



Rondschrijven aan de kredietinstellingen die spaardeposito's inzamelen.

---

Mijne Heren,

Betreft : Spaardeposito's - Koninklijk besluit van 29 december 1983.

Tijdens de eerste maanden waarin het koninklijk besluit van 29 december 1983 met betrekking tot het nieuwe statuut der spaardeposito's van toepassing was, heeft de Bankcommissie, in overleg met het fiscaal bestuur, verscheidene adviezen uitgebracht omtrent de interpretatie van sommige bepalingen van het besluit. Met het oog op een eenvormige toepassing van het besluit heeft de Commissie het nuttig geoordeeld de adviezen die zij aldus heeft verstrekt, ter kennis te brengen van alle instellingen die spaardeposito's beheren. De adviezen zijn hierna geklasseerd volgens de orde van de bepalingen van het besluit.

1. Opvraging van spaardeposito's (artikel 3bis, 2° van het koninklijk besluit van 4 maart 1965).

1.1. Opvragingen krachtens een doorlopende opdracht (2°, littera b)).

De vraag werd gesteld of een doorlopende opdracht mag worden gegeven teneinde de debetsaldi van een zichtrekening op naam van de titularis van het spaardeposito systematisch te doen aanzuiveren via voorafnemingen op het spaardeposito.

Het besluit bepaalt uitdrukkelijk dat transfers of overschrijvingen naar een rekening op naam van de titularis van het spaardeposito niet krachtens een doorlopende opdracht mogen worden uitgevoerd. Geen enkel onderscheid wordt gemaakt in functie van de stand van de rekening of de redenen die aanleiding geven tot de transfer. Voorts moet worden gewezen op de tekst van artikel 3bis, 2° volgens dewelke de beoogde verrichtingen betrekking hebben zowel op de opvragingen die rechtstreeks op het spaardeposito worden aangerekend, als op de opvragingen die via een zichtrekening worden uitgevoerd. Deze bepalingen willen voorkomen dat, door inschakeling van een doorlopende opdracht, de spaardeposito's on-

rechtstreeks als courant betaalmiddel zouden worden gebruikt. Welnu, indien elk tekort op een zichtrekening automatisch aanleiding zou kunnen geven tot een overschrijving van spaardeposito's naar de betrokken zichtrekening, dan zou het onderscheid tussen tegoeden op zicht en deposito's met een effectief spaarkarakter opnieuw vervagen.

1.2. Betaling van verzekeringspremies (2°, littera e)).

Het punt 2°, littera e), bepaalt uitdrukkelijk dat verzekeringspremies slechts met spaardeposito's mogen worden betaald, voor zover zij betrekking hebben op deze spaardeposito's. Hier worden inzonderheid de premies bedoeld voortvloeiend uit een levensverzekering die gekoppeld is aan het bedrag op de spaarrekening. De betaling van premies voor onder meer brandverzekering of verzekering-burgerlijke verantwoordelijkheid, die geen enkele band vertonen met de spaardeposito's, wordt niet beoogd.

Aan de andere kant mogen de premies die verschuldigd zijn op grond van een levensverzekeringscontract gevoegd bij een leningovereenkomst en die bestemd zijn om het geleende kapitaal weder samen te stellen, wel worden betaald met spaardeposito's, dit krachtens littera d) die de betaling regelt van sommen verschuldigd in kapitaal, interesten of bijhorigheden wegens leningen of kredieten toegekend door dezelfde instelling of door een instelling die door dezelfde instelling wordt vertegenwoordigd. Hetzelfde geldt, ten titel van bijhorigheid, voor de jaarlijkse premies voortvloeiend uit een schuldsaldoverzekering gesteld tot waarborg van de terugbetaling van de lening ingeval van overlijden.

2. Vergoeding van de spaardeposito's (artikel 3bis, 4° van het koninklijk besluit van 4 maart 1965).

2.1. Getrouwheidspremie (4°, littera b), derde lid).

De getrouwheidspremie wordt toegekend ofwel voor de bedragen die gedurende twaalf opeenvolgende maanden op dezelfde rekening ingeschreven bleven, ofwel, per kalenderjaar, voor de bedragen die gedurende ten minste elf opeenvolgende maanden van datzelfde kalenderjaar op dezelfde rekening ingeschreven bleven.

