

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

17 juin 2020

PROPOSITION DE LOI

**visant à suspendre temporairement l'effet
des clauses sanctionnant les échéances
impayées des consommateurs**

(déposée par M. Patrick Prévot et consorts)

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

17 juni 2020

WETSVOORSTEL

**houdende tijdelijke opschorting
van de gevolgen van de strafbedingen
bij wanbetaling door consumenten**

(ingediend door de heer Patrick Prévot c.s.)

RÉSUMÉ

Dans le cadre du COVID-19, la présente proposition de loi prévoit la suspension des clauses visant à sanctionner le paiement tardif ou incomplet des dettes du consommateur.

SAMENVATTING

In de context van de COVID-19-crisis beoogt dit wetsvoorstel de opschorting van de strafbedingen ten aanzien van de consument die zijn schulden niet tijdig of onvolledig betaalt.

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
Ecolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
PS	: Parti Socialiste
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
CD&V	: Christen-Democratisch en Vlaams
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Open Vld	: Open Vlaamse liberalen en democraten
sp.a	: socialistische partij anders
cdH	: centre démocrate Humaniste
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant - Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de numering van de publicaties:	
DOC 55 0000/000	Document de la 55 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi	DOC 55 0000/000	Parlementair document van de 55 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA	Questions et Réponses écrites	QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral	CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV	Compte Rendu Analytique	CRABV	Beknopt Verslag
CRIV	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)	CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
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 (beigegekleurig papier)

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La crise du coronavirus affecte fortement notre économie: mise à l'arrêt d'une série de secteurs, impossibilité d'exercer sa profession, mise en chômage temporaire d'un grand nombre de travailleurs...

Dans ce contexte, de nombreux ménages rencontrent des difficultés financières pour faire face au coût de la vie: loyer, alimentation, factures d'énergie, d'eau...

Actuellement, en cas de non-paiement d'une dette, le créancier peut réclamer, dans le cadre de la procédure de recouvrement amiable des dettes du consommateur, des frais justifiés par le contrat sous-jacent.

Les clauses pénales doivent, en principe, avoir un caractère indemnitaire, mais malheureusement la pratique a montré que certaines entreprises ont étoffé leurs conditions générales de manière à pouvoir réclamer des intérêts moratoires, des indemnités forfaitaires ou des frais de rappel qui ne sont pas raisonnables.

Les auteurs de la présente proposition de loi ont plaidé, dans un autre contexte, pour qu'on règle ce problème de manière structurelle en inscrivant dans la loi une grille des tarifs maximaux qui peuvent être réclamés dans le cadre du recouvrement amiable.

En temps de crise, il convient cependant d'aller plus loin et suspendre temporairement l'effet des clauses pénales et des majorations d'intérêts pour les échéances impayées.

En effet, de nombreux ménages rencontrent des problèmes financiers importants (dus notamment au chômage temporaire ou à la mise à l'arrêt d'une activité indépendante).

Si le consommateur rencontre de tels problèmes financiers, ceux-ci ne seront que plus importants si de lourdes indemnités sont réclamées en sus du montant impayé.

Tant au Nord qu'au Sud du pays, de nombreuses associations actives dans la protection des consommateurs, dans la lutte contre le surendettement et la pauvreté, des syndicats, des mutuelles, des fédérations de CPAS, etc. se font entendre pour plaider pour des

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

De COVID-19-crisis heeft ingrijpende gevolgen voor onze economie. Tal van sectoren zijn tot stilstand gekomen, mensen kunnen hun beroep niet uitoefenen, heel veel werknemers zijn tijdelijk werkloos enzovoort.

In die context hebben talrijke gezinnen het financieel moeilijk om in hun levensonderhoud te voorzien. Ze hebben amper genoeg om hun huur, voeding, energie- en waterfacturen enzovoort te betalen.

Wanneer schulden niet wordt afgelost, kan de schuldeiser thans de procedure voor minnelijke invordering van schulden van de consument op gang brengen. Aldus kan hij bepaalde kosten aanrekenen die uit de onderliggende overeenkomst voortvloeien.

De strafbedingen moeten in principe een vergoedend aspect hebben. Helaas leert de praktijk dat bepaalde ondernemingen hun algemene voorwaarden dusdanig formuleren dat ze onredelijke verwijlinteressen, forfaitaire vergoedingen of herinneringskosten kunnen aanrekenen.

