

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

14 juni 2016

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van de wet van
20 december 2002 betreffende de minnelijke
invordering van schulden van de consument,
tot vaststelling van regels in verband met de
kosten die bij wanbetaling kunnen worden
opgelegd**

(ingediend door
mevrouw Fabienne Winckel c.s.)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

14 juin 2016

PROPOSITION DE LOI

**modifiant la loi du 20 décembre 2002 relatif
(sic) au recouvrement amiable des dettes
du consommateur, encadrant les pénalités
pouvant être réclamées**

(déposée par
Mme Fabienne Winckel et consorts)

SAMENVATTING

De minnelijke invordering van consumentenschulden wordt thans bij wet geregeld.

De indieners stellen echter vast dat tal van misbruiken opduiken: bepaalde personen die minnelijke invorderingen uitvoeren, leven vaak de wet niet na naar de geest, soms zelfs ook niet naar de letter.

Dit wetsvoorstel past bijgevolg die wet op de minnelijke invordering aan, teneinde misbruiken te voorkomen.

RÉSUMÉ

La matière du recouvrement amiable des dettes du consommateur est actuellement régie par une loi.

Les auteurs constatent cependant de nombreux abus, du fait que, dans de nombreux cas, l'esprit de la loi, et parfois même sa lettre, n'est pas respecté par certaines personnes effectuant des opérations de recouvrement amiable.

La proposition de loi adapte donc cette loi sur le recouvrement amiable en vue d'éviter les abus.

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie
PS	:	Parti Socialiste
MR	:	Mouvement Réformateur
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten
sp.a	:	socialistische partij anders
Ecolo-Groen	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
cdH	:	centre démocrate Humaniste
VB	:	Vlaams Belang
PTB-GO!	:	Parti du Travail de Belgique – Gauche d'Ouverture
DéFI	:	Démocrate Fédéraliste Indépendant
PP	:	Parti Populaire

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:

DOC 54 0000/000:	Parlementair document van de 54 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV:	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV:	Beknopt Verslag
CRIV:	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN:	Plenum
COM:	Commissievergadering
MOT:	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

Abréviations dans la numérotation des publications:

DOC 54 0000/000:	Document parlementaire de la 54 ^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA:	Questions et Réponses écrites
CRIV:	Version Provisoire du Compte Rendu intégral
CRABV:	Compte Rendu Analytique
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:	Séance plénière
COM:	Réunion de commission
MOT:	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers

Bestellingen:
Natieplein 2
1008 Brussel
Tel. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.dekamer.be
e-mail : publicaties@dekamer.be

De publicaties worden uitsluitend gedrukt op FSC gecertificeerd papier

Publications officielles éditées par la Chambre des représentants

Commandes:
Place de la Nation 2
1008 Bruxelles
Tél. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.lachambre.be
courriel : publicaties@lachambre.be

Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

1. Wettelijke regeling in verband met de minnelijke invordering van schulden

Wie minnelijke invorderingen uitvoert, moet de wet van 20 december 2002 betreffende de minnelijke invordering van schulden van de consument in acht nemen. Die wet heeft tot doel misbruiken inzake schuldinvordering tegen te gaan.

Concreet voorziet die wet van 20 december 2002 in een reeks strikte regels, onder meer in verband met de wettelijke vermeldingen, het verbod op bepaalde gedragingen (zoals bedreigingen), het verbod op de inning van niet-afgesproken of wettelijk niet-toegestane bedragen, het verbod om de consument enige andere vergoeding te vragen dan de in de overeenkomst afgesproken vergoeding bij niet-naleving van de contractuele verplichtingen enzovoort. De wet is van toepassing op de incasso-ondernemingen, maar ook op de gerechtsdeurwaarders en de advocaten die tot een minnelijke invordering wensen over te gaan.

2. Vastgestelde misbruiken

De kern van de wet is dat de kosten verantwoord moeten zijn op grond van "de onderliggende overeenkomst". Alleen de bedragen die zijn vastgesteld in die overeenkomst – dus de tekst die tot het ontstaan van de schuld heeft geleid – kunnen worden ingevorderd.

