

**Belgische Kamer
van Volksvertegenwoordigers**

GEWONE ZITTING 1994-1995 (*)

28 FEBRUARI 1995

WETSVOORSTEL

**houdende de verplichting voor
banken en kredietinstellingen om
bepaalde informatie aan
hun cliënten mede te delen**

AMENDEMENT

N° 13 VAN DE REGERING

Artikelen 1 tot 5

**Deze artikelen vervangen door de volgende
bepaling :**

« Artikel 1. — Artikel 37, § 2, van de wet van 14 juli 1991 betreffende de handelspraktijken en de voorlichting en bescherming van de consument wordt aangevuld met een vierde gedachtenstreep luidend als volgt :

« — kan, in afwijking van § 1 van dit artikel, voor de diensten of categorieën van diensten die Hij bepaalt, de verkoper verplichten aan de consument gratis een bewijsstuk af te geven waarvan Hij de vermeldingen en de modaliteiten bepaalt ».

Hetzelfde artikel wordt aangevuld met een § 3, luidend als volgt :

« § 3. De besluiten uitgevaardigd in toepassing van de vierde gedachtenstreep van § 2 van dit artikel worden door de minister van Economische Zaken onderworpen aan het advies van de Raad voor het

Zie :

- 855 - 92 / 93 :

— N° 1 : Wetsvoorstel van de heer Poty c.s.

— N° 2 tot 5 : Amendementen.

(*) Vierde zitting van de 48^e zittingsperiode.

**Chambre des Représentants
de Belgique**

SESSION ORDINAIRE 1994-1995 (*)

28 FÉVRIER 1995

PROPOSITION DE LOI

**portant obligation de communiquer
certaines informations aux
clients par les banques et
sociétés de crédit**

AMENDEMENT

N° 13 DU GOUVERNEMENT

Articles 1^{er} à 5

Remplacer ces articles par la disposition suivante :

« Article 1^{er}. — L'article 37, § 2, de la loi du 14 juillet 1991 sur les pratiques du commerce et sur l'information et la protection du consommateur, est complété par un quatrième tire, libellé comme suit :

« — peut, par dérogation au § 1^{er} du présent article, pour les services ou catégories de services qu'il détermine, imposer au vendeur de délivrer gratuitement au consommateur un document justificatif dont il détermine les mentions et les modalités ».

Le même article est complété par un § 3, libellé comme suit :

« § 3. Les arrêtés pris en application du quatrième tiret du § 2 du présent article sont soumis par le ministre des Affaires économiques à l'avis du Conseil de la consommation. Le ministre des Affaires écono-

Voir :

- 855 - 92 / 93 :

— N° 1 : Proposition de loi de M. Poty et consorts.

— N° 2 à 5 : Amendements.

(*) Quatrième session de la 48^e législature.

Verbruik. De minister van Economische Zaken bepaalt de termijn waarbinnen het advies moet verstrekt worden. Indien het advies niet verstrekt werd binnen de voorziene termijn, is het niet meer vereist. »

VERANTWOORDING

Teneinde een betere voorlichting te waarborgen aan de gebruiker van de homogene financiële diensten, dient men een grotere transparantie te verzekeren in hun kostprijs en facturering via een individuele voorlichting gegeven aan elke gebruiker.

Aangezien het om maatregelen gaat die ertoe strekken de consument beter voor te lichten, lijkt het kader van de wet van 14 juli 1991 betreffende de handelspraktijken en de voorlichting en bescherming van de consument het meest aangewezen, vermits deze wet reeds uitvoeringsmaatregelen voorziet die kenmerkend zijn voor de effecten (artikel 1) of de financiële diensten (artikel 55) en de niet-naleving ervan onderworpen is aan verschillende strafrechtelijke sancties (niet voorzien bij het wetsvoorstel).

De individuele voorlichting voor de gebruiker moet hem in staat stellen de kostprijs van de verrichtingen te kennen voor de uitvoering ervan (voorlichting *ex ante*), alsook na gebruik tijdens een bepaalde periode (voorlichting *ex post*).

Wat de voorlichting *ex post* betreft, voorziet de wet betreffende de handelspraktijken geen wettelijke basis die de Koning in staat stelt een koninklijk besluit uit te vaardigen die de financiële instelling verplicht de cliënt in te lichten over de gedetailleerde kostprijs van de gebruikte diensten, hetzij individueel, op geregelde tijdstippen en automatisch (niet op verzoek van de gebruiker).

Het voorwerp van het amendement bestaat er juist in de wettelijke basis in te voeren die noodzakelijk is voor het uitvoeren van een dergelijk koninklijk besluit; dit besluit zal als doel hebben de voorwaarden en elementen te bepalen die zullen moeten worden vermeld op de gedetailleerde afrekening (rekeninguittreksel of afzonderlijk schrijven) die door de financiële instelling aan haar cliënt wordt afgeleverd.

Wat de voorlichting *ex ante* betreft, stelt het nieuw artikel 37, § 2, 4^e gedachtenstreep, van de wet betreffende de handelspraktijken de Koning in staat een koninklijk besluit uit te vaardigen die de financiële instelling verplicht de cliënt individueel (via de rekeninguittreksels of een afzonderlijk schrijven), op geregelde tijdstippen (bijvoorbeeld jaarlijks of bij elke tariefverhoging) in te lichten over de elementen van de tariefbepaling van de homogene financiële diensten die door deze laatste gebruikt worden.

