

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

22 april 2016

WETSVOORSTEL

**tot instelling van lagere kosten die van de
consument kunnen worden gevorderd bij
niet-betaling of gedeeltelijke betaling van een
openstaande schuld**

(ingediend door
de heer Michel de Lamotte c.s.)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

22 avril 2016

PROPOSITION DE LOI

**visant à encadrer les pénalités qui peuvent
être réclamées au consommateur en cas
d'inexécution ou d'exécution partielle d'une
obligation de sommes**

(déposée par
M. Michel de Lamotte et consorts)

SAMENVATTING

Dit wetsvoorstel strekt ertoe lagere bedragen in te stellen met betrekking tot de herinneringskosten, de forfaitaire vergoedingen en de verwijlinteresten die van een consument met betalingsachterstand kunnen worden gevorderd door een onderneming of door degene die voor rekening van een onderneming een schuld minnelijk invordert. Het beoogt de respectieve rechten en verplichtingen van de partijen opnieuw in balans te brengen.

RÉSUMÉ

La présente proposition de loi vise à encadrer les frais de rappels, les indemnités forfaitaires et les intérêts de retard qui peuvent être réclamés à un consommateur défaillant par une entreprise ou par celui qui recouvre amiablement une créance pour le compte d'une entreprise. Elle vise à rétablir l'équilibre entre les droits et les obligations des parties.

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-GOI	:	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 : publications@lachambre.be

Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

1. Context

Uit onderzoek van de onderneming Intrum naar het betalingsgedrag in Europa blijkt dat de betalingsachterstand in België vooral te wijten is aan de financiële moeilijkheden waarmee de klanten te kampen hebben¹. In 2013 stond er in België voor een bedrag van 9,15 miljard euro aan facturen open².

Die betalingsachterstanden leiden tot bijkomende financiële lasten voor de ondernemingen (liquiditeitskortingen, herinneringskosten, thesaurieproblemen), tasten hun financiële stabiliteit aan en zetten een rem op indienstnemen. De consumenten van hun kant hebben het soms psychologisch zwaar door de onophoudelijke herinneringsbrieven van hun schuldeisers en de extra kosten waardoor het bedrag van de oorspronkelijke factuur almaar toeneemt. Zij komen terecht in een vicieuze cirkel; zij moeten extra kosten betalen terwijl zij niet eens de middelen hebben om de oorspronkelijke schulden af te lossen.

Op Europees én Belgisch niveau zijn maatregelen genomen om betalingsachterstand bij handelsverrichtingen, met andere woorden verrichtingen tussen privéondernemingen en overheidsondernemingen, te bestrijden³. Wat de consumenten betreft, werd op 20 december 2002 de wet betreffende de minnelijke invordering van schulden van de consument aangenomen⁴, maar die is alleen van toepassing op de persoon, de instantie of de deurwaarder die een schuld minnelijk invordert voor rekening van een derde, en dus niet op de schuldeiser zelf.

¹ *European Payment Index (EPI) – 2015*, onderzoek van Intrum Justitia, beschikbaar op www.intrum.com.

² *European Payment Index (EPI) – 2013*, onderzoek van Intrum Justitia, beschikbaar op www.intrum.com.

³ Richtlijn 2011/7/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 februari 2011 betreffende bestrijding van betalingsachterstand bij handelstransacties, tot wijziging van Richtlijn 2000/35/EU van 29 juni 2000 betreffende bestrijding van betalingsachterstand bij handelstransacties, in het Belgisch recht omgezet bij de wet van 22 november 2013 tot wijziging van de wet van 2 augustus 2002 betreffende de bestrijding van de betalingsachterstand bij handelstransacties.

⁴ *Belgisch Staatsblad*, 29 januari 2003.

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

1. Contexte

Il ressort d'une enquête menée par la société Intrum sur les comportements de paiement au niveau européen que les principales causes de retard de paiement en Belgique proviennent des difficultés financières rencontrées par les clients¹. En 2013, les factures impayées représentaient en Belgique 9,15 milliards d'euros².

Ces retards de paiement causent des charges financières supplémentaires aux entreprises (manques de liquidités, coûts de rappel, problèmes de trésorerie), portent atteinte à leur stabilité financière et freinent le recrutement. Quant aux consommateurs, ils sont parfois éprouvés psychologiquement par les rappels incessants des créanciers et les frais supplémentaires qui ne cessent de faire augmenter la facture initiale. Ils se retrouvent dans un cercle vicieux et sont contraints de payer des frais supplémentaires alors qu'ils n'ont même pas les moyens de payer les dettes initiales.

Des mesures ont été prises aux niveaux européen et belge dans le cadre de la lutte contre les retards de paiement dans les transactions commerciales, c'est-à-dire les transactions entre entreprises privées et publiques³. En ce qui concerne les consommateurs, la loi sur le recouvrement amiable des dettes du consommateur a été adoptée le 20 décembre 2002⁴ mais elle ne s'applique qu'à la personne, l'organisme ou l'huissier qui recouvre amiablement une créance pour le compte d'autrui, pas au créancier lui-même.

¹ *European Payment index (EPI) – 2015*, enquête conduite par Intrum Justitia, disponible sur www.intrum.com.

² *European Payment index (EPI) – 2013*, enquête conduite par Intrum Justitia, disponible sur www.intrum.com.