Bepaalde leveranciers hebben echter de strafbepalingen van hun voorwaarden enigszins aangevuld, om te verkrijgen wat de wet juist wou voorkomen: het aanrekenen van onredelijke en buitensporige kosten. Zo deinzen sommige gerechtsdeurwaarders er niet voor terug de voorschriften van de wet echt te overtreden, of zelfs te doen alsof die niet bestaan, terwijl anderen subtieler handelen en de geest van de wet verdraaien via onrechtmatige contractuele bepalingen. Bij wijze van vergoeding worden vlotjes inningskosten en voorschotten opgestreken. Dan hebben we het nog niet over strikt verboden praktijken die geheel in strijd zijn met de beroepsethiek, zoals het *no cure no pay*-principe, dat neerkomt op een soort vergoeding op commissiebasis en dat *de facto* leidt tot een belangenconflict en een opeenstapeling van volstrekt nutteloze handelingen om de eigen beurs te spekken.

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

1. Cadre légal du recouvrement amiable de dettes

Quiconque pratique le recouvrement amiable de dettes doit se conformer à la loi du 20 décembre 2002 relative au recouvrement amiable des dettes du consommateur, visant à limiter les abus en matière de recouvrement de dettes.

Cette loi édicte une série de règles strictes concernant, notamment, les mentions légales, l'interdiction d'une série de comportements, tels que les menaces, l'encaissement de montants non prévus ou non légalement autorisés, l'interdiction de demander au consommateur une quelconque indemnité autre que celle convenue dans le contrat sous-jacent, en cas de non-respect des obligations contractuelles, etc... La loi du 20 décembre 2002 précitée s'applique tant aux sociétés de recouvrement de dettes qu'aux huissiers de justice et aux avocats désireux de faire du recouvrement amiable.

2. Abus constatés

L'essence de la loi était d'exiger que les frais soient justifiés par "le contrat sous-jacent". Seuls les montants convenus dans le contrat sous-jacent (le contrat qui a conduit à la naissance de la dette) peuvent être réclamés. Il a dès lors suffi à certains fournisseurs d'étoffer la ou les clauses pénales de leurs conditions pour obtenir ce que la loi a voulu éviter, à savoir des frais déraisonnables et disproportionnés.

Ainsi, certains huissiers n'hésitent pas à enfreindre directement les termes de la loi, voire même à en nier l'existence, alors que d'autres, plus subtils, en détournent l'esprit par le biais de clauses contractuelles abusives. Droits de recette et droits d'acompte sont ainsi allégrement perçus afin de se rémunérer. Sans parler de pratiques strictement interdites et en totale contradiction avec la déontologie telles que le "*no cure no pay*", qui consiste en une sorte de rétribution à la commission qui entraîne, *de facto*, un conflit d'intérêts et une démultiplication d'actes totalement inutiles, afin de se rémunérer grassement.

3. De beroepsvereniging van de gerechtsdeurwaarders is zich ervan bewust dat tegen die misbruiken moet worden opgetreden

De Nationale Kamer van Gerechtsdeurwaarders erkent dat het soms fout loopt. Die Kamer heeft overigens al een richtlijn uitgevaardigd, waarin de vigerende regels nadrukkelijk in herinnering worden gebracht en toegelicht; bovendien heeft ze meermaals publiekelijk erkend dat de sector van de schuldvordering aan hervorming toe is.

Wie professioneel bij het gerecht aan de slag is, heeft er belang bij dat iedereen in alle aangelegenheden de beroepsethiek in acht neemt. Dat is een kwestie van geloofwaardigheid en legitimiteit.

4. Voorgestelde maatregelen om de misbruiken tegen te gaan

Dit wetsvoorstel doet geen afbreuk aan het wezenlijke principe dat iedere schuld moet worden afgelost en terugbetaald.

Deze tekst heeft de volgende doelstelling: de energie en de tijd die gaan naar het invorderen van schulden, moeten correct en naar verhouding kunnen worden vergoed, niet om winst te maken, maar gewoon om er voor te zorgen dat de schulden worden afgelost.

De indieners van dit wetsvoorstel zijn derhalve van oordeel dat voornoemde wet van 20 december 2002 moet worden verduidelijkt, teneinde elke foute interpretatie en elke verdraaiing van de geest van de wet te voorkomen.

Dit wetsvoorstel strekt er niet toe de schuldaflossing te verhinderen, maar wel de misbruiken bij schuldvorderingen tegen te gaan. De schuldeisers hebben er overigens ook belang bij te weten hoeveel ze precies mogen eisen.

Daarom wordt voorgesteld:

1. de betalingstermijn voor de facturen algemeen vast te stellen op 30 kalenderdagen;
2. dat wie tot schuldvordering wil overgaan, eerst een ingebrekestelling stuurt aan de consument die zijn verplichtingen niet nakomt; de kosten van die ingebrekestelling worden duidelijk vastgesteld;
3. na de eerste ingebrekestelling het bedrag van de in de onderliggende overeenkomst vastgestelde forfaitaire vergoeding die bij een minnelijke invordering kan worden geëist, strikt te beperken.

