

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

30 mars 2011

PROPOSITION DE LOI

**modifiant la loi du 6 avril 2010
relative aux pratiques du marché
et à la protection du consommateur
concernant le décompte annuel
des intérêts d'épargne**

(déposée par Mme Karine Lalieux et consorts)

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

30 maart 2011

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van de wet van 6 april
2010 betreffende marktpraktijken en
consumentenbescherming, in verband met de
jaarlijkse detailberekening van de intresten op
spaarrekeningen**

(ingediend door mevrouw Karine Lalieux c.s.)

RÉSUMÉ

La proposition de loi impose aux banques de fournir annuellement aux titulaires d'un compte épargne qui en font la demande un décompte annuel, détaillé et gratuit, concernant les intérêts d'épargne et de les informer de cette possibilité.

SAMENVATTING

Het wetsvoorstel verplicht de kredietinstellingen om de houders van een spaarrekening die er om verzoeken, jaarlijks een gedetailleerde en kosteloze berekening te verstrekken in verband met de intresten die hun spaartegoeden hebben opgeleverd. Voorts bepaalt dit wetsvoorstel dat die houders in kennis moeten worden gesteld van die mogelijkheid.

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie	
PS	:	Parti Socialiste	
MR	:	Mouvement Réformateur	
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams	
sp.a	:	socialistische partij anders	
Ecolo-Groen!	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales — Groen	
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten	
VB	:	Vlaams Belang	
cdH	:	centre démocrate Humaniste	
LDD	:	Lijst Dedecker	
INDEP-ONAFH	:	Indépendant - Onafhankelijk	

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkortingen bij de nummering van de publicaties:	
DOC 53 0000/000:	Document parlementaire de la 53 ^{ème} législature, suivi du n° de base et du n° consécutif	DOC 53 0000/000:	Parlementair document van de 53 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA:	Questions et Réponses écrites	QRVA:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV:	Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)	CRIV:	Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)
CRABV:	Compte Rendu Analytique (couverture bleue)	CRABV:	Beknopt Verslag (blauwe kaft)
CRIV:	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes) (PLEN: couverture blanche; COM: couverture saumon)	CRIV:	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen) (PLEN: witte kaft; COM: zalmkleurige kaft)
PLEN:	Séance plénière	PLEN:	Plenum
COM:	Réunion de commission	COM:	Commissievergadering
MOT:	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT:	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

Publications officielles éditées par la Chambre des représentants		Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers	
Commandes:		Bestellingen:	
Place de la Nation 2		Natieplein 2	
1008 Bruxelles		1008 Brussel	
Tél.: 02/ 549 81 60		Tel.: 02/ 549 81 60	
Fax: 02/549 82 74		Fax: 02/549 82 74	
www.lachambre.be		www.dekamer.be	
e-mail: publications@lachambre.be		e-mail: publicaties@dekamer.be	

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Il est proposé d'imposer l'obligation, dans le chef des établissements de crédit, de fournir annuellement aux titulaires d'un compte épargne qui en font la demande un décompte annuel, détaillé et gratuit concernant les intérêts d'épargne et de les informer de cette possibilité.

En effet, selon une enquête de *Guide-épargne.be*, d'une part, toutes les banques n'appliquent pas ce principe de gratuité et, d'autre part, la plupart ne communiquent pas la possibilité d'obtenir un décompte et attendent que leurs clients le leur demandent.

Mettre toutes les banques sur le même pied permettra aux consommateurs de mieux pouvoir faire leur choix. Le coût pour obtenir le décompte dans certains établissements varie, en effet, de 8 euros à 25 euros!

Être informé de la disponibilité gratuite du calcul détaillé des intérêts rendrait les livrets d'épargne plus transparents car ce décompte permet de démasquer les promotions d'épargne vagues ou trompeuses.

Selon *Guide-épargne.be*, d'autres avantages sont également liés à la connaissance du décompte:

1. le calcul détaillé des intérêts est important pour les épargnants qui envisagent de déplacer leur argent ou de l'utiliser à d'autres fins;

2. ceux qui retirent leur épargne trop tôt risquent de perdre beaucoup d'intérêts; en effet, la prime de fidélité est uniquement attribuée pour les épargnes qui restent au moins pendant une année sur le livret;

3. la prime de fidélité est une récompense pour les épargnes qui sont restées au moins pendant une année sur le compte; lorsque le client retire de l'argent, il perd la prime de fidélité la moins avancée; lorsqu'il clôture son livret d'épargne, il perd toutes les primes en cours; grâce au calcul détaillé, les clients éviteront désormais de perdre leur prime de fidélité lorsqu'ils retireront leur argent trop tôt;

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Dit wetsvoorstel strekt ertoe de kredietinstellingen te verplichten de houders van een spaarrekening die er om verzoeken, jaarlijks een gedetailleerde en kosteloze berekening te verstrekken in verband met de intresten die hun spaartegoeden hebben opgeleverd. Deze tekst stelt voorts in uitzicht dat die klanten in kennis moeten worden gesteld van die mogelijkheid.

Uit een enquête van spaargids.be blijken immers twee zaken: niet alle banken passen dit beginsel van kosteloosheid toe, en de meeste banken geven hun klanten er geen kennis van dat ze een dergelijke berekening kunnen krijgen — ze wachten gewoon tot die klanten er om vragen.