³ Directive 2011/7/UE du Parlement européen et du Conseil du 16 février 2011 concernant la lutte contre le retard de paiement dans les transactions commerciales, modifiant la directive 2000/35/UE du 29 juin 2000 concernant la lutte contre le retard de paiement dans les transactions commerciales, transposée en droit belge par la loi du 22 novembre 2013 modifiant la loi du 2 août 2002 concernant la lutte contre le retard de paiement dans les transactions commerciales.

⁴ *Moniteur belge*, 29 janvier 2003.

2. Onderzoek door Test-Aankoop en het Steunpunt voor de Diensten Schuldbemiddeling van het Brussels Hoofdstedelijk Gewest

Na grondig onderzoek hebben Test-Aankoop en voormeld Steunpunt vastgesteld dat consumenten met betalingsachterstand te maken krijgen met onrechtmatige vorderingen vanwege hun schuldeisers⁵ (telecombedrijven, ziekenhuizen, gerechtsdeurwaarders enzovoort). De toelichting van dit wetsvoorstel is gebaseerd op dat onderzoek.

Consumenten met betalingsachterstand krijgen vaak te maken met herinneringskosten of torenhoge forfaitaire vergoedingen, die soms zelfs buiten proportie zijn ten opzichte van de werkelijke schade van de schuldeiser. Die kosten komen bovenop de hoofdschuld.

Een voorbeeld uit de praktijk: een postorderbedrijf dat een openstaande factuur van 52,88 euro vordert, rekent daarvoor twee bedragen aan als kosten (50 euro en 75 euro), met daarbovenop een verwijlinterest van 1,65 % per maand én alle herinneringskosten. Van die klant wordt dus, zonder enige rechtsprocedure, een bedrag van 218,94 euro gevorderd door degene die met de invordering van de schuld is belast. Uiteindelijk kan het gevorderde bedrag astronomisch hoog oplopen, tot vier keer het oorspronkelijke factuurbedrag.

Nog een voorbeeld: de NMBS eist een vergoeding van 200 euro van de reiziger zonder vervoerbewijs die binnen twee weken na de feiten zijn situatie niet heeft rechtgezet.

Bepaalde strafbedingen kunnen op zich als onrechtmatig worden aangemerkt wanneer de gevorderde vergoeding de door de schuldeiser geleden schade onmiskenbaar overschrijdt.

Een andere onrechtmatige praktijk is het cumuleren van het eigenlijke strafbeding (forfaitaire vergoeding) met andere bedingen ingevolge waarvan invorderingskosten worden aangerekend, waardoor het vergoeden-de aspect van het strafbeding ongedaan wordt gemaakt.

Zo hebben veel ondernemingen het strafbeding van hun algemene voorwaarden gewijzigd na de inwerking-treding van de wet van 20 december 2002 betreffende de minnelijke invordering van schulden van de consu-ment⁶. Die wet strekte er onder meer toe te verhinderen dat wie voor rekening van iemand anders in der minne een uitstaande schuld invordert zijn eigen kosten op de consument afwentelt.

⁵ Budget & Recht, januari/februari 2016, nr. 244, blz. 40.

⁶ *Belgisch Staatsblad*, 29 januari 2003.

2. Recherches menées par Test-Achats et le Centre d'appui aux services de médiation de dettes de la Région de Bruxelles-Capitale (CAMD)

À l'issue d'une enquête approfondie, Test-Achats et le CAMD ont constaté que les consommateurs en retard de paiement font face à des réclamations abu-sives de la part de leurs créanciers⁵ (sociétés de télé-communications, hôpitaux, huissiers de justice, etc...). Les développements de la présente proposition de loi s'appuient sur cette étude.

Les consommateurs défaillants sont souvent confron-tés à des frais de rappel ou indemnités forfaitaires très élevés, voire hors de proportion avec le dommage réel-lement subi par le créancier. Ces frais viennent s'ajouter à la dette en principal.

Ainsi, pour citer un exemple réel, une société de vente par correspondance créancière d'une facture impayée de 52,88 euros va appliquer deux pénalités (50 euros et 75 euros), un intérêt de retard de 1,65 % par mois, plus tous les frais de rappel. Dès lors, et en dehors de toute procédure en justice, ce client se voit réclamer 218,94 euros par la personne chargée du recouvrement. Au final, le consommateur peut être amené à payer des sommes astronomiques, plus de 4 fois supérieures au prix de la facture initiale.

Autre exemple: la SNCB réclame une indemnité de 200 euros au voyageur sans titre de transport qui n'aurait pas régularisé sa situation dans les 14 jours des faits.

Certaines clauses pénales peuvent être qualifiées d'abusives en elles-mêmes quand l'indemnité prévue dépasse manifestement le préjudice du créancier.

Dans d'autres cas, ce qui est abusif, c'est le cumul de la clause pénale proprement dite (indemnité forfaitaire) avec d'autres clauses qui y ajoutent des frais de recouvrement, niant par ce fait le caractère indemnitaire de la clause pénale principale.

Ainsi, beaucoup d'entreprises ont modifié la clause pénale de leurs conditions générales suite à l'entrée en vigueur de la loi du 20 décembre 2002 sur le recou-vrement amiable des dettes du consommateur⁶. Cette loi avait entre autres pour objectif d'empêcher que celui qui récupère amialement une créance pour le compte d'autrui répercute sur le consommateur ses propres frais.

