

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

15 mai 2024

PROPOSITION DE LOI

modifiant le Code judiciaire, visant
à favoriser le recours au règlement
collectif de dettes

Audition

Rapport

fait au nom de la commission
de la Justice
par
M. **Olivier Vajda**

Sommaire

Pages

Audition du 28 février 2023	3
A. Procédure	3
B. Exposés	4
C. Échange de vues	24

Voir:

Doc 55 2679/ (2021/2022):
001: Proposition de loi de M. Laaouej et consorts.
002: Amendement.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

15 mei 2024

WETSVOORSTEL

tot wijziging van het Gerechtelijk Wetboek,
teneinde het gebruik van de collectieve
schuldenregeling te bevorderen

Hoorzitting

Verslag

namens de commissie
voor Justitie
uitgebracht door
de heer **Olivier Vajda**

Inhoud

Blz.

Hoorzitting van 28 februari 2023.....	3
A. Procedure	3
B. Uiteenzettingen	4
C. Gedachtewisseling.....	24

Zie:

Doc 55 2679/ (2021/2022):
001: Wetsvoorstel van de heer Laaouej c.s.
002: Amendement.

**Composition de la commission à la date de dépôt du rapport/
Samenstelling van de commissie op de datum van indiening van het verslag**
Président/Voorzitter: Kristien Van Vaerenbergh

A. — Titulaires / Vaste leden:

N-VA	Christoph D'Haese, Sophie De Wit, Kristien Van Vaerenbergh
Ecolo-Groen	N ., Claire Hugon, Olivier Vajda, Stefaan Van Hecke
PS	Khalil Aouasti, Laurence Zanchetta, Özlem Özen
VB	Katleen Bury, Marijke Dillen
MR	Philippe Goffin, Philippe Pivin
cd&v	Koen Geens
PVDA-PTB	Nabil Boukili
Open Vld	Katja Gabriëls
Vooruit	Ben Segers

B. — Suppléants / Plaatsvervangers:

Yngvild Ingels, Sander Loones, Wim Van der Donckt, Valerie Van Peel
N ., Julie Chanson, Sarah Schlitz
N ., Mélissa Hanus, Ahmed Laaouej, Patrick Prévot
Joris De Vriendt, Tom Van Grieken, Reccino Van Lommel
Mathieu Bihet, Marie-Christine Marghem, Caroline Taquin
Els Van Hoof, Servais Verherstraeten
Greet Daems, Marco Van Hees
Patrick Dewael, Vincent Van Quickenborne
Karin Jiroflée, Kris Verduyck

C. — Membres sans voix délibérative / Niet-stemgerechtigde leden:

Les Engagés	Vanessa Matz
DéFI	Sophie Rohonyi

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
Vooruit	: Vooruit
Les Engagés	: Les Engagés
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant - Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de nummering 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 vertaalde 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 (beigekleurig papier)

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a tenu une audition concernant cette proposition de loi lors de sa réunion du 28 février 2023.

Lors de sa réunion du 23 avril 2024, la commission a décidé de publier le rapport sur cette audition.

**AUDITION DU 28 FÉVRIER 2023
DE M. DENIS MARÉCHAL,
PRÉSIDENT DU TRIBUNAL
DE TRAVAIL DE LIÈGE, ET
M. STEVEN BOUCKAERT,
PRÉSIDENT DU TRIBUNAL
DE TRAVAIL DE GAND, REPRÉSENTANTS
DE LA CONFÉRENCE DES PRÉSIDENTS
DES TRIBUNAUX DU TRAVAIL;
DE MME KATHLEEN VERCRAEYE ET
MME GRACY SAERENS, REPRÉSENTANTES
DE L'ORDE VAN VLAAMSE BALIES;
DE M. KRISTOFF SOETE,
PRÉSIDENT DE LA VLAAMSE VERENIGING
ADVOCATEN – SCHULDBEMIDDELAARS (VVAS);
DE M. JEAN-LUC DENIS,
REPRÉSENTANT D'AVOCATS.BE;
DE MME SAMIRA LAASSIBA,
REPRÉSENTANTE DU RELAIS MAMANS SOLO;
DE MME ANNE DEFOSSEZ ET
MME SYLVIE MOREAU,
REPRÉSENTANTES DU CENTRE D'APPUI
AUX SERVICES DE MÉDIATION DE DETTES
DE LA RÉGION DE BRUXELLES-CAPITALE;
DE MME KATTY CREYTENS ET
M. CHRISTOPHE TEIRLINCK,
REPRÉSENTANTS DU RÉSEAU BELGE
DE LUTTE CONTRE LA PAUVRETÉ.**

A. Procédure

Mme Kristien Van Vaerenbergh, présidente de la commission de la Justice, donne lecture de l'article 28, 2bis, du Règlement de la Chambre:

“2bis. En cas d'auditions [...], il est demandé aux orateurs de préciser explicitement au début de l'audition:

1° s'ils sont ou ont été associés à quelque autre titre que ce soit à des initiatives relatives à la législation à l'examen, et

2° s'ils sont rémunérés pour leur contribution à l'audition, et le cas échéant, par quelle instance.”

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft tijdens haar vergadering van 28 februari 2023 over dit wetsvoorstel een hoorzitting gehouden.

Tijdens haar vergadering van 23 april 2024 heeft de commissie beslist om het verslag van deze hoorzitting te publiceren.

**HOORZITTING VAN 28 FEBRUARI 2023
MET DE HEER DENIS MARÉCHAL,
VOORZITTER VAN DE ARBEIDSRECHTBANK
VAN LUIK, EN DE HEER STEVEN BOUCKAERT,
VOORZITTER VAN DE ARBEIDSRECHTBANK
VAN GENT, VERTEGENWOORDIGERS
VAN DE CONFERENTIE VAN DE VOORZITTERS
VAN DE ARBEIDSRECHTBANKEN,
DE DAMES KATHLEEN VERCRAEYE EN
GRACY SAERENS, VERTEGENWOORDIGERS
VAN DE ORDE VAN VLAAMSE BALIES,
DE HEER KRISTOFF SOETE,
VOORZITTER VAN DE VLAAMSE VERENIGING
ADVOCATEN – SCHULDBEMIDDELAARS
(VVAS), DE HEER JEAN-LUC DENIS,
VERTEGENWOORDIGER VAN AVOCATS.BE.,
MEVROUW SAMIRA LAASSIBA,
VERTEGENWOORDIGSTER
VAN “LE RELAIS MAMANS SOLO”, DE
DAMES ANNE DEFOSSEZ EN SYLVIE
MOREAU, VERTEGENWOORDIGSTERS
VAN HET STEUNPUNT VOOR DE DIENSTEN
SCHULDBEMIDDELING VAN HET BRUSSELS
HOOFDSTEDELIJK GEWEST,
MEVROUW KATTY CREYTENS EN
DE HEER CHRISTOPHE TEIRLINCK,
VERTEGENWOORDIGERS VAN HET BELGISCH
NETWERK ARMOEDEBESTRIJDING**

A. Procedure

Mevrouw Kristien Van Vaerenbergh, voorzitter van de commissie voor Justitie, geeft lezing van artikel 28, 2bis, van het Kamerreglement:

“Bij hoorzittingen (...) wordt sprekers gevraagd om bij het begin van de hoorzitting duidelijk te vermelden of ze:

1° in een andere hoedanigheid betrokken zijn of geweest zijn bij initiatieven betreffende de voorliggende wetgeving, en

2° betaald worden voor de bijdrage aan de hoorzitting en in voorkomend geval door welke instantie.”

La présidente invite les orateurs à entamer leurs exposés respectifs en répondant à ces questions.

Les orateurs invités ont successivement répondu aux questions par la négative.

B. Exposés

1. Exposés de M. Denis Maréchal, président du tribunal de travail de Liège, et M. Steven Bouckaert, président du tribunal de travail de Gand, représentants de la Conférence des présidents des tribunaux du travail

M. Denis Maréchal signale d'emblée que la Conférence des présidents des tribunaux du travail de Belgique (BARTT) a déposé une note peu favorable aux propositions du texte législatif étudié. Le président du Tribunal du travail de Liège fait remarquer une importante diminution du nombre de dossiers de règlement collectif de dettes (RCD) en cours et des nouvelles démarches dans les provinces de Liège, Namur et du Luxembourg où 15.000 dossiers sur 60.000 sont gérés.

L'expert rappelle la note déposée par le BARTT voici quelques mois dans le cadre d'échanges portant sur le budget de référence lors de l'étude de la proposition de loi DOC 55 2502/001, en avril 2022. M. Maréchal souligne que le pécule de médiation est fixé, sous le contrôle d'un juge, sur base d'un examen individualisé réalisé par le médiateur. Pour l'intervenant, une standardisation des budgets n'est pas une bonne idée car une telle stratégie pourrait entraîner d'importantes discriminations au regard de la variété des conditions sociales. Il pointe l'exemple de la mise à disposition d'un logement social, et donc d'un loyer réduit de moitié, qui peut modifier fortement la donne par rapport au pécule de médiation. L'orateur juge que pareille situation est complexe à intégrer dans un budget de référence et que c'est également valable pour d'autres situations. M. Maréchal constate qu'en cas de problème au niveau de l'établissement d'un pécule de médiation une solution est en général trouvée par courrier ou en audience publique, dans l'intérêt de toutes les parties.

En terme de durée des plans d'apurement, l'expert ne juge pas utile de passer de 7 à 5 ans pour les plans amiables et de 5 à 3 ans pour les plans judiciaires. Il rappelle qu'il n'existait pas de limite dans le temps jusqu'en 2012. Depuis, le passage à 7 ans a entraîné une croissance assez sensible du nombre de dossiers durant quelques années. L'intervenant estime qu'une échéance d'un an et demi à deux ans pour obtenir un jugement dans un dossier aboutissant à une demande

De voorzitter nodigt de sprekers uit om deze vragen te beantwoorden.

De genodigde sprekers antwoorden achtereenvolgens ontkennend op de vragen.