Indien alle banken op identieke wijze moeten handelen, dan kunnen de consumenten een betere keuze maken. Bij sommige kredietinstellingen moet zelfs betaald worden om die berekening te krijgen; het tarief schommelt van 8 euro tot 25 euro!

Als de klant wordt geïnformeerd van het feit dat een detailberekening van de intresten gratis tot zijn beschikking ligt, zou dat zijn spaarrekening transparanter maken. Een dergelijke berekening maakt het immers mogelijk onduidelijke of misleidende spaarpromoties te ontmaskeren.

Volgens spaargids.be zijn er ook andere voordelen aan kennis van de detailberekening.

1. De detailberekening van de intresten is belangrijk voor de spaarders die overwegen hun spaargeld naar een andere bank over te hevelen, of het aan te wenden voor een ander doel.

2. Wie te vroeg spaargeld afhaalt, riskeert veel intresten te verliezen. De getrouwheidspremie wordt immers enkel uitgekeerd voor spaargeld dat minstens 1 jaar op het spaarboekje blijft staan.

3. De getrouwheidspremie is een beloning voor spaargeld dat minstens 1 jaar op de spaarrekening blijft staan. Bij een afhaling verliest de klant de getrouwheidspremie die het minst ver gevorderd is. Bij een sluiting van het spaarboekje verliest de klant alle lopende premies. Met een detailberekening wordt voorkomen dat de klanten de getrouwheidspremie verliezen wanneer ze te vroeg hun geld afhalen.

4. le calcul détaillé des intérêts permet au client de savoir quand sa prochaine prime de fidélité sera acquise.

Par exemple

Les nouveaux versements effectués en 2010 donnent droit à une première prime de fidélité en 2011: afin de déterminer combien de temps ces primes doivent encore rester d'application, le client peut se baser sur le calcul détaillé des taux d'intérêt de base ou sur ses extraits de compte de 2010. Il peut y retrouver les nouveaux versements effectués en 2010 en tant que modifications du solde.

Pour les versements qui datent d'avant 2010, la prime de fidélité est renouvelée annuellement. Pour un versement effectué le 7 juillet 2009, la prime sera à chaque fois acquise le 7 du mois de juillet de l'année suivante. Afin de déterminer combien de temps ces primes doivent encore rester d'application, le client peut se baser sur le calcul détaillé de la prime de fidélité. Il peut y retrouver les primes de fidélité renouvelées annuellement.

Entre l'obligation de fournir un décompte annuel et l'absence d'une quelconque obligation le concernant, nous avons opté pour un moyen-terme: celui où les banques seront obligées d'indiquer dans l'extrait des intérêts la possibilité d'obtention gratuite d'un décompte détaillé.

Karine LALIEUX (PS)
Philippe BLANCHART (PS)
Olivier HENRY (PS)
Linda MUSIN (PS)
Anthony DUFRANE (PS)

4. Via de detailberekening van de intresten kan de klant zien wanneer de volgende getrouwheidspremie verworven is.

Een voorbeeld

De nieuwe stortingen in 2010 geven in 2011 recht op een eerste getrouwheidspremie: om te bepalen hoe lang deze premies nog moeten lopen, kan de klant gebruik maken van de detailberekening van de basisintresten; hij kan ook de rekeninguittreksels van 2010 raadplegen — de nieuwe stortingen in 2010 zijn daar terug te vinden als wijzigingen van het saldo.

Voor de stortingen van voor 2010 komt er jaarlijks een nieuwe getrouwheidspremie. Zo zal voor een storting op 7 juli 2009 dus telkens op de 7de juli van het jaar daarop de premie zijn verworven. Om te bepalen hoe lang deze premies nog moeten lopen, kan de klant gebruik maken van de detailberekening van de getrouwheidspremie. De jaarlijks hernieuwde getrouwheidspremies zijn daar terug te vinden.

We hebben gekozen voor de middenweg, tussen de verplichting voor de kredietinstellingen jaarlijks een detailberekening te verstrekken en het ontbreken van enige dergelijke verplichting in. Onze keuze gaat uit naar de verplichting voor de banken om in het rekeninguittreksel met de intresten aan te geven dat het mogelijk is kosteloos een detailberekening te krijgen.

PROPOSITION DE LOI**Article 1^{er}**

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

Art. 2

L'article 12 de la loi du 6 avril 2010 relative aux pratiques du marché et à la protection du consommateur est complété par l'alinéa suivant:

“Les établissements de crédit ont l'obligation de fournir annuellement aux titulaires d'un compte épargne qui en font la demande un décompte annuel, détaillé et gratuit concernant les intérêts d'épargne et de les informer de cette possibilité.”

10 février 2011

Karine LALIEUX (PS)
Philippe BLANCHART (PS)
Olivier HENRY (PS)
Linda MUSIN (PS)
Anthony DUFRANE (PS)

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

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

Art. 2

Artikel 12 van de wet van 6 april 2010 betreffende marktpraktijken en consumentenbescherming wordt aangevuld met het volgende lid:

“De kredietinstellingen verstrekken de houders van een spaarrekening die er om verzoeken, jaarlijks een gedetailleerde en kosteloze detailberekening in verband met de intresten die hun spaartegoeden hebben opgeleverd, en stellen die houders in kennis van die mogelijkheid.”

10 februari 2011