De indieners van dit wetsvoorstel hebben er in een andere context reeds voor gepleit dit probleem aan te pakken. Zij willen dat in de wet een tabel wordt opgenomen met de maximumtarieven die in het kader van de minnelijke invordering mogen worden aangerekend.

In tijden van crisis moeten echter ingrijpendere maatregelen worden genomen. De toepassing van strafbedingen alsook van verwijlinteressen wegens wanbetaling moet tijdelijk worden opgeschort.

Heel wat gezinnen hebben het financieel immers bijzonder moeilijk. Dat komt meer bepaald door tijdelijke werkloosheid of doordat ze hun zelfstandige beroepsactiviteit hebben moeten stopzetten.

Een consument met dergelijke financiële problemen krijgt het nog moeilijker wanneer hij bovenop niet-betaalde schulden ook nog eens zware schadevergoedingen moet ophoesten.

Zowel ten noorden als ten zuiden van de taalgrens pleiten talrijke consumentenverenigingen en verenigingen die opkomen tegen overmatige schuldenlast en armoede, maar onder andere ook vakbonden, ziekenfondsen en verenigingen van OCMW's voor gepaste maatregelen.

mesures permettant de soulager temporairement les consommateurs faisant face à des créances impayées.

Dans un communiqué porté par une série de signataires¹ et intitulé “COVID-19 – Surendettement des particuliers: des mesures urgentes sont à prendre”, ces associations et organisations plaident pour des mesures volontaristes permettant de suspendre temporairement l’effet des clauses pénales et des majorations d’intérêts en cas de créance impayée et ce afin de limiter le risque de voir des ménages basculer dans la spirale de l’endettement et de la pauvreté.

Récemment, des mesures ont été prises pour restreindre temporairement les mesures de recouvrement judiciaire. C’est ainsi que la loi du 20 mai 2020 portant des dispositions diverses en matière de justice dans le cadre de la lutte contre la propagation du coronavirus COVID-19 prévoit que, temporairement, aucune saisie-arrêt-conservatoire ni aucune saisie-arrêt-exécution ayant pour objet le paiement d’une somme d’argent ne pourra être prise à l’encontre des consommateurs personnes physiques (hormis sur les biens immobiliers autres que ceux où ils ont leur domicile légal).

La présente proposition de loi prévoit, quant à elle, une suspension des clauses visant à sanctionner le paiement tardif ou incomplet des dettes du consommateur. En effet, la présente proposition de loi prévoit ainsi que toute clause ou condition qui vise à sanctionner le paiement tardif ou incomplet d’une dette par le consommateur, en prévoyant que des intérêts de retard, une indemnité forfaitaire et/ou le coût d’un rappel ou d’une mise en demeure peuvent être récupérés auprès de celui-ci, est suspendue de plein droit et ce jusqu’au 1^{er} septembre 2020.

Par ailleurs, la présente proposition de loi permet au Roi, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, d’adapter la date du 1^{er} septembre 2020 et ce afin de

Die zouden de consumenten die hun schuldvorderingen niet meer kunnen betalen, tijdelijk meer ademruimte moeten geven.

In een mededeling¹ over COVID-19 en overmatige schuldenlast bij privépersonen wijzen de ondertekenaars – meerdere verenigingen en organisaties – erop dat dringend maatregelen vereist zijn. Ze pleiten voor krachtdadige maatregelen die het mogelijk moeten maken de uitwerking van strafbedingen en van verwijlinteressen bij wanbetalingen tijdelijk op te schorten. Aldus verkleint het risico dat veel gezinnen in een negatieve spiraal van schulden en armoede verzeild raken.

Recent werden maatregelen genomen om de regeling inzake de gerechtelijke invordering tijdelijk te milderen. Zo bepaalt de wet van 20 mei 2020 houdende diverse bepalingen inzake justitie in het kader van de strijd tegen de verspreiding van het coronavirus COVID-19 dat tijdelijk geen bewarend beslag onder derden, noch uitvoerend beslag onder derden mag worden uitgevoerd tot invordering van een geldsom bij een consument die de hoedanigheid heeft van een natuurlijk persoon (dat beslag mag wél worden gelegd op de andere onroerende goederen van de betrokkene, waar hij evenwel niet zijn wettelijke verblijfplaats heeft gevestigd).

De bedoeling van dit wetsvoorstel is om daarenboven de bedingen op te schorten die erop gericht zijn de consument te bestraffen wanneer hij schulden te laat of onvolledig voldoet. Dit wetsvoorstel beoogt immers om elk beding of elke voorwaarde van rechtswege tot 1 september 2020 op te schorten, wanneer daarin wordt bepaald dat verwijlinteressen, een forfaitaire vergoeding en/of kosten voor een herinnering of voor een ingebrekestelling op de consument kunnen worden verhaald zo die een schuld te laat of onvolledig betaalt.