Deze voorlichting *ex ante* lijkt noodzakelijk, gezien de moeilijkheden die de cliënt ondervindt om een volledige en geactualiseerde informatie te bekomen over de prijzen van de gebruikte diensten. Het lijkt dus opportuun een voorlichting op te leggen, na het sluiten van de overeenkomst, over de prijzen die gevraagd worden voor de reeds gebruikte diensten en de diensten die zullen gebruikt worden.

Bovendien machtigt artikel 6, 1^o van de wet van 14 juli 1991 betreffende de handelspraktijken de Koning om een koninklijk besluit uit te vaardigen die aan de financiële instelling dezelfde verplichtingen oplegt als de voorlichting *ex ante* voor de financiële diensten die niet door de cliënt gebruikt worden, maar die deel uitmaken van een overeenkomst die voordien door de cliënt gesloten werd.

De voorlichting *ex ante* over de betrokken diensten zal gegeven worden op basis van het model opgenomen in

miques fixe le délai dans lequel l'avis doit être rendu. A défaut d'avoir été émis dans le délai prévu, l'avis n'est plus requis. »

JUSTIFICATION

Pour assurer une meilleure information à l'utilisateur des services financiers homogènes, il y a lieu d'assurer une plus grande transparence quant à leur coût et facturation, cela par une information individuelle donnée à chaque utilisateur.

S'agissant de mesures visant à mieux informer le consommateur, le cadre de la loi du 14 juillet 1991 sur les pratiques du commerce et sur l'information et la protection du consommateur semble le plus indiqué, d'autant que celle-ci prévoit déjà des mesures d'exécution propres aux valeurs mobilières (article 1^{er}) ou aux services financiers (article 55), et, que son non-respect est soumis à différentes sanctions notamment pénales (non prévues par la proposition de loi).

L'information individuelle de l'utilisateur doit lui permettre de connaître le coût des opérations avant de les effectuer (information *ex ante*) ainsi qu'après une utilisation sur une certaine période (information *ex post*).

En ce qui concerne l'information *ex post*, la loi sur les pratiques du commerce ne prévoit pas de base légale permettant au Roi de prendre un arrêté royal imposant à l'établissement financier d'informer le client sur le coût détaillé des services utilisés, ce de manière individuelle, périodique et automatique (sans demande de l'utilisateur).

L'objet de l'amendement est précisément d'introduire la base légale nécessaire à la prise d'un tel arrêté royal; celui-ci aura pour objet de fixer les conditions et éléments que devra contenir le décompte détaillé (extrait de compte ou courrier séparé) fourni par l'établissement financier à son client.

En ce qui concerne l'information *ex ante*, le nouvel article 37, § 2, 4^e tiret, de la loi sur les pratiques du commerce permettra également au Roi de prendre un arrêté royal imposant à l'établissement financier d'informer le client, individuellement (par extrait de compte ou par courrier séparé), de manière périodique (par exemple annuellement ou lors de toute augmentation des tarifs), sur les éléments de la tarification des services financiers homogènes utilisés par ce dernier.

Cette information *ex ante* s'avère nécessaire étant donné les difficultés qu'éprouve le client d'avoir une information complète et actualisée sur les prix des services utilisés. Il paraît dès lors opportun d'imposer une information postérieure à la conclusion du contrat sur les prix réclames pour des services déjà utilisés et à utiliser.

En outre, l'article 6, 1^o de la loi sur les pratiques du commerce habilite le Roi à prendre un arrêté royal imposant à l'établissement financier les mêmes obligations relatives à l'information *ex ante* pour les services financiers non utilisés par le client mais faisant partie d'un contrat préalablement conclu par ce dernier.

L'information *ex ante* sur les services concernés sera communiquée sur base du modèle figurant à l'annexe de

bijlage van het koninklijk besluit betreffende de prijsaanduiding van de homogene financiële diensten.

De benadering van deze problematiek via het uitvaardigen van een koninklijk besluit geniet onze voorkeur in plaats van een bepaling van de noodzakelijke informatie in het raam van een wet en dit namelijk om redenen van een grotere soepelheid en snelheid voor wat betreft de aanpassing van deze elementen en voorwaarden aan eventuele nieuwe diensten die aangeboden worden.

Het koninklijk besluit zal ondermeer geïnspireerd zijn op de informatie verduidelijkt door het wetsvoorstel van het geachte lid Poty.

De raadpleging van de Raad voor het Verbruik is eveneens voorzien.

De Minister van Economische Zaken,

M. WATHELET

l'arrêté royal relatif à l'indication des tarifs des services financiers homogènes.

L'approche de cette problématique par le biais de la prise d'un arrêté royal nous semble préférable à une détermination des éléments d'information nécessaires dans le cadre d'une loi, ce notamment pour des raisons de plus grande souplesse et rapidité quant à l'adaptation de ces éléments et conditions à d'éventuels nouveaux services offerts.

L'arrêté royal s'inspirera entre autre des éléments d'information précisés par la proposition de loi de l'honorable membre Poty.

La consultation du Conseil de la consommation est également prévue.

Le Ministre des Affaires économiques,

M. WATHELET