B. Uiteenzettingen

1. Uiteenzettingen van de heer Denis Maréchal, voorzitter van de arbeidsrechtbank van Luik, en de heer Steven Bouckaert, voorzitter van de arbeidsrechtbank van Gent, vertegenwoordigers van de conferentie van de voorzitters van de arbeidsrechtbanken

De heer Denis Maréchal begint zijn uiteenzetting door erop te wijzen dat de Conferentie van voorzitters van de arbeidsrechtbanken van België (BARTT) een niet bepaald positieve nota heeft uitgebracht over de voorstellen die in de voorliggende wetgevende tekst worden gedaan. De voorzitter van de arbeidsrechtbank van Luik wijst erop dat het aantal lopende en nieuwe dossiers voor collectieve schuldenregeling (CSR) in de provincies Luik, Namen en Luxemburg, waar 15.000 van de 60.000 dossiers in behandeling zijn, sterk is gedaald.

De deskundige herinnert aan de nota die de BARTT enkele maanden geleden heeft uitgebracht, toen, naar aanleiding van de bespreking van wetsvoorstel DOC 55 2502/001 in april 2022, over het referentiebudget werd gedebatteerd. De heer Maréchal benadrukt dat het leefgeld onder toezicht van een rechter wordt vastgelegd op basis van een geïndividualiseerd onderzoek door de bemiddelaar. Volgens de spreker is een standaardisering van de budgetten geen goed idee, omdat een dergelijke strategie, gezien de uiteenlopende soorten maatschappelijke realiteiten, aanleiding zou kunnen geven tot alerhande vormen van ongelijke behandeling. Hij geeft het voorbeeld van de terbeschikkingstelling van een sociale woning, en dus van een gehalveerde huurprijs, wat een groot verschil kan betekenen voor het leefgeld. Volgens de spreker is het moeilijk om een dergelijke situatie te integreren in een referentiebudget, en dat geldt evenzeer voor andere situaties. De heer Maréchal stelt vast dat een probleem bij het vaststellen van het leefgeld doorgaans in het belang van alle partijen wordt opgelost, via een brief of een openbare zitting.

Wat de looptijd van de aflossingsplannen betreft, vindt de deskundige het niet zinvol die te verlagen van zeven naar vijf jaar bij minnelijke plannen en van vijf naar drie jaar bij gerechtelijke plannen. Hij wijst erop dat er tot 2012 geen sprake was van een beperking in de tijd. De beperking tot zeven jaar heeft vervolgens geleid tot een vrij duidelijke toename van het aantal dossiers gedurende enkele jaren. Volgens de spreker is een termijn van anderhalf tot twee jaar voor het verkrijgen van een

de remise totale de dettes est tout à fait respectable. L'intervenant considère que la combinaison actuelle des délais constitue un bon équilibre.

M. Maréchal considère que la durée des plans n'est pas le facteur essentiel expliquant une diminution assez récente des demandes et des dossiers. Il souligne que les conclusions d'un colloque organisé par l'Observatoire du Crédit et de l'Endettement (décembre 2022) indiquent la complexité des causes qui justifient cette diminution. Parmi celles-ci, la crise sanitaire et ses 40.000 décès prématurés, dont de nombreuses personnes en cours de procédure de médiation, constitue une explication réaliste. La suspension temporaire de l'exécution des remboursements, une certaine redistribution des richesses par les héritages familiaux, la réduction des dépenses au profit d'une petite capacité épargne mais aussi les nombreuses aides financières de l'État sont autant d'éléments en lien avec la crise COVID-19 qui ont entraîné des effets positifs dans le domaine. Néanmoins, l'expert fait part de sa crainte d'assister prochainement à une nouvelle hausse de l'introduction de dossiers de médiation de dettes suite à la crise énergétique, à l'inflation et à la fin des aides de l'État.

M. Steven Bouckaert explique qu'environ 15.000 règlements collectifs de dettes sont en cours au tribunal du travail de Gand. Trois cinquièmes de ces procédures sont en cours en Flandre orientale, les 40 % restants en Flandre occidentale. L'orateur rejoint l'intervention de M. Maréchal. Si le nombre de règlements collectifs de dettes est en baisse, reste à savoir si la proposition de loi à l'examen rendra le système plus attrayant.

En 2022, le Conseil supérieur de la Justice a examiné le fonctionnement des tribunaux du travail. Il a notamment étudié le temps nécessaire à la mise en place des plans de règlement amiable et judiciaire. En moyenne, il faut plus de 600 jours pour mettre en place un plan de règlement amiable. Légalement, le délai ne peut pas dépasser un an, mais il est rarement respecté.

La proposition de loi à l'examen vise à réduire la durée des plans de règlement amiable de sept à cinq ans. L'orateur souligne que cette intervention aurait paradoxalement pour effet de rallonger encore les délais de mise en place. En effet, vu la durée plus brève du plan de règlement, le débat sera plus vif. Les créanciers peuvent être moins enclins à accepter un plan, sachant qu'ils risquent de récupérer moins en raison de la durée réduite du plan de règlement.

uitspraak in een zaak die leidt tot een verzoek om de volledige kwijtschelding van schulden heel redelijk. De spreker beschouwt de huidige combinatie van termijnen als een goed evenwicht.

Volgens de heer Maréchal is de termijn van de plannen niet de wezenlijke verklaring voor de vrij recente daling van het aantal aanvragen en dossiers. Hij benadrukt dat uit de conclusies van een colloquium van het Observatorium Krediet en Schuldenlast (december 2022) blijkt dat de oorzaken voor die daling complex zijn. Een realistische verklaring is de gezondheidscrisis met 40.000 vroegtijdige overlijdens, waaronder veel mensen die in schuldbemiddeling zaten. Ook de tijdelijke opschorting van de aflossingen, een zekere herverdeling van de rijkdom via erfenissen, de vermindering van de uitgaven waardoor de spaarcapaciteit iets groter werd en de talrijke financiële steunmaatregelen van de Staat zijn stuk voor stuk aspecten die verband houden met de covidcrisis en die op dit gebied positieve effecten hebben gehad. Niettemin vreest de deskundige dat er binnenkort opnieuw meer schuldbemiddelingsdossiers zullen worden geopend als gevolg van de energiecrisis, de inflatie en het einde van de overheidssteun.

De heer Steven Bouckaert legt uit dat er bij de arbeidsrechtbank van Gent ongeveer vijftienduizend collectieve schuldenregelingen lopen. Drie vijfde van die procedures loopt in Oost-Vlaanderen, de overige 40 % in West-Vlaanderen. De spreker sluit zich aan bij het betoog van de heer Maréchal. Het aantal collectieve schuldenregelingen daalt maar de vraag is of het voorliggende wetsvoorstel het stelsel aantrekkelijker zal maken.

In 2022 heeft de Hoge Raad voor de Justitie de werking van de arbeidsrechtbanken doorgelicht. De Raad bestudeerde onder andere hoelang het duurt eer minnelijke en gerechtelijke aanzuiveringsregelingen tot stand komen. Gemiddeld kost het meer dan zeshonderd dagen om een minnelijke aanzuiveringsregeling vast te leggen. Hoewel de wet bepaalt dat de doorlooptijd niet langer dan een jaar mag zijn, wordt die deadline meestal niet gehaald.

Het voorliggende wetsvoorstel strekt ertoe om de duurtijd van minnelijke aanzuiveringsregelingen terug te brengen van zeven jaar naar vijf jaar. De spreker wijst erop dat die ingreep er paradoxaal genoeg toe zou leiden dat het nog langer zou duren om regelingen te treffen. Gelet op de kortere duurtijd van de aanzuiveringsregeling zal het debat immers scherper verlopen. Schuldeisers zullen wellicht minder geneigd zijn om in te stemmen met een plan, in de wetenschap dat ze door de ingekorte duurtijd van de aanzuiveringsregeling wellicht minder geld zullen terugzien.

La même logique peut être appliquée au plan de règlement judiciaire, qui n'intervient généralement que lorsqu'un règlement amiable s'avère impossible. En moyenne, il faut deux ans pour mettre en place de tels plans. Si la durée du plan de règlement judiciaire est réduite de cinq à trois ans, *mutatis mutandis*, le problème risque de se faire plus aigu que pour le plan de règlement amiable.

L'orateur comprend pourquoi les auteurs de la proposition de loi souhaitent fixer les budgets de référence dans la procédure. Ils compliqueraient toutefois l'ajustement à réaliser pour chaque cas individuel. Les limites actuelles de la législation, en particulier la fixation du pécule et les limites imposées aux saisies, fonctionnent assez bien. Il faut éviter toute précipitation et ne pas introduire d'instruments qui s'intègrent mal au cadre du règlement collectif de dettes.

2. Exposé de Mme Kathleen Vercraeye et Mme Gracy Saerens, représentantes de l'Orde van Vlaamse Balies (OVB)

Mme Kathleen Vercraeye souligne que les avocats, vu leurs fonctions en salle d'audience, représentent à la fois les débiteurs et les créanciers. L'Orde van Vlaamse Balies se félicite de l'intérêt porté à la lutte contre le surendettement, mais juge insuffisante la proposition de loi à l'examen.

Le règlement collectif de dettes repose sur un équilibre entre les intérêts du débiteur et ceux du créancier. La proposition de loi à l'examen ébranlera cet équilibre fragile, ce qui pourrait éroder le soutien de la société à la procédure. En outre, les auteurs de la proposition de loi visent à la personnalisation, mais celle-ci existe déjà dans la fixation du budget dont les personnes ont besoin pour vivre dans la dignité. L'OVB n'est pas davantage favorable à la réduction de la durée des plans de règlement.

La législation existante offre déjà des possibilités. Avec ses homologues francophone et germanophone, l'OVB a soumis deux propositions sur mesure aux cabinets du ministre de la Justice Vincent Van Quickenborne et du ministre de l'Économie et du Travail Pierre-Yves Dermagne. Les propositions visent à optimiser la procédure de règlement collectif de dettes. Au préalable, ou comme alternative, les associations représentatives des avocats proposent le coaching en matière de dettes, une forme de médiation de dettes *light*. L'oratrice se réfère par ailleurs à la note écrite envoyée à la commission par l'OVB.

Bovenstaande logica kan worden toegepast op de gerechtelijke aanzuiveringsregeling, waarvan meestal pas sprake is als een minnelijke regeling onmogelijk blijkt. Gemiddeld is er twee jaar nodig om zulke regelingen vast te leggen. Als de duurtijd van de gerechtelijke aanzuiveringsregeling wordt teruggebracht van vijf jaar naar drie jaar dreigt zich *mutatis mutandis* een nog zwaarder probleem te stellen dan bij de minnelijke aanzuiveringsregeling.