⁵ Budgets & Droits, janvier/février 2016, n°244, p. 40.

⁶ *Moniteur belge*, 29 janvier 2003.

De wetgever heeft toen de kosten die van de in gebreke blijvende schuldenaar konden worden ingevorderd, beperkt, met de precisering dat wie in der minne een uitstaande schuld invordert, van de consument alleen de kosten kan eisen die in de onderliggende overeenkomst zijn vastgelegd. Om de wil van de wetgever te omzeilen, moesten de ondernemingen alleen maar hun strafbedingen enigszins aanvullen.

Aldus zijn tal van strafbedingen ontstaan die niet alleen voorzien in verwijlntresten en forfaitaire kostenvergoedingen, maar ook bepalen “dat alle buitengerechtelijke en gerechtelijke invorderingskosten ten laste komen van de schuldenaar”, wat de oorspronkelijke factuur zo aanzienlijk doet oplopen.

Bij wijze van voorbeeld toont de volgende afrekening de ongunstige gevolgen van die onrechtmatige bedingen aan, alsook de torenhoge bijkomende bedragen die de consument bovenop elke gerechtelijke procedure moet neertellen. Voor een oorspronkelijke factuur van 227,75 euro moet de consument aldus vaak het volgende betalen:

- 62,90 euro verwijlntresten;
- 100 euro voor een dubbele forfaitaire toeslag;
- 60,28 euro voor invorderingskosten van de gerechtsdeurwaarder.

Dat komt neer op 223,18 euro extra kosten.

Le législateur a donc, à l'époque, limité les frais qui pouvaient être réclamés au débiteur défaillant en précisant que celui qui récupère amiablement une créance ne peut réclamer au consommateur que les frais prévus dans le contrat sous-jacent. Il a dès lors suffi aux entreprises d'étoffer un peu leurs clauses pénales pour contourner la volonté du législateur.

Ont ainsi fleuri des clauses pénales qui prévoient non seulement des intérêts de retard, des indemnités forfaitaires mais aussi le fait “que tous les frais de recouvrement extrajudiciaire et judiciaire sont à charge du débiteur”, augmentant ainsi considérablement la facture de départ.

À titre exemplatif, le décompte ci-dessous montre les conséquences négatives de ces clauses abusives et les sommes complémentaires faramineuses que le consommateur doit déboursier en dehors de toute procédure judiciaire. Ainsi, pour une facture initiale de 227,75 euros, le consommateur doit souvent payer:

- 62,90 euros d'intérêts de retard;
- 100 euros à titre de double majoration forfaitaire;
- 60,28 euros à titre de frais de recouvrement de l'huissier.

Soit des frais supplémentaires de 223,18 euros.

Hoofdbedrag	227,75	Le principal
- Factuur: 53T van 05/02/2014		- Facture: 53T du 05/02/2014
Intresten	62,90	Les intérêts
Forfaitaire toeslag (algemene voorwaarden)	100,00	Majoration forfaitaire (conditions générales)
Totaal	390,65	Total
Ingebrekestellingskosten: 21/04/2014	16,58	Frais de mise en demeure: 21/04/2014
Aanmaningsbrief: 16/09/2014	16,58	Lettre de sommation: 16/09/2014
Inningsrecht: 09/11/2014	13,54	Droit de recette: 09/11/2014
Voorschotrecht: 09/11/2014	4,67	Droit d'acompte: 09/11/2014
Subtotaal	442,02	Sous-total
Betaling: 09/11/2014	- 25,00	Païement: 09/11/2014
Voorschotrecht: 19/12/2014	4,67	Droit d'acompte: 19/12/2014
Subtotaal	421,69	Sous-total
Betaling: 19/12/2014	- 25,00	Païement: 19/12/2014
Incassingsrecht	0,35	Droit d'encaissement
Voorschotrecht	13,89	Droit d'acompte
Verschuldigd restbedrag (in euro)	410,93	Reste dû (en euros)

Het is weliswaar normaal dat de schuldeiser wordt vergoed voor de geleden schade doordat hij na afloop van de overeengekomen termijn niet wordt betaald, maar die vergoeding mag geen voorwendsel zijn om

S'il est normal que le créancier soit dédommagé du dommage résultant du fait de ne pas être payé à l'expiration du délai convenu, ce dédommagement ne peut pas être le prétexte à la facturation de frais ou d'indemnités

kosten of schadevergoedingen in rekening te brengen die niet in verhouding staan tot de werkelijke schade. De herinneringskosten en de strafbedingen strekken ertoe het contractuele evenwicht te herstellen door de schuldenaar tot een gedragsverandering aan te zetten. Het is niet de bedoeling meer geld te verdienen op kosten van de schuldenaar.

3. Leemten in de wetgeving

De bovenvermelde praktijken zijn mogelijk door leemten in de vigerende wetgeving.

3.1. In het Burgerlijk Wetboek

Er is bepaald dat de rechter een matigende bevoegdheid heeft en dat hij buitensporige strafbedingen kan terugschroeven (artikel 1153). Aangezien echter de meest kansarme mensen het vaak moeilijk hebben om toegang te hebben tot de rechter en gelet op de (vaak) "betrekkelijk" geringe bedragen waarom het gaat, hebben de rechters maar weinig de gelegenheid om zich uit te spreken omdat verhoudingsgewijs maar weinig dossiers tot bij hen raken.