Hieruit volgt dat de getrouwheidspremie niet in de tijd mag worden verlengd, bijvoorbeeld voor deposito's die op dezelfde rekening ingeschreven bleven gedurende 1, 2 of 3 maanden na het verstrijken van de periode van twaalf opeenvolgende maanden of van het kalenderjaar waarvan sprake in vorig lid.

## 2.2. Aangroei-premie (4°, littera b), vierde lid).

De aangroei-premie wordt toegekend voor de aangroei van het bedrag van de spaardeposito's op dezelfde rekening. Hieruit volgt dat de toekenning van de aangroei-premie een effectieve aangroei van de spaardeposito's veronderstelt ten opzichte van het bedrag van de deposito's die ten minste zes maanden tevoren op rekening stonden.

De aangroei-premie mag niet worden toegekend voor de kapitalen die reeds van de getrouwheidspremie genieten. Bijgevolg kunnen dezelfde kapitalen, tijdens dezelfde periode, niet gelijktijdig door een getrouwheidspremie en een aangroei-premie worden vergoed. De omstandigheid dat de aangroei-premie eerder wordt verworven dan de getrouwheidspremie is terzake niet van belang.

## 2.3. Coöperateurstoeslag (4°, littera d)).

De instellingen opgericht in de vorm van een coöperatieve vennootschap, die een coöperateurstoeslag toekennen binnen de grenzen bepaald bij het besluit, mogen gelijktijdig, voor dezelfde kapitalen, een getrouwheidspremie toekennen.

## 2.4. Contractueel spaarplan (4°, littera e)).

Het contractueel spaarplan waarvan sprake in punt 4°, littera e), moet de verbintenis van de titularis van het spaardeposito omvatten om maandelijks, gedurende ten minste drie jaar, een gegeven bedrag op zijn spaardeposito te storten. De stortingen dienen derhalve volgens een vooraf vastgesteld schema te verlopen. De deposito's die krachtens het spaarplan worden gestort, dienen nochtans te beantwoorden aan de voorwaarden inzake opeisbaarheid en voorafnemingen waarin door de wet (artikel 19, 7° van het W.I.B.) en het besluit worden voorzien.

## 3. Publiciteit (artikel 3bis, 5° van het koninklijk besluit van 4 maart 1965).

Krachtens artikel 3bis, 5° moeten de rentevoet van de basisrente, de rentevoet van de getrouwheidspremie en de rentevoet van de aangroei-premie afzonderlijk in de publiciteit omtrent de vergoedingsvoorwaarden worden vermeld ; zij mogen niet worden opgeteld.

Gezien de basisrente, de getrouwheidspremie en de aangroei-premie op een verschillende basis worden berekend, zou hun optelling het publiek op een dwaalspoor brengen omtrent de effectief toegepaste vergoedingsvoorwaarden. Deze bekommernis wordt door de voornoemde tekst bevestigd en het is niet overbodig eraan te herinneren dat de miskennis van deze tekst het verlies meebrengt van het regime waarvan sprake in artikel 19, 7° W.I.B., evenals de deklassering van de betrokken deposito's in de schema's voor maandstaten en balans.

Om dezelfde reden moet elke publiciteit worden vermeden waarin een dubbelzinnige of misleidende voorstelling wordt gegeven van het vergoedingsstelsel van de spaardeposito's.

Voorts is de Commissie van oordeel dat het aangewezen is, in de publiciteit, de woorden te gebruiken die in het koninklijk besluit staan vermeld, met name : "basisrente", "getrouwheidspremie", "aangroeipremie" of "coöperateurstoeslag". Om een terminologische verwarring te vermijden beveelt zij de kredietinstellingen aan geen andere termen te gebruiken om de vergoedingselementen aan te wijzen.

Met de meeste hoogachting,

De Voorzitter,

*W. van Gerven*

W. VAN GERVEN.