De spreker begrijpt waarom de indieners van het wetsvoorstel de referentiebudgetten in de procedure wensen te verankeren. De referentiebudgetten zouden evenwel het maatwerk bemoeilijken dat voor elk dossier apart moet worden geleverd. De huidige grenzen in de wetgeving, met name de vaststelling van het leefloon en de beslagbare grenzen functioneren best goed. Er mag niet overhaast te werk worden gegaan en geen instrumenten worden ingevoerd die niet goed in het kader van de collectieve schuldenregeling passen.

2. Uiteenzetting van de dames Kathleen Vercraeye en Gracy Saerens, vertegenwoordigers van de Orde van Vlaamse Balies (OVB)

Mevrouw Kathleen Vercraeye merkt op dat advocaten, met het oog op hun taak in de rechtszaal, zowel schuldenaars als schuldeisers vertegenwoordigen. De Orde van Vlaamse Balies is verheugd over de belangstelling voor het bestrijden van de overmatige schuldenlast maar acht dat het voorliggende wetsvoorstel tekortschiet.

De collectieve schuldenregeling berust op een evenwicht tussen de belangen van de schuldenaar en de schuldeiser. Het voorliggende wetsvoorstel zal dat broze evenwicht doen wankelen waardoor het maatschappelijke draagvlak voor de procedure zou kunnen afbrokkelen. Voorts sturen de indieners van het wetsvoorstel aan op maatwerk, maar dat wordt nu al geleverd bij de vastlegging van het budget dat mensen nodig hebben om menswaardig te leven. De OVB is evenmin te vinden voor het verkorten van de duurtijd van de aanzuiveringsregelingen.

De bestaande wetgeving biedt al kansen. De OVB heeft samen met zijn Franstalige en Duitstalige evenknieën twee kant-en-klare voorstellen ingediend bij het kabinet van minister van Justitie Vincent Van Quickenborne en dat van minister van Economie en Werk Pierre-Yves Dermagne. De voorstellen strekken tot de optimalisering van de procedure van collectieve schuldenregeling. Voorafgaand daaraan of als alternatief stellen de advocatenverenigingen schuldcoaching voor, een vorm van schuldbemiddeling *light*. De spreekster verwijst voor het overige naar de schriftelijke nota die de OVB aan de commissie heeft overgezonden.

Mme Gracy Saerens émet des réserves sur les principes sur lesquels se sont appuyés les auteurs de la proposition de loi à l'examen. Ils avancent que le nombre de procédures diminue parce que les demandeurs doivent faire des sacrifices, changer leur mode de vie et parce que le pécule ne pourra pas être modifié pendant sept ans. Sur quoi se fondent ces affirmations?

L'oratrice a lu de nombreuses études, mais aucune ne se rapporte aux constats précités, pas plus que les études citées par les auteurs dans leur exposé des motifs. Il s'agit peut-être davantage d'une impression suscitée par les séries télévisées, dans lesquelles n'apparaissent que des personnes qui suivent le règlement collectif de dettes et qui le vivent mal. Les personnes pour qui tout s'est bien passé ne sont pas représentées.

Les auteurs de la proposition de loi attribuent également cette baisse à la mauvaise image du règlement collectif de dettes. L'oratrice est convaincue que l'explication est plutôt à rechercher du côté du manque de connaissances sur le contenu, les possibilités et les avantages de la procédure, ainsi que le rôle du médiateur de dettes.

Par ailleurs, durant la pandémie, de nombreuses personnes ont pu faire appel à des mesures d'aide qui leur ont permis d'obtenir des reports de paiement. Certaines mesures d'exécution des huissiers ont ainsi été suspendues. Pendant la crise sanitaire, l'accès aux CPAS et aux centres d'accueil régional a été limité, et le nombre de demandes introduites a drastiquement baissé. De plus, au début de la crise sanitaire, les tribunaux étaient pratiquement à l'arrêt. Il convient dès lors de mener des recherches approfondies plutôt que de prendre des mesures hasardeuses.

M. Khalil Aouasti (PS) déclare que si les députés n'ont pas pour habitude d'interrompre les exposés introductifs, l'affirmation de Mme Saerens selon laquelle la proposition de loi est basée sur des séries télévisées et renferme des mesures arbitraires l'oblige à en appeler à plus de respect pour les institutions législatives.

Mme Gracy Saerens répond qu'elle s'interroge simplement sur les bases sous-tendant les propositions. Elle n'a pas elle-même connaissance de recherches sur le sujet, alors que les auteurs citent des études sans rapport avec le contenu de la proposition de loi.

L'article 1675/14, § 2, du Code judiciaire prévoit déjà la possibilité d'adapter le pécule. Presque tous les plans de règlement amiable incluent cette règle dans la proposition. Les médiateurs de dettes rencontrent le

Mevrouw Gracy Saerens heeft bedenkingen bij de uitgangspunten van de indieners van het voorliggende wetsvoorstel. Zij opperen dat het aantal procedures afneemt omdat verzoekers opofferingen moeten maken, hun levenswijze moeten omgooien en omdat het leefgeld gedurende zeven jaar niet aanpasbaar zou zijn. Waarop zijn deze stellingen gebaseerd?

De spreekster heeft talrijke studies gelezen maar geen enkele heeft betrekking op bovenvermelde vaststellingen, net zomin als de onderzoeken waar de indieners in hun memorie van toelichting naar verwijzen. Het betreft wellicht eerder een buikgevoel ingegeven door televisieseries, waarin alleen personen aan het woord worden gelaten die de collectieve schuldbemiddeling volgen en slechte ervaringen hebben. Mensen bij wie alles goed verliep, komen niet aan bod.

De indieners van het wetsvoorstellen wijten de daling voorts aan het slechte imago van de collectieve schuldenregeling. De spreekster is ervan overtuigd dat de verklaring eerder te zoeken is bij het gebrek aan kennis over de inhoud, mogelijkheden en voordelen van de procedure, alsook over de rol van de schuldbemiddelaar.

Tijdens de coronapandemie konden veel mensen bovendien een beroep doen om steunmaatregelen waardoor ze uitstel van betaling konden verkrijgen. Bepaalde uitvoeringsmaatregelen van deurwaarders werden immers geschorst. Tijdens de gezondheidscrisis was de toegang tot OCMW's en CAW's beperkt waardoor er veel minder aanvragen werden ingediend. In het begin van de coronacrisis stond de werking van de rechtbanken bovendien op een lager pitje. Er is grondig onderzoek nodig alvorens er lukraak maatregelen worden getroffen.

De heer Khalil Aouasti (PS) merkt op dat parlementsleden de inleidende uiteenzettingen gewoonlijk niet onderbreken maar de bewering van mevrouw Saerens dat het wetsvoorstel op televisieseries is gebaseerd en dat het willekeurig gekozen maatregelen bevat, roept hem op om meer respect te vragen voor de wetgevende instellingen.

Mevrouw Gracy Saerens antwoordt dat ze enkel vraagt op basis waarvan de voorstellen zijn gedaan. Zelf heeft ze immers geen kennis van onderzoek ter zake terwijl de indieners van het wetsvoorstel studies vermelden die geen betrekking hebben op de inhoud van het voorstel.

Artikel 1675/14, § 2, van het Gerechtelijk Wetboek voorziet reeds in de mogelijkheid om het leefgeld aan te passen. Bijna elk plan van minnelijke aanzuiveringsregeling neemt die regel op in het voorstel. Schuldbemiddelaars

demandeur au début de la procédure et font du travail sur mesure. Ils examinent l'ensemble des coûts. Si nécessaire, des adaptations seront apportées par la suite, sans que le tribunal doive être contacté.

Réduire la durée du plan de règlement ne profite à personne, affirme l'oratrice. Les médiateurs de dettes doivent trouver un équilibre entre le débiteur qui souhaite repartir sur de bonnes bases et le créancier qui veut récupérer son dû. Il faut souvent plus d'un an pour mettre en place un plan de règlement amiable. Avant tout, les débiteurs doivent pouvoir remettre leur vie sur les rails. Souvent, ils sont au chômage depuis longtemps, font profil bas et jettent constamment les lettres. On entend souvent dire que le règlement collectif de dettes est une camisole de force pour les débiteurs. Pourtant, ils sont souvent satisfaits qu'un parapluie ait été ouvert au-dessus de leur tête et qu'ils soient protégés des huissiers: pour eux, c'est source de calme et de stabilité.

Ce n'est que lorsque les débiteurs gagnent des revenus suffisants que le plan de règlement peut débiter. Si la durée du plan de règlement était réduite, il resterait trop peu de temps pour les paiements échelonnés. L'oratrice craint que les créanciers se désistent et s'opposent plus souvent aux propositions des médiateurs de dettes, alors qu'aujourd'hui, de telles objections sont rares.

En outre, la dette totale à rembourser serait inférieure. L'ensemble de la société en subira les conséquences: si les entreprises d'utilité publique ne sont pas remboursées, elles devront trouver un autre moyen de compenser ce déficit, ce qui entraînera des hausses tarifaires.

L'introduction de budgets de référence compromettrait le travail sur mesure actuellement en place pour déterminer les pécules. C'est exactement le contraire de l'intention des auteurs de la proposition de loi. Le législateur fournit déjà des outils, notamment les minima saisissables et les limites des pécules.

L'oratrice redoute que les budgets de référence, qui sont plus élevés que les pécules, ne constituent un motif de violation du principe d'égalité. En effet, les débiteurs ne bénéficiant pas d'un règlement collectif de dettes seraient confrontés à des minima saisissables plus bas et à des pécules moins élevés.

Les budgets de référence sont souvent beaucoup plus élevés que les revenus, ce qui les rend irréalistes. Même les travailleurs qui perçoivent le salaire minimum n'atteignent pas toujours le budget de référence avec leurs revenus. Or, les médiateurs de dettes ne peuvent

ontmoeten de verzoeker bij aanvang van de procedure en leveren maatwerk. Ze onderzoeken het totaalplaatje van de kosten. Indien nodig worden achteraf aanpassingen doorgevoerd. De rechtbank hoeft daarvoor niet te worden gecontacteerd.

