunnen de rekening van hun klanten echter niet op dezelfde dag crediteren met bedragen waarover ze niet beschikken en waarvoor hun eigen rekening pas twee dagen later zal worden gecrediteerd.

Deze procedure is ook van toepassing op binnenlandse verrichtingen in deviezen, want daarvoor moet een beroep worden gedaan op de rekeningen van Belgische banken in het buitenland.

Het is dan ook redelijk de toepassing van de wet betreffende de valutadatum van bankverrichtingen te beperken tot de zichtrekeningen in nationale valuta en tot de binnenlandse overschrijvingen in nationale valuta. Dat is het doel van dit voorstel.

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Artikel 2

Elke bankverrichting op een zichtrekening in buitenlandse valuta impliceert het inschakelen van een buitenlandse kredietinstelling waarbij de Belgische kredietinstelling een rekening heeft en, zoals internationaal gebruikelijk is, worden ongeveer twee bankwerkdagen in rekening gebracht. Die termijn geeft de banken de mogelijkheid hun rekeningen in het buitenland te bevoorraden. Dat is de gangbare methode. De Belgische begunstigde bank heeft geen controle op de werkwijze en de termijnen die de buitenlandse bankiers toepassen.

Artikel 3

De elektronische verrichtingen die buiten België al dan niet door de rekeninghouder worden uitgevoerd, kunnen niet onder de toepassing van de wet vallen want ze impliceren de bemiddeling van derden in het buitenland.

Elke verrichting in vreemde deviezen impliceert het inschakelen van een kredietinstelling in het buitenland en, zoals internationaal gebruikelijk is, worden ongeveer twee bankwerkdagen in rekening gebracht. De Belgische banken hebben geen controle op de werkwijze en de termijnen die de buitenlandse bankiers toepassen.

Article 4

Tout virement libellé en devise étrangère implique l'intervention d'un établissement de crédit à l'étranger et donc l'application de l'usage internationale de plus ou moins deux jours bancaires ouvrables. La banque belge bénéficiaire n'a pas de contrôle sur la pratique et les délais appliqués par les banquiers étrangers.

Article 5

Cette modification permet de faire référence aux virements libellés en BEF ou EUR visés aux alinéas 1^{er} et 2 de l'article 5.

Francis POTY.

*
* *

PROPOSITION DE LOI

Article premier

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

Art. 2

À l'article 2, alinéa 1^{er}, de la loi du 10 juillet 1997 relative aux dates de valeur des opérations bancaires sont ajoutés *in fine* les mots «BEF ou EUR».

Art. 3

À l'article 4, alinéas 1^{er} et 2, de la même loi sont insérés chaque fois après les mots «opérations électroniques» les mots «domestiques en BEF ou EUR».

Art. 4

À l'article 5, § 1^{er}, alinéas 1^{er} et 2, de la même loi sont insérés, après le mot «virements», les mots «en BEF ou EUR».

Art. 5

À l'article 5, § 1^{er}, alinéa 3, de la même loi, les mots «aux virements» sont remplacés par les mots «à ces virements».

Francis POTY.

Artikel 4

Elke overschrijving in buitenlandse valuta impliceert het inschakelen van een kredietinstelling in het buitenland en, zoals internationaal gebruikelijk is, worden ongeveer twee bankwerkdagen in rekening gebracht. De Belgische begunstigde bank heeft geen controle op de werkwijze en de termijnen die de buitenlandse bankiers toepassen.

Artikel 5

Door deze wijziging kan worden verwezen naar de overschrijvingen in BEF of in EUR bedoeld in het eerste en het tweede lid van artikel 5.

*
* *

WETSVOORSTEL

Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

Art. 2

In artikel 2, eerste lid, van de wet van 10 juli 1997 betreffende de valutadatum van bankverrichtingen worden aan het slot de woorden «in BEF of in EUR» toegevoegd.

Art. 3

In artikel 4, eerste en tweede lid, van dezelfde wet worden de woorden «elektronische verrichtingen» telkens vervangen door de woorden «binnenlandse elektronische verrichtingen in BEF of in EUR».

Art. 4

In artikel 5, § 1, eerste en tweede lid, van dezelfde wet worden na het woord «overschrijvingen» telkens de woorden «in BEF of in EUR» toegevoegd.

Art. 5

In artikel 5, § 1, derde lid, van dezelfde wet worden de woorden «voor de overschrijvingen» vervangen door de woorden «voor die overschrijvingen».