Voorts strekt dit wetsvoorstel ertoe de Koning te machtigen om, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, de datum van 1 september 2020

¹ Centre d’appui médiation de dettes asbl, Fédération des CPAS Bruxellois, Fédération des services sociaux asbl, Equipes populaires, Coordination gaz-électricité-eau, Les Centres de référence wallons, Verbraucherschutzzentrale vog, FGTV – ABVV, MOC, ACLVB – CGSLB, ACV – CSC, Test-Achats – Test-Aankoop, Mutualité chrétienne – Christelijke mutualiteit, Solidaris – Mutualité socialiste, Gezinsbond, Beweging.net, BAPN (Réseau belge de lutte contre la pauvreté asbl – Belgisch Netwerk Armoedebestrijding vzw), Netwerk tegen armoede, Brussels Platform Armoede, Réseau wallon de lutte contre la pauvreté, Financité, Le Collectif Solidarité contre l’exclusion asbl. Communiqué disponible à l’adresse suivante: <https://www.fdss.be/fr/covid19-surendettement-des-particuliers-des-mesures-urgentes-sont-a-prendre/>.

¹ “Dringende Coronamaatregelen – ook voor de kwetsbare consument”, Centre d’appui médiation de dettes asbl, Fédération des CPAS Bruxellois, Fédération des services sociaux asbl, Equipes populaires, Coordination gaz-électricité-eau, Les Centres de référence wallons, Verbraucherschutzzentrale vog, FGTV – ABVV, MOC, ACLVB – CGSLB, ACV – CSC, Test-Achats – Test-Aankoop, Mutualité chrétienne – Christelijke mutualiteit, Solidaris – Mutualité socialiste, Gezinsbond, Beweging.net, BAPN (Réseau belge de lutte contre la pauvreté asbl – Belgisch Netwerk Armoedebestrijding vzw), Netwerk tegen armoede, Brussels Platform Armoede, Réseau wallon de lutte contre la pauvreté, Financité, Le Collectif Solidarité contre l’exclusion asbl, SAM, steunpunt Mens en Samenleving vzw. Mededeling o.a. beschikbaar op: <http://mediationdedettes.be/Dringend-Corona-maatregelen-ook-voor-de-kwetsbare-consument>.

tenir compte de la durée des mesures adoptées en vue de lutter contre la pandémie COVID-19.

Patrick PRÉVOT (PS)
Christophe LACROIX (PS)
Philippe TISON (PS)
Ahmed LAAOUEJ (PS)

aan te passen, teneinde rekening te houden met de geldigheidsduur van de maatregelen ter bestrijding van de COVID-19-pandemie.

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

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

Art. 2

Toute clause ou condition qui vise à sanctionner le paiement tardif ou incomplet d'une dette par le consommateur, en prévoyant que des intérêts de retard, une indemnité forfaitaire et/ou le coût d'un rappel ou d'une mise en demeure peuvent être récupérés auprès de celui-ci, est suspendue de plein droit jusqu'au 1^{er} septembre 2020.

Le Roi peut, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, adapter la date visée à l'alinéa 1^{er} afin de tenir compte de la durée des mesures adoptées en vue de lutter contre la pandémie COVID-19.

Art. 3

La présente loi entre en vigueur le jour de sa publication au *Moniteur belge*.

18 mai 2020

Patrick PRÉVOT (PS)
Christophe LACROIX (PS)
Philippe TISON (PS)
Ahmed LAAOUEJ (PS)

WETSVOORSTEL

Artikel 1

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

Art. 2

Elk beding dat of elke voorwaarde die ertoe strekt de consument te bestraffen voor de te laat uitgevoerde of onvolledige betaling van schulden, door te bepalen dat verwijlinteressen, een forfaitaire vergoeding en/of kosten voor een herinnering of voor een ingebrekestelling op hem kunnen worden verhaald, wordt van rechtswege opgeschort tot 1 september 2020.

De Koning is gemachtigd om, bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad, de in het eerste lid bedoelde datum aan te passen, teneinde rekening te houden met de geldigheidsduur van de maatregelen ter bestrijding van de COVID-19-pandemie.

Art. 3

Deze wet treedt in werking op de dag van de bekendmaking ervan in het *Belgisch Staatsblad*.

18 mei 2020