Voorts is de matigende bevoegdheid van de rechter alleen toepasselijk als de schuld van contractuele aard is⁷. Aldus zou de rechter niet op grond van het bovenvermelde artikel kunnen overgaan tot matiging van de kosten die worden aangerekend krachtens een gemeentereglement of ongeacht welke andere algemene voorwaarden die van regelgevende aard zijn.

3.2. In het Wetboek van economisch recht

Artikel VI.83, 24°, van het Wetboek van economisch recht⁸ bepaalt dat, om wettig te zijn, het strafbeding een schadeloosstellend karakter moet hebben en het de werkelijk door de schuldeiser geleden schade moet vergoeden.

Dat artikel voorziet met andere woorden in de dekking van de door de schuldeiser geleden "voorzienbare schade", maar geeft niet aan hoe ze moet worden

hors de proportion avec le préjudice réel. L'objectif des frais de rappel et des clauses pénales est de rétablir l'équilibre contractuel en incitant un changement de comportement de la part du débiteur. Il ne s'agit pas de se faire plus d'argent sur le dos du débiteur.

3. Lacunes législatives

Les pratiques susmentionnées sont possibles en raison des lacunes présentes dans la législation actuelle.

3.1. Dans le Code civil

Il est prévu que le juge a un pouvoir de modération et peut réduire les clauses pénales excessives (article 1153). Cependant, vu les difficultés d'accès à la justice pour les publics les plus précarisés et (souvent) la "relative" faiblesse des montants en jeu, les juges ont peu l'occasion de se prononcer puisque, proportionnellement, peu de dossiers remontent jusqu'à eux.

En outre, ce pouvoir de modération du juge ne s'applique que si la dette a un caractère contractuel⁷. Ainsi, le juge ne pourrait pas réduire, sur la base de l'article précité du Code civil, les pénalités appliquées en vertu d'un règlement communal ou de toutes autres conditions générales ayant un caractère réglementaire.

3.2. Dans le Code de droit économique

De même, l'article VI.83, 24°, du Code de droit économique⁸ prévoit également que, pour être légale, la clause pénale doit avoir un caractère indemnitaire et compenser le préjudice réel subi par le créancier.

En d'autres termes, cet article prévoit la couverture du "dommage prévisible" subi par le créancier mais elle ne se prononce pas sur la manière de l'évaluer. Une fois

⁷ Cass, 3 juni 2010; www.cass.be.

⁸ Dit artikel heeft een toepassingsgebied dat *rationae materiae* veel breder is dan artikel 1153 van het Burgerlijk Wetboek, aangezien het van toepassing is op elke "overeenkomst" (in de brede zin van het woord), gesloten tussen een onderneming en een consument. Het Grondwettelijk Hof heeft aldus geoordeeld dat die bepaling van toepassing is op de algemene voorwaarden van de NMBS, zelfs al hebben die voorwaarden maar het karakter van reglement. Zie GwH, 26 oktober 2005, arrest nr. 159/2005, AR 3246). Zie ook Richtlijn 93/13/EEG van de Raad van 5 april 1993 betreffende oneerlijke bedingen in consumentenovereenkomsten, vermeld in HvJEU, 3 oktober 2013, C-59/12, zaak *BKK Mobil Oil* tegen *Zentrale zur Bekämpfung unlauteren Wettbewerbs eV*.

⁷ Cass, 3 juin 2010; www.cass.be.

⁸ Cet article a un champ d'application *rationae materiae* beaucoup plus large que l'article 1153 du Code civil, puisqu'il s'applique à tout "contrat" (au sens large) conclu entre une entreprise et un consommateur. La Cour constitutionnelle a ainsi jugé que cette disposition s'appliquait aux conditions générales de la SNCB même si ces conditions ont un caractère réglementaire. Voy. C. const., 26 octobre 2005, arrêt n°159/2005, RG 3246). Voy. Aussi la Directive 93/13/CEE du Conseil du 5 avril 1993 concernant les clauses abusives dans les contrats conclus avec les consommateurs, mentionnée dans CJUE, 3 octobre 2013, C-59/12, aff. *BKK mobil oil c. Zentrale zur Bekämpfung unlauteren Wettbewerbs eV*.

geëvalueerd. Eens te meer is deze bepaling in ruime mate afhankelijk van wat wordt begrepen onder “schadevergoedend” en van de rechtspraak van de rechters (vooral kantonrechters) – die feitelijk verre van uniform is –, wanneer die de zaak moeten behandelen.

3.3. In de wet van 20 december 2002 betreffende de minnelijke invordering van schulden van de consument

De wet van 20 december 2002 betreffende de minnelijke invordering van schulden van de consument zegt niets over de wettigheid van het strafbeding (zie hierboven). Ze verwijst gewoonweg naar de onderliggende overeenkomst (en dus naar het eventueel daarin vervatte strafbeding) om te zien welke kosten van de consument kunnen worden gevorderd door degene die voor rekening van derden (deurwaarder, advocaat, incassobureau enzovoort) een minnelijke invordering verricht.