Niemand heeft baat bij de vermindering van de duurtijd van de aanzuiveringsregeling, stelt de spreker. Schuldbemiddelaars moeten een evenwicht zoeken tussen de schuldenaar die met een schone lei wil beginnen en de schuldeiser die zijn geld wil terugzien. Het duurt vaak meer dan een jaar om een minnelijke aanzuiveringsregeling op te stellen. Eerst moeten de mensen hun leven weer op de rails krijgen. Dikwijls zijn ze lang werkloos geweest, hebben ze zich verstopt en brieven voortdurend weggegooid. Vaak wordt beweerd dat de collectieve schuldenregeling een keurslijf voor schuldenaars is. Dikwijls zijn zij echter tevreden dat iemand een paraplu boven hun hoofd heeft opengedaan en dat ze worden beschermd tegen deurwaarders. Zo ontstaat rust en stabiliteit.

Pas als schuldenaars genoeg verdienen, kan de aanzuiveringsregeling van start gaan. Als de duurtijd van de aanzuiveringsregeling wordt ingekort, blijft er te weinig tijd over voor afbetalingen. De spreker vreest dat schuldeisers zullen afhaken en vaker bezwaar zullen aantekenen tegen voorstellen van de schuldbemiddelaars. Nu komt zulk bezwaar zelden voor.

Bovendien zou er in totaal een kleinere schuldenlast worden afbetaald. Daar zal de hele samenleving de gevolgen van dragen. Als nutsvoorzieningsmaatschappijen niet worden terugbetaald, moeten ze het geld immers ergens anders zoeken, met prijsstijgingen tot gevolg.

De invoering van de referentiebudgetten zou het maatwerk dat nu wordt geleverd om de leeflonen te bepalen in het gedrang brengen. Dat is precies het omgekeerde van wat de indieners van het wetsvoorstel beogen. De wet reikt instrumenten aan, met name de beslagbare minima en de grenzen van de leeflonen.

De spreker vreest dat de referentiebudgetten, die hoger liggen dan de leeflonen, aanleiding vormen tot de schending van het gelijkheidsbeginsel. Schuldenaars zonder collectieve schuldenregeling zouden immers worden geconfronteerd met lagere beslagbare minima en een lager leefgeld.

De referentiebudgetten liggen dikwijls een pak hoger dan de inkomsten, waardoor ze niet realistisch zijn. Ook werkende mensen die het minimumloon verdienen, halen met hun inkomsten het referentiebudget niet altijd. Schuldbemiddelaars kunnen geen referentiebudget

pas attribuer de budget de référence si le demandeur gagne moins que le montant de ce budget, souligne l'oratrice.

En vertu de la proposition de loi à l'examen, le Roi serait habilité à fixer des budgets de référence. Comment cela se passera-t-il?

Enfin, l'oratrice évoque le coaching en matière de dettes proposé par l'OVV. Dans ce plan, la camisole de force est moins rigide. Les revenus ne doivent pas être déposés sur un compte rubriqué. Le travail sur mesure est possible, bien que le coaching ne puisse être accordé que dans le cas d'une charge de dette plus modique.

3. Présentation de M. Kristoff Soete, président de la Vlaamse Vereniging Advocaten – Schuldbemiddelaars (VVAS)

M. Kristoff Soete rejoint les orateurs précédents. La VVAS n'est pas favorable à l'introduction de budgets de référence. Le principe est bon, mais il n'est pas adéquat dans le contexte de la médiation collective de dettes. Il s'agit de paniers de biens et de services attribués à certains types de ménages. Les budgets de référence sont donc un instrument politique qui permet aux mandataires d'identifier et éventuellement de combler les déficits.

Toutefois, cet instrument politique ne peut pas être facilement appliqué au règlement collectif de dettes. Le médiateur de dettes ne se soucie guère de politique: son rôle est de gérer les revenus qui apparaissent sur le compte rubriqué, et il ne peut pas y ajouter de fonds. Si un médiateur de dettes doit justifier pourquoi un budget de référence n'a pas été respecté dans un dossier particulier, il devra peut-être répondre que c'était faute d'un montant suffisant disponible.

Le médiateur de dettes veille à ce que le demandeur puisse vivre dignement tout en remboursant ses dettes. Les budgets de référence ne l'y aideront en rien. Ils ne pourront pas être utilisés pour permettre au médié de vivre plus dignement – ce qui est possible grâce à des pécules ou à des allocations de chômage plus élevés, questions sur lesquelles le médiateur n'a pas prise.

La VVAS ne préconise pas davantage de réduire la durée du plan de règlement – il est déjà difficile, à l'heure actuelle, de respecter les délais légaux. L'orateur souligne que les délais de dépôt de la déclaration de créance ont été récemment prolongés, ce qui complique encore l'obtention de l'homologation dans l'année.

toekennen als de betrokkene minder verdient dan de waarde van het referentiebudget, benadrukt de spreker.

Krachtens het voorliggende wetsvoorstel zou de Koning bevoegd worden gesteld om de referentiebudgetten vast te stellen. Hoe zal dat gebeuren?

Tot slot verwijst de spreker naar de schuldcoaching die de OVB heeft voorgesteld. In die regeling geldt een minder strak keurslijf. Inkomsten zouden niet op een rubriekrekening hoeven te worden gestort. Maatwerk is mogelijk, al kan schuldcoaching enkel in het geval van lagere schuldenlasten.

3. Uiteenzetting van de heer Kristoff Soete, voorzitter van de Vlaamse Vereniging Advocaten – Schuldbemiddelaars (VVAS)

De heer Kristoff Soete treedt de voorgaande sprekers bij. De VVAS is geen voorstander van de invoering van referentiebudgetten. Ze zijn een goed principe maar niet geschikt in de context van de collectieve schuldbemiddeling. Het betreft korven van goederen en diensten die worden toegekend aan bepaalde types gezinnen. De referentiebudgetten vormen dus een beleidsinstrument waarmee politici tekorten kunnen opsporen en eventueel kunnen opvullen.

Het beleidsinstrument kan evenwel niet gemakkelijk worden toegepast op de collectieve schuldenregeling. De schuldbemiddelaar kan immers geen beleid voeren: hij moet iets aanvangen met het inkomen dat op de rubriekrekening verschijnt en kan er geen geld aan toevoegen. Als een schuldbemiddelaar moet verantwoorden waarom een referentiebudget in een bepaald dossier niet werd gehaald, zal hij wellicht moeten antwoorden dat er niet genoeg geld voorhanden is.

De schuldbemiddelaar ziet erop toe dat de verzoeker een menswaardig leven kan leiden terwijl hij zijn schulden afbetaalt. De referentiebudgetten zullen hem daar allermist bij helpen. Ze kunnen niet worden aangewend om de verzoeker een menswaardiger leven te laten leiden. Zulks kan worden bewerkstelligd dankzij hogere leeflonen of werkloosheidsuitkeringen. In die aangelegenheden heeft de schuldbemiddelaar echter geen inspraak.

De VVAS pleit evenmin voor de verkorting van de duurtijd van de aanzuiveringsregeling. Het is nu al lastig om de wettelijke termijnen na te leven. De spreker wijst erop dat de termijnen om aangifte van schuldvordering in te dienen onlangs zijn verlengd waardoor het nog moeilijker is om binnen het jaar tot homologatie te komen.

Dans la proposition de loi à l'examen, le règlement collectif de dettes est présenté comme une épreuve, alors que de nombreux demandeurs le considèrent comme un refuge sûr où ils n'ont plus à se soucier des huissiers de justice et des bureaux de recouvrement. Ils sont également soulagés partiellement de la responsabilité de la gestion du budget. C'est pourquoi la VVAS a aussi inclus des témoignages positifs dans sa note écrite – c'est important, sachant que les expériences négatives sont davantage ébruitées.

4. Exposé de M. Jean-Luc Denis, représentant d'AVOCATS.BE

M. Jean-Luc Denis salue le consensus au sujet de l'intérêt du RCD qui constitue de manière générale une procédure efficace, même si elle peut toujours être améliorée. L'expert fait référence aux derniers chiffres du fichier central des avis de saisie et notamment ceux des RCD qui indiquent que 9 % des dossiers mènent à une révocation, 1 % à un rejet et 4 % à un désistement, soit 14 % d'échec de la procédure. C'est peu ou beaucoup selon le point de vue mais l'orateur estime que ces chiffres prouvent toute la pertinence d'une législation et d'une procédure qui aboutit positivement dans une grande majorité des cas.

M. Denis confirme l'intérêt de l'outil de détermination du budget de référence dont il ne voit cependant pas bien l'intérêt dans le cadre d'une loi dont l'objectif est de favoriser le règlement de dettes et de faciliter l'accès à la procédure en RCD. Selon lui, il n'existe pas vraiment de lien de cause à effet avec la fixation d'un budget de référence. L'intervenant ne pense pas que l'établissement du montant du pécule mensuel que le médiateur verse au débiteur au cours de la procédure constitue l'élément qui détourne les citoyens en difficultés de cette procédure.

Selon l'expert, la dignité humaine ne se met pas en formule, elle s'appréhende, pour chaque cas, en fonction de la situation personnelle et familiale de la personne surendettée. De plus, ses contours sont en perpétuel changement en fonction de l'évolution de notre société (accès au numérique, ...).

Les études réalisées sur le sujet sont intéressantes mais pas encore assez précises. En l'espèce, la proposition ne fait état dans son exposé préalable que d'une enquête remontant à octobre 2010. Celle-ci n'envisage que 17 situations fondées sur la composition du ménage du débiteur médié mais ne tient pas compte

De collective schuldenregeling wordt in het voorliggende wetsvoorstel afgebeeld als een beproeving, terwijl veel verzoekers de regeling als een veilige haven beschouwen waarin ze zich geen zorgen hoeven te maken over deurwaarders en incassobureaus. De verantwoordelijkheid voor het budgetbeheer valt ook deels van hen af. Daarom heeft de VVAS in haar schriftelijke nota ook positieve getuigenissen opgenomen. Dat is belangrijk, want negatieve ervaringen doen sneller de ronde.

4. Uiteenzetting van de heer Jean-Luc Denis, vertegenwoordiger van AVOCATS.BE

De heer Jean-Luc Denis is ingenomen met de consensus over het belang van de CSR, die over het algemeen een doeltreffende procedure is, al is ze altijd voor verbetering vatbaar. De deskundige verwijst naar de recentste cijfers van het centraal bestand van berichten van beslag en inzonderheid naar die betreffende de CSR. Daaruit blijkt dat 9 % van de zaken wordt herroepen, 1 % verworpen en 4 % ingetrokken, wat betekent dat in totaal 14 % van de procedures mislukt. Afhankelijk van het standpunt is dat weinig of veel, maar volgens de spreker bewijzen die cijfers de relevantie van een wetgeving en van een procedure die in de grote meerderheid van de gevallen tot een goed einde wordt gebracht.