3. Prise de conscience de la part de l'organisation professionnelle des huissiers de justice de la nécessité de contrer ces abus

La Chambre nationale des huissiers de justice de Belgique abonde en ce sens et a d'ailleurs rédigé une directive rappelant et explicitant les règles d'usage. La Chambre nationale a d'ailleurs, publiquement et à plusieurs reprises, soutenu le besoin d'une réforme dans le secteur du recouvrement des créances.

Il est dans l'intérêt de tous les professionnels de la justice de veiller au respect de l'éthique professionnelle dans le cadre de l'ensemble des missions exercées par leurs membres. Il en va de leur crédibilité et de leur légitimité.

4. Mesures proposées pour contrer les abus

La présente loi ne remet pas en cause le principe essentiel selon lequel toute dette doit être honorée et remboursée.

L'objectif de la proposition de loi est le suivant: l'énergie et le temps consacrés à réclamer ce dû doivent pouvoir être justement et proportionnellement rétribués, non pour faire du profit mais pour que la dette soit tout simplement honorée.

Dès lors, les auteurs de la présente proposition de loi estiment qu'il y a lieu de clarifier la loi de 2002 précitée afin d'éviter toute interprétation abusive et tout détournement de l'esprit de cette loi.

Cette proposition de loi ne vise pas à empêcher le paiement des dettes mais bien à combattre les abus entourant le recouvrement de celles-ci. Il est par ailleurs dans l'intérêt des créanciers de savoir combien, précisément, ils peuvent réclamer.

C'est pourquoi, il est proposé:

1. de généraliser le délai de paiement des factures à 30 jours;
2. que celui qui recouvre amiablement une créance commence par envoyer une mise en demeure au consommateur défaillant; mise en demeure dont les coûts sont clairement établis;
3. de limiter strictement, et après la première mise en demeure, les montants de l'indemnisation forfaitaire incluse dans le contrat-sous-jacent et pouvant être réclamés lors d'une procédure de recouvrement amiable.

5. Vaststelling van de herinneringskosten en van de forfaitaire vergoeding in de onderliggende overeenkomsten

Om te voorkomen dat sommige gerechtsdeurwaarders, advocaten of andere personen de procedures misbruiken, moet aan de consument eerst een ingebrekestelling worden gestuurd die ten hoogste 3 euro mag kosten, vermeerderd met de op het ogenblik van de verzending eventueel geldende portokosten.

De forfaitaire vergoeding mag – voor de gehele procedure – niet meer bedragen dan 10 % van de prijs van het goed of de dienst, wat de schijf tussen 1 en 7 500 euro betreft, en 5 % van de prijs van het goed of de dienst, wat de schijf hoger dan 7 500 euro betreft.

De ervaring leert immers dat wanneer consumentenschulden niet vrij snel worden afbetaald, zulks vooral te wijten is aan geldgebrek bij de schuldenaar. Er is dus geen objectieve reden om de consument nóg forser aan te pakken, tenzij de overduidelijke intentie om buitensporig veel geld op te strijken.

Met de in uitzicht gestelde regeling krijgt de consument meteen een duidelijk beeld van de maximumbedragen die hem bij wanbetaling kunnen worden aangerekend.

5. Encadrement de frais de rappels et de l'indemnisation forfaitaire dans les contrats sous-jacents

Afin d'éviter de voir certains huissiers, avocats ou autres personnes abuser des procédures, celles-ci ne pourront commencer que par une mise en demeure qui sera facturée à charge du consommateur pour un montant maximal de 3 euros, augmenté des éventuels frais postaux en vigueur au moment de l'envoi.

En ce qui concerne l'indemnisation forfaitaire, celle-ci ne pourra pas dépasser, sur l'ensemble de la procédure, 10 % du prix du bien ou du service, sur la tranche comprise entre 1 et 7 500 euros, et 5 % du bien ou du service, sur la tranche supérieure à 7 500 euros.

L'expérience montre en effet que, quand la dette n'est pas honorée relativement rapidement, c'est avant tout faute de moyens financiers. Il n'y a donc aucune raison objective de pénaliser encore plus le consommateur, si ce n'est la volonté manifeste de se rémunérer de façon disproportionnée.

Ainsi, le consommateur pourra directement avoir une idée claire des montants maxima qu'il aurait à payer en cas de retard de paiement.