Artikel 5 van die wet is ertoe beperkt te eisen dat de kosten verantwoord zouden zijn door de “onderliggende overeenkomst”, zonder vermelding van de context of de beperkingen ervan, met als gevolg de hiervoor aan de kaak gestelde misbruiken.

4. Doelstellingen van dit wetsvoorstel

De door de onderneming geleden schade als ze bij het verstrijken van de overeengekomen termijn niet wordt betaald, bestaat uit:

1. in de eerste plaats het gebrek aan beschikbaarheid van het achterstallige bedrag vanaf de vervaldatum van de factuur; het tarief van de verwijlrenten is er in principe om die eerste schade te vergoeden;

2. in tweede orde ofwel de administratieve overlast in verband met de invorderingsprocedures, ofwel de loonkosten ter vergoeding van de werknemers of de kosten van de externe ondernemingen die met de invordering zijn belast.

In principe dient de forfaitaire schadeloosstelling als vergoeding voor de tweede vorm van schade.

Dit wetsvoorstel heeft derhalve een dubbel doel:

1. de misbruiken inzake minnelijke invordering voorkomen en een evenwicht tussen de partijen herstellen;

encore cette disposition est largement tributaire de ce qu'on entend par “indemnitaire” et de la jurisprudence des magistrats (essentiellement cantonaux) qui, dans les faits, est loin d'être uniforme, quand ils sont saisis de la question.

3.3. Dans la loi du 20 décembre 2002 relative au recouvrement amiable des dettes du consommateur

La loi du 20 décembre 2002 relative au recouvrement amiable des dettes du consommateur ne dit rien de la légalité de la clause pénale (cf. *supra*). Elle se contente de renvoyer au contrat sous-jacent (et donc à la clause pénale qui y est éventuellement prévue) pour savoir quels frais peuvent être réclamés au consommateur par celui qui recouvre amiablement une créance pour le compte d'autrui (huissier, avocats, sociétés de recouvrement, etc...).

L'article 5 de cette loi se limite à exiger que les frais soient justifiés par le “contrat sous-jacent” sans en préciser ni les contours ni les limites, avec les abus qui ont été dénoncés ci-dessus.

4. Objectifs de la présente proposition de loi

Les dommages subis par l'entreprise qui n'est pas payée à l'expiration du délai convenu sont les suivants:

1. le premier consiste en l'absence de disponibilité du montant en souffrance à compter de la date d'échéance de la facture; le taux d'intérêt de retard est là, en principe, pour indemniser ce premier dommage;

2. le second réside soit dans la surcharge de travail administratif liée aux procédures de récupération de la créance, soit dans le coût de rémunération des employés ou des sociétés externes chargés du recouvrement des créances.

En principe, l'indemnité forfaitaire est là pour indemniser ce second dommage.

La présente proposition de loi a dès lors un double objectif:

1. éviter les abus en matière de recouvrement amiable et rétablir un équilibre entre les parties;

2. het bedrag van de forfaitaire schadevergoeding en de verwijlrenten standaardiseren, om te voorkomen dat ze onevenredig worden.

Het gaat erom ervoor te zorgen dat het strafbeding zijn doel echt bereikt: de wanbetaler responsabiliseren en de schuldeiser vergoeden voor de werkelijk geleden schade, en tegelijkertijd voorkomen dat die zich op onverantwoorde wijze verrijkt.

Daartoe dient men de bedragen die kunnen worden geëist duidelijk en ondubbelzinnig vast te stellen, zoals al is gedaan op het vlak van het consumentenkrediet.

De wet stelt immers op dwingende wijze de voorwaarden vast voor de uitvoering van het strafbeding, alsook de bedragen die door de kredietgever bij wijze van vergoeding en kosten kunnen worden geëist.

Het gaat er hier dus om die wetgevingspraktijk te veralgemenen tot alle overeenkomsten tussen een onderneming en een consument, in de zin van titel III van boek VI van het Wetboek van economisch recht.

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

Artikel 1

Dit artikel vergt geen bijzondere toelichting.

Article 2

Dit artikel strekt ertoe de minimumbetalingstermijn in te stellen die door de schuldenaar van een schuld moet worden nageleefd.

Lange betalingstermijnen verzwakken immers de geldelijke middelen en vergroten voor vele ondernemingen de onzekerheid. Voorts beperken zij de ontwikkeling, de indienstneming, het concurrentievermogen en de rendabiliteit van de ondernemingen, en kunnen zij zelfs het bestaan ervan in gevaar brengen⁹.

Er moet derhalve een termijn worden bepaald waarbinnen de privépersoon zijn schuld moet terugbetalen. Een termijn van 30 dagen is redelijk, aangezien de gemiddelde betalingstermijn in België 23 dagen bedraagt (zie het voormelde door Intrum uitgevoerde onderzoek).

⁹ *European Payment Index (EPI)* – 2015, enquête van Intrum Justitia, beschikbaar op www.intrum.com.

2. harmoniser le montant des indemnités forfaitaires et intérêts de retard qui peuvent être réclamés afin d'éviter qu'ils soient disproportionnés;

Il s'agit de veiller à ce que la clause pénale atteigne réellement son but: responsabiliser le débiteur défaillant, dédommager le créancier du préjudice réel qu'il subit en évitant que celui-ci ne s'enrichisse de manière injustifiée.

Pour ce faire, il convient de baliser les montants qui peuvent être réclamés de manière claire et non équivoque, comme cela a déjà été fait en matière de crédit à la consommation.