De heer Denis bevestigt het belang van het instrument voor de vaststelling van het referentiebudget, maar ziet niet in wat het nut ervan kan zijn in het kader van een wet die tot doel heeft de schuldenregeling te bevorderen en de toegang tot de CSR-procedure te vergemakkelijken. Er is volgens hem geen echt oorzakelijk verband met het vaststellen van een referentiebudget. Het vaststellen van het bedrag van het maandelijkse leefgeld dat de bemiddelaar tijdens de procedure aan de schuldenaar stort, is volgens hem niet de reden waarom burgers in moeilijkheden de procedure links laten liggen.

Volgens de deskundige kan de menselijke waardigheid niet in een formule worden gegoten. Elk geval is anders en hangt af van de persoonlijke en familiale situatie van wie overmatige schulden heeft. De contouren van de menselijke waardigheid veranderen bovendien voortdurend mee met de evolutie van de samenleving (toegang tot de digitale wereld enzovoort).

Aan dit onderwerp werden al interessante studies gewijd, die evenwel nog niet voldoende nauwkeurig zijn. Zo wordt in de toelichting van het wetsvoorstel slechts melding gemaakt van één onderzoek, daterend van oktober 2010, waarin slechts 17 situaties op basis van de gezinssamenstelling van de schuldenaar in bemiddeling

des différences géographiques et de l'accès ou pas à un logement social qui peuvent avoir une influence importante.

M. Denis estime que les auteurs de la proposition semblent vouloir éviter une trop grande sévérité de certains médiateurs ou tribunaux qui auraient tendance à fixer des pécules de médiation insuffisants. Il rappelle les bases du fonctionnement actuel de la procédure: le débiteur effectue un relevé des dettes dans sa requête introductive avant que le médiateur, avec le débiteur, analyse la réalité et la pertinence des dettes en vue de la détermination du futur pécule de médiation. L'orateur fait remarquer qu'après quelques semaines de procédure, le montant est très souvent revu à la hausse, avec l'aide du médiateur. M. Denis constate qu'une possibilité de recours permanent existe déjà car la personne surendettée qui n'est pas satisfaite du montant du pécule fixé par le médiateur peut, à tout moment, saisir le Tribunal du travail sur la base de l'article 1675/14, § 2, du Code judiciaire. Il salue la volonté de rendre la procédure plus formelle même s'il est relativement rare d'aller devant un juge en cas de difficulté. Actuellement, mais ce ne fut pas toujours le cas, les tribunaux limitent le délai de fixation et la situation s'est améliorée avec la réduction de l'arriéré judiciaire.

Pour l'intervenant, la question de la détermination du montant de référence reste complexe. Selon les chiffres de 2010, majorés de l'inflation de 2023, on atteint 2142 euros nets par mois en appliquant la grille de référence pour un couple et ses deux enfants de 8 et 15 ans. L'expert constate qu'il est rare d'arriver à cette somme dans les RCD et il fait part de ses réticences par rapport à la pertinence de cette démarche qui nécessiterait en outre de modifier tous les dossiers.

M. Denis s'adresse aux représentantes du Relais Maman Solo en rappelant tout l'intérêt du barème minimal des revenus insaisissables auxquels on ne peut toucher, même avec l'accord du débiteur. Il relève que ce barème ne varie pas selon que les personnes soient isolées ou cohabitantes. Deux personnes en couple verront donc le plafond des revenus insaisissables calculé sur base du montant de l'insaisissable pour chacun, avec une variation en fonction des personnes à charges. Selon l'étude de 2010, les personnes seules avec enfants sont pourtant les plus fragiles mais cela n'est pas pris en compte. L'expert estime qu'une réflexion est à mener à

werden belicht, terwijl geen rekening werd gehouden met de geografische verschillen en met het feit of men al dan niet toegang heeft tot sociale huisvesting; die aspecten kunnen immers een grote invloed hebben.

De heer Denis heeft de indruk dat de indieners van het wetsvoorstel willen voorkomen dat bepaalde bemiddelaars of rechtbanken zich te streng opstellen en geneigd zouden zijn een te laag leefgeld vast te stellen. Hij herinnert aan de beginselen achter de huidige werking van de procedure: de schuldenaar geeft in zijn inleidende verzoekschrift een overzicht van de schulden, waarna de bemiddelaar, samen met de schuldenaar, de realiteit en de relevantie van de schulden analyseert met het oog op het vaststellen van het toekomstige leefgeld. De spreker merkt op dat het bedrag enkele weken na de start van de procedure heel vaak naar boven wordt bijgesteld, met de hulp van de bemiddelaar. De heer Denis wijst erop dat er reeds een permanent rechtsmiddel bestaat: de persoon met een overmatige schuldenlast die niet tevreden is met het door de bemiddelaar vastgestelde bedrag van het leefgeld kan zich immers te allen tijde tot de arbeidsrechtbank wenden op basis van artikel 1675/14, § 2, van het Gerechtelijk Wetboek. Het stemt de spreker tevreden dat men de procedure formeler wil maken, ook al komt het relatief zelden voor dat men zich in geval van moeilijkheden tot de rechter wendt. In tegenstelling tot vroeger beperken de rechtbanken thans de termijn voor de vaststelling, waardoor de situatie is verbeterd en er minder gerechtelijke achterstand is.

Volgens de spreker blijft het vaststellen van het referentiebedrag een complex vraagstuk. Op basis van de aan de inflatie van 2023 aangepaste cijfers van 2010 komt men aan een maandelijks nettobedrag van 2142 euro wanneer men de referentietabel toepast op een paar met twee kinderen van acht en vijftien jaar. De deskundige merkt op dat dit bedrag in de CSR zelden wordt bereikt en hij heeft bedenkingen bij de relevantie van deze benadering, waarvoor bovendien alle dossiers zouden moeten worden gewijzigd.

De heer Denis richt zich tot de vertegenwoordigers van Relais Maman Solo door te wijzen op het grote belang van de minimale schaal voor de niet voor beslag vatbare inkomstenbronnen, waaraan zelfs met instemming van de schuldenaar niet mag worden geraakt. Hij stipt aan dat die schaal niet varieert naargelang men alleenstaande is of samenwoont. Bij een koppel zal de bovengrens van de inkomstenbronnen waarop geen beslag kan worden gelegd dus worden berekend op basis van het niet voor beslag vatbare bedrag van elke van beiden, dat evenwel kan variëren naargelang van het aantal personen ten laste. Volgens het onderzoek

propos du calcul de l'insaisissable pour l'adapter à ce genre de situation.

Le représentant des avocats francophones et germanophones ne se dit pas opposé à une réduction de la durée de la procédure si cela peut rendre le RCD plus attractif et si l'équilibre entre les intérêts du créancier et du débiteur sont pris en compte. M. Denis ne comprend pas la différence de traitement dans le domaine et suggère dès lors d'uniformiser la durée de la procédure à 5 ans pour l'ensemble des plans, qu'ils soient amiables ou judiciaires.

Dans le cas d'une procédure amiable, sauf exception, c'est un maximum de 7 années qui est accepté, entre le début de la démarche, soit la date de désignation du médiateur, et la fin du parcours de remboursement. S'il s'agit d'une action judiciaire, la remise totale peut être immédiate ou le juge dispose d'un délai allant de 3 à 5 ans pour boucler la procédure. De plus, l'expert rappelle que le point de départ est différent pour les deux types d'actions puisque la phase préparatoire et le délai d'attente peuvent aboutir à une procédure de 5 ans débutant à partir de la quatrième année à cause de l'arriéré judiciaire. M. Denis regrette cette situation et estime qu'il faut saisir l'occasion pour harmoniser la situation.

L'intervenant juge positivement l'amendement ciblant l'imputation des paiements postérieurs mais il n'en voit cependant pas l'intérêt au niveau d'un RCD qui a pour caractéristique de suspendre les intérêts et les frais. Il estime qu'une modification du calcul des paiements est peu intéressante en RCD. Cependant, l'idée de revenir sur les paiements antérieurs et de les recalculer autrement peut s'avérer constructive, au risque d'entraîner l'effet pervers de voir des personnes sortir de l'endettement avant même d'être entrées en RCD à cause d'un effet de calcul rétroactif qui aurait pour conséquence que tout serait payé avant même de commencer. M. Denis n'en voit pas trop l'utilité ici mais il estime qu'il s'agit d'un débat à élargir à la problématique plus générale du surendettement.

uit 2010 zijn alleenstaanden met kinderen nochtans het meest kwetsbaar, maar daar wordt geen rekening mee gehouden. De deskundige vindt dat er moet worden nagedacht over de berekening van het niet voor beslag vatbare deel, teneinde die aan een dergelijke situatie aan te passen.

De vertegenwoordiger van de Franstalige en Duitstalige advocaten verklaart dat hij niet gekant is tegen een ingekorte procedure, indien dat de collectieve schuldenregeling aantrekkelijker kan maken en gelijkmatig rekening wordt gehouden met de belangen van de schuldeiser en de schuldenaar. De heer Denis begrijpt niet waarom er ter zake een verschil in behandeling bestaat en stelt dan ook voor om de duur van de procedure voor alle schuldenregelingsplannen – zowel de minnelijke als de gerechtelijke – eenvormig naar vijf jaar te brengen.

Behoudens uitzonderingen bedraagt de maximumduur van een minnelijke procedure zeven jaar; dat is de toegestane periode tussen de eerste stap in de procedure, namelijk de aanstelling van de bemiddelaar, en het einde van het terugbetalingstraject. Bij een gerechtelijke vordering behoort een onmiddellijke totale kwijtschelding tot de mogelijkheden of heeft de rechter drie tot vijf jaar om de procedure af te ronden. Voorts herinnert de deskundige eraan dat het aanvangspunt van de procedure bij de twee types vorderingen verschilt. Als gevolg van de voorbereidende fase en de wachttijd is het denkbaar dat de procedure vijf jaar duurt, evenwel met ingang van het vierde jaar wegens de gerechtelijke achterstand. De heer Denis betreurt die situatie en vindt dat de gelegenheid te baat moet worden genomen om de situatie te harmoniseren.