Fabienne WINCKEL (PS)
Jean-Marc DELIZÉE (PS)
Karine LALIEUX (PS)
Paul-Olivier DELANNOIS (PS)

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Art. 2

In de wet van 20 december 2002 betreffende de minnelijke invordering van schulden van de consument wordt een artikel 5/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 5/1. Onverminderd artikel 1231 van het Burgerlijk Wetboek mag de onderliggende overeenkomst, voor het geval de consument zijn verplichtingen niet of slechts ten dele nakomt, in geen ander bedrag voorzien dan:

1. de verwijlinteressen, berekend tegen de wettelijke rentevoet, op het resterende door de consument te betalen bedrag van de prijs van het goed of de dienst;

2. een forfaitaire vergoeding voor het door de schuldeiser geleden nadeel, waarvan het vastgestelde bedrag niet hoger mag zijn dan:

a. 10 % van de prijs van het goed of de dienst op de schijf van 1 euro tot 7 500 euro;

b. 5 % van de prijs van het goed of de dienst op de schijf boven 7 500 euro, met een maximum van 1 250 euro;

3. de eventuele aanmaningskosten voorafgaand aan enige andere herinnering, te weten een forfaitair bedrag van maximum 3 euro, vermeerderd met de op het ogenblik van de verzending eventueel geldende portokosten; op schriftelijk verzoek van de consument wordt de herinnering per mail of per sms verstuurd, zonder bijkomende verzendingskosten; de Koning kan dit forfaitaire bedrag aanpassen aan het indexcijfer van de consumptieprijzen.”.

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

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Art. 2

Dans la loi du 20 décembre 2002 “relatif” au recouvrement amiable des dettes du consommateur, un article 5/1 est inséré, rédigé comme suit:

“Art. 5/1. Sans préjudice de l'article 1231 du Code Civil, le contrat sous-jacent ne peut prévoir, en cas d'inexécution partielle ou totale de ses obligations par le consommateur, tout autre montant que:

1. les intérêts de retard calculés au taux légal sur la somme restant à payer par le consommateur sur le prix du bien ou du service;

2. une indemnisation forfaitaire du préjudice du créancier dont le montant fixé ne peut dépasser:

a. 10 % du prix du bien ou du service sur la tranche comprise entre 1 et 7 500 euros;

b. 5 % du prix du bien ou du service sur la tranche supérieure à 7 500 euros, avec un maximum de 1 250 euros;

3. les éventuels frais de mise en demeure, précédant tout autre rappel, se composant d'un montant forfaitaire de maximum 3 euros, augmenté des éventuels frais postaux en vigueur au moment de l'envoi; en cas de demande écrite du consommateur, le rappel se fera par mail ou SMS sans frais d'envoi supplémentaires; le Roi peut adapter ce montant forfaitaire en fonction de l'indice des prix à la consommation.”.

Art. 3

In artikel 6, § 1, van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1. het eerste lid wordt aangevuld met de volgende woorden:

“, die niet mag ingaan voordat een termijn van 30 kalenderdagen is verstreken na de opmaakdatum van de factuur”;

2. deze paragraaf wordt aangevuld met een lid, luidende:

“Bij de eerste herinnering mogen de aan de consument aangerekende aanmaningskosten het in artikel 5/1, 3°, bepaalde bedrag niet overschrijden. De termijn waarbinnen de schuldvordering moet worden terugbetaald vóór de daaropvolgende herinnering(en) bedraagt ten minste vijftien dagen, en gaat in op de datum van de eerste ingebrekestelling als bedoeld in het eerste lid van deze paragraaf.”.

13 mei 2016

Art. 3

À l'article 6, § 1^{er}, de la même loi, sont apportées les modifications suivantes:

1. l'alinéa 1^{er} est complété par les mots suivants:

“, qui ne peut intervenir avant l'échéance de 30 jours calendrier suivant la date d'établissement de la facture”;

2. ce paragraphe est complété par l'alinéa suivant:

“Lors de la première mise en demeure, les frais de mise en demeure réclamés au consommateur ne peuvent excéder le montant défini à l'article 5/1, 3°. Le délai dans lequel la créance doit être remboursée avant la, ou les, mise(s) en demeure suivante(s) est d'au moins quinze jours et commence à courir à la date de la première mise en demeure visée à l'alinéa 1^{er} du présent paragraphe.”.

13 mai 2016

Fabienne WINCKEL (PS)
Jean-Marc DELIZÉE (PS)
Karine LALIEUX (PS)
Paul-Olivier DELANNOIS (PS)