En effet, la loi fixe, de manière impérative, les conditions auxquelles est subordonnée la mise en œuvre de la clause pénale, ainsi que les montants qui peuvent être réclamés par le prêteur, à titre d'indemnités et frais.

Il s'agit donc ici de généraliser cette pratique législative à l'ensemble des contrats conclus entre une entreprise et un consommateur, au sens du Titre III du Livre VI du Code de droit économique.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 1^{er}

Cet article ne nécessite pas de commentaire particulier.

Article 2

Cet article vise à fixer un délai de paiement minimal qui doit être respecté par le débiteur d'une dette.

En effet, de longs délais de paiement fragilisent la trésorerie et alimentent l'incertitude pour de nombreuses entreprises. Par ailleurs, ils limitent le développement, l'embauche, la compétitivité et la rentabilité des entreprises, et peuvent même compromettre leur existence⁹.

Il convient dès lors de fixer un délai de paiement endéans lequel le particulier doit honorer sa dette. Un délai de 30 jours est raisonnable compte tenu du délai moyen de paiement de 23 jours en Belgique (cf. enquête Intrum citée ci-dessus).

⁹ *European Payment index (EPI)* – 2015, enquête conduite par Intrum Justitia, disponible sur www.intrum.com.

Aldus wordt de balans tussen de belangen van de ondernemingen en die van de consument gewaarborgd. Het staat de partijen uiteraard vrij een langere termijn overeen te komen. Tot slot moet de klemtoon op de communicatie worden gelegd en moet de schuldenaar worden aangemoedigd met de onderneming contact op te nemen om de achterstand in zijn betaling te verantwoorden en/of zich ertoe te verbinden zijn schuld zo snel mogelijk te betalen.

Artikel 3

Om wetgevend op te treden inzake strafbedingen in de betrekkingen tussen een onderneming en een consument moet in eerste instantie het Wetboek van economisch recht, boek VI, titel 3, worden gewijzigd.

De bepalingen van titel 3 behelzen immers de overeenkomsten tussen een onderneming en een consument. Deze wet heeft dus een bijzonder ruim toepassingsveld, aangezien het betrekking heeft op het merendeel van de (contractuele en reglementaire) betrekkingen tussen een beroepsbeoefenaar/onderneming en een privépersoon. Aldus wordt voorkomen dat sectorgewijs wetgevend moet worden opgetreden.

§ 1, 1°

Het ligt in de bedoeling te voorkomen dat de kosten van rechtswege verschuldigd zijn vanaf de vervaldatum van de factuur.

Voordat de onderneming nalatigheidsintresten en/of kosten mag aanrekenen, moet ze de schuldenaar aanmanen om te betalen. Daartoe moet ze hem op zijn minst een termijn van 15 kalenderdagen geven, te rekenen van de datum van de ingebrekestelling. Die ingebrekestelling moet aangeven hoe de van de consument gevorderde bedragen tot stand zijn gekomen.

§ 1, 2°

Voordat een onderneming een ingebrekestelling verstuurt, moet ze zich ervan vergewissen dat de niet-betaling van een schuld door de consument niet te wijten is aan een vergetelheid of aan uitzonderlijke omstandigheden (ziekenhuisopname, vakantie, verhuizing enzovoort).

Voordat de onderneming enige ingebrekestelling verstuurt, is het dan ook opportuun dat zij de consument een eerste herinneringsbrief met een beknopt overzicht van de facturatiegegevens bezorgt, om hem de kans te geven zijn verplichtingen na te komen. Die korte herinnering kan gebeuren in de vorm van een sms, een

Ainsi, un équilibre entre les intérêts des entreprises et du consommateur est garanti. Les parties sont évidemment libres de convenir d'un plus long délai. Enfin, il est nécessaire de mettre l'accent sur la communication et d'encourager le débiteur à prendre contact avec l'entreprise pour justifier son retard et/ou s'engager à payer dans les meilleurs délais.

Article 3

La législation la plus pertinente à modifier pour légiférer concernant les clauses pénales entre une entreprise et un consommateur est le livre VI, titre 3, du Code de droit économique.

En effet, les dispositions du titre 3 concernent les contrats conclus entre une entreprise et un consommateur. Le champ d'application de cette loi est donc extrêmement large, englobant la plupart des relations (contractuelles et réglementaires) pouvant exister entre un professionnel/entreprise et un particulier. On évite ainsi de devoir légiférer secteur par secteur.

§ 1^{er}, 1°

Il s'agit d'éviter que les pénalités courent de plein droit à compter de la date d'échéance de la facture.

Avant de pouvoir comptabiliser des intérêts de retard et/ou des pénalités, l'entreprise doit mettre en demeure le débiteur de s'exécuter. Elle doit lui laisser, au minimum, un délai de 15 jours calendrier pour ce faire à compter de la date de la mise en demeure. Cette mise en demeure doit justifier les montants qui sont réclamés au consommateur.

§ 1^{er}, 2°

Préalablement à l'envoi d'une mise en demeure, l'entreprise doit s'assurer que le non-paiement de la dette par le consommateur n'est pas lié à un oubli ou à des circonstances exceptionnelles (hospitalisation, vacances, déménagement, etc...).