De spreker laat zich positief uit over het amendement aangaande de toerekening van de later gedane betalingen, hoewel hij er het nut niet van inziet voor een collectieve schuldenregeling; die wordt namelijk gekenmerkt door de opschorting van intresten en kosten. Volgens hem is een bijgestuurde berekeningswijze voor de betalingen niet zo interessant bij een collectieve schuldenregeling. Toch kan het idee om de vorige betalingen te herzien en ze anders te berekenen constructief zijn. Een onbedoeld effect daarbij kan echter zijn dat mensen uit de schulden geraken voordat ze in een collectieve schuldenregeling zijn gestapt, want door de retroactieve berekening zou alles weleens kunnen zijn betaald voordat de procedure ook maar is begonnen. De heer Denis ziet niet onmiddellijk het nut van die bepaling in, hoewel ze volgens hem in een ruimer debat over de algemenere problematiek van de overmatige schuldenlast kan worden meegenomen.

5. *Exposés de Mme Samira Laassiba, représentante du Relais Mamans Solo*

Mme Samira Laassiba fait part de son impression d'évoluer dans un monde parallèle à l'écoute de certains intervenants qui vantent les atouts d'une procédure de RCD qu'elle juge anxiogène. L'intervenante dénonce la réalité genrée de la notion de famille monoparentale et une situation impactant essentiellement des femmes. Celles-ci gèrent souvent seules la charge des enfants, à plein temps toute l'année, en finançant les frais de logement, parfois importants selon le nombre d'enfants, tout en assurant les repas, la scolarité, l'habillement, le bien-être mais aussi la santé physique et mentale. L'oratrice fait remarquer qu'il n'y a pas que du négatif dans cette procédure mais que les personnes entament les démarches trop tardivement, dans une situation de non-retour.

Mme Laassiba souligne que les dettes sont très souvent contractées à deux mais que ce sont dans les faits la mère et les enfants qui assument l'endettement alors que l'ex-conjoint est souvent aux abonnés absents après avoir assuré son insolvabilité.

L'expert s'indigne en apprenant la réduction du nombre de procédures de RCD. Elle dresse le constat de freins liés à la longueur de la procédure mais aussi au caractère intrusif et invasif de celle-ci, notamment suite à la perte de liberté d'action mais aussi au manque de maîtrise d'un salaire mis à nu aux yeux de l'employeur et d'un potentiel propriétaire dans le cadre d'une recherche de logement. L'intervenante insiste sur le stress lié à l'absence de place pour l'imprévu dans un RCD impliquant un parent en solo (décès et gestion de funérailles d'un proche, panne d'un appareil électroménager, ...). Elle fait part d'une expérience personnelle difficile à l'occasion du placement d'un appareil dentaire chez son fils qui n'a pu être réglé que par la solidarité et le soutien de connaissances.

Mme Laassiba fait part de l'énorme difficulté à gérer un ensemble de privations touchant les enfants durant 7 ans. Le financement de voyages scolaires ou l'accès à l'université constituent des obstacles majeurs et elle évoque de nombreux cas de jeunes qui arrêtent l'école à 18 ans pour s'en aller travailler et participer ainsi au règlement de la dette d'une mère constamment en apnée. L'intervenante pose la question du seuil de la dignité à respecter dans le cadre de procédures loin

5. *Uiteenzetting van mevrouw Samira Laassiba, vertegenwoordigster van Le Relais Mamans Solo*

Mevrouw Samira Laassiba heeft de indruk dat er twee werelden naast elkaar bestaan, afgaande op hoe bepaalde sprekers lyrisch worden van de troeven van een schuldenregelingsprocedure die zij veeleer met angst associeert. De spreekster geeft aan dat achter de term "eenoudergezin" een genderspecifieke realiteit schuilgaat en een situatie die vooral vrouwen treft. Zij nemen vaak jaar in jaar uit de zorg voor de kinderen volledig op zich. Ze financieren de uitgaven voor huisvesting die door de grootte van het gezin vaak oplopen en zorgen daarnaast ook voor de maaltijden, de scholing, de kleding, het welzijn en de fysieke en mentale gezondheid van de kinderen. De schuldenregelingsprocedure is volgens de spreekster meer dan enkel kommer en kwel, hoewel ze vindt dat de stappen ertoe veel te laat worden gezet, wanneer er geen weg meer terug is.

Mevrouw Laassiba beklemtoont dat de schulden zeer vaak met twee worden aangegaan, maar dat de moeder en de kinderen in de feiten de schuldenlast dragen. De ex-partner geeft immers vaak niet thuis nadat hij zich insolvel heeft laten verklaren.

De deskundige vindt het stuitend dat het aantal schuldenregelingsprocedures is gedaald. Volgens haar duurt de procedure dermate lang en is ze zo overweldigend dat ze hoogdrempelig wordt. De betrokkene verliest immers niet alleen bewegingsvrijheid, maar kan ook de greep verliezen op het eigen loon, dat geen geheimen meer heeft voor de werkgever en – wanneer de betrokkene op zoek is naar een woning – voor de potentiële huisbaas. De spreekster wijst met klem op de stress waarmee een alleenstaande ouder in een schuldenregeling kampt, omdat die regeling het niet meer mogelijk maakt onverwachte gebeurtenissen op te vangen. De schuldenregeling laat immers niet toe onvoorziene gebeurtenissen op te vangen (overlijden en regeling van de begrafenis van een naaste, defect van een huishoudtoestel enzovoort). Ze getuigt hoe ze zelf een moeilijke periode heeft gekend toen haar zoon een gebitsbeugel nodig had en ze voor de betaling ervan een beroep moest doen op de solidariteit en financiële steun van kennissen.

Mevrouw Laassiba wijst erop hoe ontzettend moeilijk het is kinderen gedurende zeven jaar van alles te ontfagen. Schoolreizen of universitaire studies liggen vaak buiten hun bereik en veel jongeren verlaten op 18 jaar de school om te kunnen gaan werken en op die manier hun overstreste moeder te helpen bij de afbetaling van de schulden. De spreekster vraagt of er in het kader van de schuldenregelingsprocedures bij gebrek aan de nodige sereniteit op zijn minst geen waardigheidsdrempel

d'apporter la sérénité attendue. L'oratrice dénonce une loi qui favorise les personnes organisant leur insolvabilité afin d'éviter de partager une dette pourtant souvent contractée à deux. Elle estime qu'il est temps de créer un outil législatif permettant d'obliger l'ex-conjoint à participer au règlement d'une dette contractée à deux, même sans contrat de mariage.

Mme Laassiba constate que, pour la majorité des mamans, disposer d'un bon emploi stable ne constitue plus un rempart contre la pauvreté. Elle se questionne sur la base de son expérience personnelle à propos de la validité du calcul d'un pécule de remboursement impliquant d'importantes privations dans la vie quotidienne d'enfants et de leurs mamans. Celles-ci doivent dès lors composer avec des miettes pour gérer les dettes liées au RCD mais aussi parfois à un endettement causé par le coût du logement, de garderie scolaire mais aussi des cartes de crédit nécessaires pour tenir la tête hors de l'eau. L'intervenante évoque sept années de baigne, sans place pour l'imprévu, pour les vacances ou les activités extra-scolaires et regrette le manque d'intérêt de la société pour les traumatismes et la précarité imposés aux enfants par une longue procédure en RCD.

Paraphrasant M. Devos, ancien Délégué général aux droits de l'enfant, Mme Laassiba estime qu'il n'existe pas plus grande violence faite à un enfant que la précarité. L'oratrice se questionne au sujet de l'imposition d'une punition de sept années alors que l'on sait que les dettes ne sont souvent pas réglées au terme de ce délai. Elle dénonce une justice sourde et aveugle à la précarité infantile, et qui nie les violences économiques. L'intervenante insiste sur l'intérêt et l'urgence de la prise en considération des violences faites aux femmes et aux enfants par des juristes parfois robotisés qui doivent découvrir la vie de personnes dont le confinement constitue le quotidien. Il s'agit donc d'œuvrer afin de donner une chance aux enfants de ne pas reproduire le schéma "parents pauvres, enfants pauvres" en leur donnant la possibilité d'étudier en libérant les dettes et en forçant les pères à contribuer à celles-ci.

6. Exposés de Mme Anne Defossez et Mme Sylvie Moreau, représentantes du Centre d'Appui aux Services de Médiation de Dettes de la Région de Bruxelles-Capitale

Mme Anne Defossez indique que les services sociaux du Centre d'Appui aux Services de Médiation de Dettes

dient te worden in acht genomen. De spreker heeft het niet begrepen op een wet die voordelig is voor wie zich insolvent laat verklaren om niet mee schulden te moeten afbetalen die nochtans met twee werden aangegaan. Volgens haar is het hoog tijd dat er een wetgevend instrument komt waarmee de vroegere partner verplicht dient bij te dragen aan de afbetaling van een schuld die met twee werd aangegaan, zelfs indien er geen huwelijkscontract is.

Mevrouw Laassiba stelt vast dat een stabiele job voor de meeste moeders niet langer een dam tegen armoede is. Op basis van haar eigen ervaring stelt ze zich de vraag in hoeverre de berekening van het terugbetalingsbedrag, waarbij kinderen en hun moeders in het dagelijks leven veel wordt ontzegd, steek houdt. In het kader van de schuldafbetaling dienen de moeders zich bijgevolg met wat kruimels tevreden te stellen en dienen ze zich soms extra in de schulden te steken om de uitgaven te kunnen bekostigen voor huisvesting, schoolopvang of nog kredietkaarten, willen zij het hoofd boven water houden. De spreker vergelijkt het met zeven jaar dwangarbeid, waarbij er geen plaats is voor onvoorziene omstandigheden, vakantie of buitenschoolse activiteiten en ze betreurt dat er in de samenleving maar weinig belangstelling bestaat voor de trauma's en de precarie situatie waarvan kinderen door een lange schuldenregelsprocedure het slachtoffer worden.