Il est dès lors opportun d'adresser un premier rappel reprenant succinctement les informations de facturation afin de permettre au consommateur de régulariser la situation, avant une quelconque mise en demeure. Ce bref rappel peut prendre la forme d'un SMS, d'un appel téléphonique, d'un courriel électronique ou d'une lettre

telefoongesprek, een e-mail of een per post verstuurd brief. In alle gevallen moeten de kosten ervan worden beperkt tot de kostprijs.

§ 1, 3°

De kosten van de ingebrekestelling en van de eventuele latere herinneringsbrieven mogen niet hoger zijn dan het forfaitaire bedrag van 7,50 euro, verhoogd met de op het ogenblik van de verzending geldende portokosten. Deze bepaling is gebaseerd op artikel VII.106, § 2, van het Wetboek van economisch recht, dat betrekking heeft op de eenvoudige betalingsachterstand inzake consumentenkrediet.

§ 1, 4°

Indien de consument zijn schuld niet betaalt binnen 15 dagen na de ingebrekestelling kan de onderneming naast de betaling van de hoofdsom alleen eisen dat de nalatigheidsintresten worden betaald (om de schade te dekken die de schuldeiser heeft geleden omdat hij niet over de onbetaalde bedragen kon beschikken), alsook een forfaitaire schadevergoeding (om de voor het invorderen van de schuld gemaakte extra kosten en het ervoor gedane werk te dekken).

De toegestane nalatigheidsintresten moeten worden beperkt tot maximum de wettelijke rentevoet, verhoogd met een coëfficiënt van 10 %. De wettelijke rentevoet wordt jaarlijks bepaald op grond van het gemiddelde van de Euribor, verhoogd met 2 %. De Euribor-rentevoet is een van de referentierentevoten van de geldmarkt van de eurozone. De wettelijke rentevoet sluit derhalve het best aan bij het marktgebeuren en is de rentevoet die de ondernemingen zouden moeten betalen als zij zouden moeten gaan lenen om de onbetaalde bedragen zelf te financieren. Door die rentevoet met een coëfficiënt van 10 % te verhogen, wordt de door de onbeschikbaarheid van de onbetaalde bedragen opgelopen schade ruimschoots vergoed.

Bovendien moet de forfaitaire schadevergoeding worden beperkt tot 10 % van de hoofdsom, met een minimum van 25 euro en een maximum van 50 euro. Aangezien het evenveel moeite kost om 50 euro of 2 000 euro in te vorderen, is het niet de bedoeling in kosten te voorzien die in verhouding staan tot het in te vorderen bedrag, zonder een maximumbedrag te bepalen.

Hoewel een schuld invorderen ontegenzeggelijk leidt tot extra werklast voor de onderneming, mag die last niet worden overschat. In ons digitale tijdperk zijn een groot aantal taken geautomatiseerd waardoor

postale. Dans tous les cas, son montant doit être limité au prix coûtant.

§ 1^{er}, 3°

Les coûts de la mise en demeure et des éventuelles lettres de rappel ultérieures ne peuvent dépasser un montant forfaitaire de maximum de 7,50 euros, augmenté des frais postaux en vigueur au moment de l'envoi. Cette disposition s'inspire de l'article VII.106, § 2, du Code de droit économique qui régit le simple retard de paiement en matière de crédit à la consommation.

§ 1^{er}, 4°

Si le consommateur ne s'exécute pas dans les 15 jours de la mise en demeure, l'entreprise pourra lui réclamer, outre le montant en principal, que des intérêts de retard (pour couvrir le préjudice lié à la non-disponibilité des montants en souffrance) et qu'une indemnité forfaitaire (pour couvrir le travail et les frais supplémentaires liés au recouvrement de la créance).

Les intérêts de retard qui peuvent être réclamés doivent être plafonnés au taux d'intérêt légal majoré d'un coefficient de 10 %. Le taux d'intérêt légal est fixé annuellement sur la base de la moyenne du taux EURIBOR, augmenté de deux pourcents. Le taux EURIBOR est l'un des taux de référence du marché monétaire de la zone euro. Le taux d'intérêt légal est donc, par excellence, le taux qui colle le plus à la réalité des marchés et le taux auquel devrait emprunter les entreprises si elles devaient financer elles-mêmes les montants en souffrance. En majorant ce taux d'un coefficient de 10 %, on couvre très largement le préjudice lié à la non-disponibilité des montants non payés.

De même, il faut limiter l'indemnité forfaitaire à 10 % du montant en principal avec un minimum de 25 euros et un maximum de 50 euros. Récupérer un montant de 50 euros ou de 2000 euros représente une charge de travail identique, de sorte qu'il n'y a pas lieu de prévoir des pénalités proportionnelles au montant à récupérer, sans fixer un plafond maximal.

S'il est incontestable que recouvrer une créance entraîne une surcharge de travail pour l'entreprise, il ne faut cependant pas la surestimer. À l'heure de l'informatisation des données, un grand nombre de

het invorderingswerk, dat op grote schaal en met beperkte kosten gebeurt, aanzienlijk wordt beperkt en vereenvoudigd.