Mevrouw Laassiba citeert de heer Devos, de vroegere kinderrechtencommissaris van de Federatie Wallonië-Brussel, volgens wie armoede het grootste geweld is dat een kind kan worden aangedaan. De spreker maakt kanttekeningen bij het nut van die "straf" van zeven jaar, aangezien algemeen is geweten dat schulden vaak niet binnen die termijn worden afbetaald. Ze klaagt aan dat ons rechtsbestel blind en doof blijft voor de precarie situatie waarin kinderen leven, alsook voor economisch geweld. De spreker benadrukt hoe belangrijk en dringend het is dat juristen rekening houden met het geweld dat vrouwen en kinderen wordt aangedaan. Juristen handelen vaak op automatische piloot, maar zouden zich moeten inleven in de situatie waarin de betrokkenen dag in dag uit verstrikt zitten. Er dienen bijgevolg inspanningen te worden geleverd om die kinderen de kans te geven de generatiearmoede te doorbreken en te studeren. Dat kan via schuldkwijtschelding en via de verplichting voor de vaders om aan de schuldafflossing bij te dragen.

6. Uiteenzettingen van mevrouw Anne Defossez en mevrouw Sylvie Moreau, vertegenwoordigsters van het Steunpunt voor de Diensten Schuldbemiddeling van het Brussels Hoofdstedelijk Gewest

Mevrouw Anne Defossez deelt mee dat bij de sociale diensten van het Steunpunt voor de Diensten

de la Région de Bruxelles-Capitale sont composés de juristes et d'assistants sociaux qui suivent les personnes en situation de surendettement. Ils assurent également la formation des médiateurs de dettes qui sont soutenus dans leur cadre de travail et sont en contact fréquent avec les magistrats et avocats bruxellois actifs dans le cadre du RCD. D'autre part, l'expert souligne que les services viennent en aide aux personnes en situation de RCD, en voie d'y entrer ou qui en ont terminé avec la procédure, à travers de nombreuses actions de prévention du surendettement, soit en direct (permanences juridiques et sociales, ateliers de guidance budgétaire), soit via le retour des témoignages des services sociaux.

L'intervenante signale opter pour une approche objective des avis en fournissant des résultats d'études chiffrées. Mme Defossez se dit favorable à la proposition de loi en ce qui concerne les budgets de référence, malgré un avis critique remis lors de débats législatifs antérieurs. Elle estime essentiel que ces budgets de référence soient établis sur mesure et fait remarquer que leur utilisation en tant que seuils minimaux va obliger le médiateur à motiver sa décision. Ces références minimales doivent absolument se fonder sur des réalités familiales très diverses et variables (loyer réel) afin de s'avérer tout à fait réaliste. L'oratrice signale que l'outil Melisa élaboré par le CEBUD fournit une grille budgétaire dotée de montants de référence ayant fait l'objet d'une analyse objectivée et d'une réflexion élargie. Ces budgets de référence sont adaptables et il est préconisé de les faire évoluer en fonction du coût du loyer et de l'énergie.

Mme Defossez dénonce de nombreuses dérives constatées sur le terrain depuis des années par les associations de terrain, même si des médiateurs de dettes réalisent également un boulot exemplaire et rigoureux. Elle signale de récents témoignages de non-indexation de revenus d'intégration sociale à Bruxelles et évoque l'attitude d'un médiateur estimant qu'il ne "faut pas chipoter pour 50 euros" ainsi que des situations où le pécule n'est pas versé suite à un souci de santé du médiateur. L'experte constate aussi des retards dans le versement de pécules dans le chef d'une minorité de médiateurs, ce qui complique la vie de familles au budget très restreint. Elle rappelle d'anciennes recommandations de magistrats appelant les médiateurs judiciaires bruxellois à se montrer attentifs au versement de pécules à dates fixes et si possible en début de mois.

Schuldbemiddeling van het Brussels Hoofdstedelijk Gewest juristen en maatschappelijk assistenten werken die mensen met een overmatige schuldenlast volgen. Ze zorgen tevens voor de opleiding van de schuldbemiddelaars die in het kader van hun werk worden ondersteund en die frequent in contact staan met de Brusselse magistraten en advocaten die actief zijn op het vlak van collectieve schuldenregelingen. De deskundige beklemtoont tevens dat die diensten hulp bieden aan mensen die in een collectieve schuldenregeling zijn gestapt of zullen stappen of die de procedure hebben doorlopen. Ze organiseren daartoe veel acties ter voorkoming van overmatige schulden, hetzij rechtstreeks (juridische en sociale permanente dienstverlening, workshops budgetbegeleiding), hetzij via getuigenissen vanuit de sociale diensten.

De spreekster geeft er de voorkeur aan de adviezen objectief te benaderen, door in cijfers uitgedrukte onderzoeksresultaten te verstrekken. Ondanks een kritisch advies dat tijdens eerdere wetgevingsbesprekingen werd uitgebracht, is mevrouw Defossez voorstander van het wetsvoorstel, wat de referentiebudgetten betreft. Ze acht het essentieel dat die referentiebudgetten op maat worden gemaakt en wijst erop dat het gebruik ervan als minimumdrempels de bemiddelaar ertoe zal verplichten zijn beslissing te verantwoorden. Om helemaal realistisch te zijn, is het essentieel dat die minimumreferenties berusten op zeer uiteenlopende en variabele gezinswerkelijkheden (de reële huur). De spreekster wijst er in dat verband op dat de door het CEBUD ontwikkelde tool MELISA een budgetrooster met referentiebedragen aanreikt waaraan objectief onderzoek en bredere reflectie is voorafgegaan. Die referentiebudgetten zijn aanpasbaar en aanbevolen wordt om ze naargelang van de huur- en energiekosten bij te werken.

Mevrouw Defossez stelt tal van misstanden aan de kaak die verenigingen in het veld al jaren vaststellen, al zij er ook op gewezen dat veel schuldbemiddelaars voorbeeldig en uiterst nauwkeurig werk leveren. Ze verwijst naar recente getuigenissen over de niet-indexering van het leefloon in Brussel en naar de houding van een bemiddelaar die vond dat men niet moet "*chipoter pour 50 euros*", alsook naar situaties waarin het leefgeld niet werd uitbetaald omdat de bemiddelaar gezondheidsproblemen had. De deskundige stelt ook vast dat een minderheid van de bemiddelaars het leefgeld te laat uitbetaalt, wat het leven van gezinnen met een zeer krap budget moeilijker maakt. Ze wijst op eerdere aanbevelingen van magistraten die de Brusselse gerechtelijke bemiddelaars ertoe opriepen het leefgeld op vaste data uit te betalen, indien mogelijk aan het begin van de maand.

L'intervenante confirme les propos de Mme Laassiba au sujet de la problématique de la grande disparité dans l'établissement de budgets dignes et de l'incapacité de familles, monoparentales ou pas, d'assumer des vacances ou simplement les stages extrascolaires.

Mme Defossez renvoie à un récent audit du Conseil supérieur de la Justice de 2022 qui indique que le seuil minimal du revenu d'intégration sociale fixé par la loi (soit le revenu d'intégration sociale augmenté des allocations familiales) n'est pas toujours respecté. Elle fait remarquer que le document fait part de positions différentes sur le sujet entre des tribunaux du travail, voire même au sein d'un même tribunal, au sujet de l'établissement du pécule de médiation. Pire, il semble admis que, dans certaines situations, cette somme soit inférieure au montant insaisissable, ce qui est légal, mais aussi parfois, moyennant l'accord des parties, bien en dessous du revenu d'intégration, ce qui est tout à fait illégal. L'expert ajoute que, parmi l'échantillon des tribunaux contrôlés, les deux tiers n'effectuent pas le contrôle systématique de l'adéquation du pécule par rapport à la dignité humaine. Ces organes judiciaires avancent l'argument de la compétence du médiateur, d'une vérification de l'indexation mais pas des montants alloués ou d'une vérification *a posteriori* en cas de plainte. L'intervenante ajoute encore que l'étude démontre l'absence d'indexation obligatoire dans 45 % des dossiers contrôlés.

Mme Defossez avance quelques précautions à prendre au sujet des budgets de référence:

- si la proposition de loi délègue au roi la détermination du niveau des références minimales à prendre en considération, elle estime essentiel que la loi indique clairement que ces dernières doivent être calculées par une institution qualifiée et indépendante comme le CEBUD;

- les références doivent être établies selon une méthode scientifique, objective et étayée par des associations de terrain;

- à la manière de ce qui est réalisé par le CEBUD en Flandre, les montants doivent être actualisés et adoptés régulièrement par région;

- le calcul du budget doit rester individualisé et adapté avec des postes fixes réels mieux pris en compte (loyer, gaz et électricité). L'oratrice souligne que l'outil Melisa développé par le CEBUD propose déjà une grille

De spreekster bevestigt wat mevrouw Laassiba heeft verklaard over de grote verschillen bij de vaststelling van menswaardige budgetten en over het onvermogen van al dan niet eenoudergezinnen om met vakantie te gaan of om zich eenvoudigweg buitenschoolse activiteiten te veroorloven.

Mevrouw Defossez verwijst naar een recente audit van de Hoge Raad voor de Justitie uit 2022 waaruit blijkt dat de bij wet vastgestelde minimumdrempel van het leefloon (het inkomen uit leefloon plus de kinderbijslag) niet altijd in acht wordt genomen. Zij wijst erop dat uit het document blijkt dat door verschillende arbeidsrechtbanken, soms zelfs binnen eenzelfde rechtbank, verschillende standpunten worden ingenomen betreffende de vaststelling van het leefgeld. Erger nog, het lijkt te worden aanvaard dat dit bedrag in bepaalde situaties lager ligt dan de niet voor beslag vatbare inkomsten; dat is weliswaar wettig, maar soms valt het – met instemming van de partijen – flink lager uit dan het leefloon, wat dan weer volstrekt onwettig is. De deskundige voegt daaraan toe dat uit een steekproef blijkt dat twee derde van de rechtbanken niet systematisch onderzoekt of het leefgeld wel een menswaardig bestaan waarborgt. Die gerechtelijke instanties voeren het argument aan dat zulks tot de bevoegdheid van de bemiddelaar behoort, dat wordt toegezien op de indexering maar niet op de toegekende bedragen of dat er na een klacht een verificatie *a posteriori* kan plaatsvinden. De spreekster voegt daar nog aan toe dat uit het onderzoek is gebleken dat de verplichte indexering niet werd toegepast in 45 % van de gecontroleerde dossiers.