§ 2

Het is van essentieel belang eraan te herinneren dat het strafbeding er niet toe mag leiden dat aan de schuldenaar andere kosten ten laste worden gelegd dan die waarin is voorzien in de paragrafen 1 tot 3 van artikel VII.106 van het Wetboek van economisch recht. De kosten van diegene die voor rekening van een onderneming minnelijk een schuld invordert, zijn forfaitair begrepen in de forfaitaire vergoeding. Zij mogen in geen geval worden onderworpen aan een extra "heffing".

tâches sont automatisées, réduisant et facilitant ainsi considérablement le travail de recouvrement. Celui-ci se fait à grande échelle et à coûts réduits.

§ 2

Il est essentiel de rappeler que la clause pénale ne peut pas mettre à charge du débiteur d'autres frais que ceux prévus aux paragraphes 1^{er} à 3 de l'article VII.106 du Code de droit économique. Les frais de celui qui recouvre amiablement une créance pour le compte d'une entreprise sont forfaitairement compris dans l'indemnité forfaitaire. Ils ne peuvent en aucun cas faire l'objet d'une "taxation" supplémentaire.

Michel de LAMOTTE (cdH)
Benoît LUTGEN (cdH)
Vanessa MATZ (cdH)

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

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

Art. 2

Artikel 6, § 1, eerste lid, van de wet van 20 december 2002 betreffende de minnelijke invordering van schulden van de consument wordt vervangen als volgt:

“Bij gebrek aan betaling van of aan een afbetalingsplan voor een schuld binnen 30 dagen na het versturen van de factuur, moet vóór de minnelijke invordering van die schuld een schriftelijke ingebrekestelling worden verstuurd naar de consument.”.

Art. 3

In boek VI, titel 3, hoofdstuk 6, van het Wetboek van economisch recht wordt een artikel VI. 83/1 ingevoegd, luidende:

“Art. VI.83/1 § 1. In ieder geval is ieder beding of iedere voorwaarde ter bestraffing van de niet-nakoming of de gedeeltelijke nakoming van een verplichting onrechtmatig, en dus van rechtswege nietig, als er in dat beding of in die voorwaarde niet in wordt voorzien dat, als de consument niet of te laat betaalt:

1. de verwijlinteressen en de forfaitaire vergoeding slechts in de boeken kunnen worden opgenomen na het verstrijken van een termijn van 15 dagen na het versturen van een ingebrekestelling, waarin de geëiste bedragen worden verantwoord;

2. de kosten van de eerste herinnering die voorafgaat aan de ingebrekestelling gefactureerd worden tegen de kostprijs;

3. de kosten van die ingebrekestelling en van de eventueel daaropvolgende herinneringen maximaal 7,50 euro bedragen, vermeerderd met de op het ogenblik van de verzending geldende portokosten;

4. bij het verstrijken van de voornoemde termijn van 15 dagen de onderneming slechts verwijlinteressen kan vorderen tegen de wettelijke interestvoet, vermeerderd met een coëfficiënt van maximaal 10 %, alsook een forfaitaire vergoeding van maximaal:

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

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

Art. 2

L'article 6, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la loi du 20 décembre 2002 relative au recouvrement amiable des dettes du consommateur est remplacé comme suit:

“En l'absence d'apurement ou de plan d'apurement dans les 30 jours suivant l'envoi de la facture, le recouvrement amiable d'une dette doit être précédé par l'envoi d'une mise en demeure écrite, adressée au consommateur.”.

Art. 3

Il est inséré dans le livre VI, titre 3, chapitre 6, du Code de droit économique un article VI. 83/1, rédigé comme suit:

“Art. VI.83/1 § 1^{er}. “En toute hypothèse, toute clause ou condition qui vise à sanctionner l'inexécution ou l'exécution partielle d'une obligation est abusive et donc nulle de plein droit, si elle ne prévoit pas qu'en cas de défaut de paiement ou de retard de paiement dans le chef du consommateur:

1. les intérêts de retard et l'indemnité forfaitaire ne peuvent être comptabilisés qu'après l'écoulement d'un délai de 15 jours suivant l'envoi d'une mise en demeure, justifiant les montants réclamés;

2. le coût du premier rappel qui précède la mise en demeure est facturé au prix coûtant;

3. le coût de cette mise en demeure et des éventuels rappels suivants est au maximum de 7,50 euros, augmenté des frais postaux en vigueur au moment de l'envoi;

4. à l'expiration du délai de 15 jours précité, l'entreprise ne peut réclamer que les intérêts de retard au taux légal majoré d'un coefficient de 10 % maximum et une indemnité forfaitaire de maximum:

a. 25 euro als de gevorderde hoofdsom lager is dan 250 euro;

b. 10 % van de hoofdsom met een maximum van 50 euro als de hoofdsom hoger is dan 250 euro.

§ 2. Geen enkele andere vergoeding kan worden gevorderd van de consument, noch door de onderneming zelf, noch door diegene die voor rekening van de onderneming de schuld minnelijk invordert.”

18 februari 2016

a. 25 euros si la somme réclamée en principal est inférieure à 250 euros;

b. 10 % du montant en principal avec un maximum de 50 euros si la somme est supérieure à 250 euros.

§ 2. Aucune autre indemnité ne peut être réclamée au consommateur ni par l'entreprise elle-même, ni par celui qui recouvre amiablement la créance pour le compte de l'entreprise.”

18 février 2016

Michel de LAMOTTE (cdH)
Benoît LUTGEN (cdH)
Vanessa MATZ (cdH)