Mevrouw Defossez wijst op enkele voorzorgsmaatregelen die met betrekking tot de referentiebudgetten zouden moeten worden genomen:

- indien het wetsvoorstel de vaststelling van de in aanmerking te nemen minima van de referentiebudgetten aan de Koning delegeert, acht ze het essentieel dat de wet duidelijk bepaalt dat die moeten worden berekend door een daartoe bekwame en onafhankelijke instelling zoals het CEBUD;

- de referentiebudgetten moeten worden vastgesteld volgens een wetenschappelijke methode die objectief is en geschraagd wordt door de verenigingen in het veld;

- naar het voorbeeld van wat het CEBUD in Vlaanderen doet, moeten de bedragen worden bijgewerkt en regelmatig worden goedgekeurd per gewest;

- het referentiebudget moet steeds per geval worden berekend en het moet worden aangepast naargelang van beter in aanmerking genomen vaste kosten (huur, gas- en elektriciteitskosten). De spreekster benadrukt

budgetaire intégrant ces éléments aux montants adaptables qui est exploitée par certains CPAS en Flandre et qui permet d'augmenter le revenu d'intégration sociale.

L'experte fait remarquer que la loi prévoit un recours en cas de non-indexation, ainsi que le droit de faire valoir des éléments nouveaux en cours de procédure afin de demander une revalorisation du pécule. Force est de constater sur le terrain qu'il est bien compliqué de faire valoir ces droits, même lorsque la situation matérielle de la famille a évolué (naissance, déménagement). Mme Defossez estime que la loi est peu précise au sujet des procédures de recours pour la personne en situation de RCD. Si les magistrats régissent en cas de difficulté, ils le font parfois en écrivant au médiateur ou en rencontrant celui-ci en Chambre du conseil, sans pour autant prévenir les personnes d'un potentiel avancement de leur dossier et des instructions données ou pas au médiateur. L'intervenante appelle à la mise en place d'une procédure de recours en bonne et due forme, comprenant la remise d'un accusé de réception à l'introduction d'une demande, d'un délai de réponse imposé au médiateur qui, parfois, ne répond pas aux courriers, et d'une notification écrite à l'attention du médié. En cas de silence, un recours doit être prévu devant le magistrat avec obligation pour celui-ci de prendre une décision qui permette une action devant un tribunal du travail.

Mme Defossez constate que les discussions en cours rappellent les débats précédant la loi sur le RCD et la mise en balance des intérêts du débiteur et du créateur alors que l'outil législatif doit également poursuivre l'objectif de remettre les personnes en selle en les réinsérant au mieux dans le marché du travail et le circuit économique. L'oratrice se montre sceptique face aux données de la Banque nationale belge qui indiquent une durée moyenne de 6 à 9 ans pour les plans de RCD. Elle juge utile d'observer ce qui se fait ailleurs, notamment aux Pays-Bas, où on exploite les références tout en envisageant une réduction à 18 mois de l'actuelle procédure de 3 ans. L'experte constate qu'en France, la loi Borloo de 2003 permet le rétablissement personnel et la remise immédiate de dette alors que cette possibilité de circuit court n'existe pas chez nous. Il s'agit d'éviter une longue procédure à des personnes incapables de faire face au remboursement selon les barèmes appliqués en leur octroyant une remise de dette immédiate. Les statistiques annuelles de la Banque de France sont éclairantes puisque ce ne sont pas moins de 55 % des

dat de door het CEBUD ontwikkelde tool MELISA reeds een budgetrooster aanreikt met referentiebedragen die rekening houden met die elementen. Bepaalde OCMW's in Vlaanderen maken er al gebruik van en aldus wordt het leefloon soms verhoogd.

De deskundige wijst erop dat de wet voorziet in de mogelijkheid om een beroep in te stellen bij niet-indexering, alsook in het recht om tijdens de procedure nieuwe elementen naar voren te brengen om een herwaardering van het leefgeld aan te vragen. Men kan alleen maar vaststellen dat het in de praktijk zeer moeilijk is om die rechten te doen gelden, zelfs wanneer de materiële situatie van het gezin is veranderd (geboorte, verhuizing). Mevrouw Defossez is van oordeel dat de wet weinig nauwkeurig is inzake de beroepsprocedures voor mensen in een collectieve schuldenregeling. Wanneer de magistraten moeilijkheden behandelen, doen ze dat soms door de bemiddelaar aan te schrijven of door hem in raadkamer te ontmoeten, zonder echter de betrokkenen in schuldbemiddeling op de hoogte te stellen van de mogelijke vorderingen die in hun dossier werden gemaakt, noch van de instructies die al dan niet aan de bemiddelaar werden gegeven. De spreekster roept op tot de invoering van een naar behoren opgevatte beroepsprocedure, met een ontvangstbevestiging bij het indienen van een aanvraag, met een verplichte antwoordtermijn voor de bemiddelaar die soms niet op brieven antwoordt, en met een schriftelijke kennisgeving aan de persoon in schuldbemiddeling. Wanneer een antwoord uitblijft, moet worden voorzien in de mogelijkheid om een beroep in te stellen voor de magistratuur, die vervolgens een beslissing moet nemen die een rechtsvordering voor een arbeidsrechtbank mogelijk maakt.

Mevrouw Defossez stelt vast dat de huidige besprekingen doen denken aan de debatten die aan de wet betreffende de collectieve schuldenregeling zijn voorafgegaan, met de afweging van de belangen van de schuldenaar en van de schuldeiser, terwijl het wetgevingsinstrument ook het doel moet nastreven om de mensen er weer bovenop te helpen door ze zo goed mogelijk opnieuw in de arbeidsmarkt en in het economische circuit in te passen. De spreekster staat sceptisch tegenover de gegevens van de Nationale Bank van België, waaruit blijkt dat een plan voor collectieve schuldenregeling gemiddeld zes tot negen jaar duurt. Ze acht het nuttig om te onderzoeken wat elders wordt gedaan, met name in Nederland, waar de referentiebudgetten worden gebruikt en wordt overwogen om de huidige procedure van drie jaar te verkorten tot 18 maanden. De deskundige stelt vast dat in Frankrijk de wet-Borloo van 2003 de persoonlijke schuldenregeling en de onmiddellijke kwijtschelding van schulden mogelijk maakt, terwijl die "bypass" in België niet bestaat. Door de schulden onmiddellijk kwijt te schelden, wordt beoogd een lange procedure te voorkomen voor wie volgens

dossiers acceptés qui ont réorientés vers cette procédure. L'oratrice relève encore que 50 % des dossiers de surendettement des ménages français ont une capacité de remboursement inférieure à zéro.

Pour Mme Defossez, ces constats sont à exploiter à l'échelon belge et les informations sont corroborées par les quelques données disponibles pour les RCD dans notre pays. On y constate que plus ou moins 30 % des dossiers sont introduits pour des procédures sans dette de crédit mais en raison de surendettement de la vie courante. À Bruxelles, cette situation est actuellement essentiellement liée à un surendettement de pauvreté, ne faisant l'objet que de très peu de remise de dette immédiate, mais qui entraîne la personne dans un long plan de 7 ans ainsi que la rémunération d'un médiateur durant ce même laps de temps.

7. Exposés de Mme Katty Creytens et de M. Christophe Teirlinck, représentants du Réseau Belge de Lutte contre la Pauvreté

Mme Katty Creytens se réjouit que les membres de la commission aient également convié des utilisateurs vulnérables du règlement collectif de dettes.

M. Christophe Teirlinck apporte un témoignage personnel. Âgé de 48 ans, il est père célibataire d'un fils et suit une formation de quatre ans d'expert du vécu sur la précarité et l'exclusion sociale. L'orateur porte donc aussi la voix de ses nombreux collègues experts du vécu. Il connaît de nombreux acteurs, présents et passés, du règlement collectif de dettes. L'orateur est actuellement stagiaire au *Netwerk tegen Armoede*, où il donne des formations à des représentants du VDAB et de l'ABVV, entre autres. Les journées de réunion permettent aux personnes en situation de pauvreté de faire entendre leur voix.

L'orateur avait un emploi stable en travail de nuit. Comme sa compagne travaillait à temps partiel, c'est toujours elle qui s'occupait des formalités administratives. À un moment donné, il est apparu que leurs dettes étaient colossales, ce qui a poussé sa compagne à le quitter en 2014. En raison de son surendettement, l'orateur a été orienté vers le règlement collectif de dettes, qui devait durer quatre ans.

Au début, il lui a été très difficile d'entrer en contact avec le médiateur. Ces contacts n'étaient eux-mêmes pas positifs, le médiateur manquant d'empathie. Tous les revenus de l'orateur ont d'abord été versés au médiateur

de toegepaste schalen toch nooit aan de terugbetaling zal kunnen voldoen. De jaarlijkse statistieken van de centrale bank van Frankrijk zijn verhelderend: in maar liefst 55 % van de dossiers wordt naar die procedure doorverwezen. De spreker wijst er nog op dat 50 % van de Franse gezinnen met een overmatige schuldenlast een terugbetalingscapaciteit van minder dan nul heeft.

Mevrouw Defossez vindt dat die bevindingen op Belgisch niveau moeten worden gebruikt. Een en ander wordt bovendien bevestigd door de weinige beschikbare gegevens inzake collectieve schuldenregelingen in België. Zo wordt vastgesteld dat in ongeveer 30 % van de dossiers geen sprake is van kredietschulden, maar van dagelijkse kosten die tot een overmatige schuldenlast hebben geleid. In Brussel houdt die situatie thans voornamelijk verband met een overmatige schuldenlast uit armoede, met slechts erg weinig onmiddellijke kwijtschelding van schuld, maar waarbij de betrokkene in een lang plan van zeven jaar belandt en een bemiddelaar gedurende diezelfde periode moet worden betaald.

7. Uiteenzettingen van mevrouw Katty Creytens en de heer Christophe Teirlinck, vertegenwoordigers van het Belgisch Netwerk Armoedebestrijding

Mevrouw Katty Creytens is tevreden dat de commissieleden ook de kwetsbare gebruikers van de collectieve schuldenregeling hebben uitgenodigd.

De heer Christophe Teirlinck legt een persoonlijke getuigenis af. Hij is 48 jaar, alleenstaande vader van een zoon, en volgt de vierjarige opleiding ervaringsdeskundige in kansarmoede en sociale uitsluiting. De spreker vertegenwoordigt dus ook zijn talrijke collega-ervaringsdeskundigen. Hij kent veel mensen die in de collectieve schuldenregeling hebben gezeten of nog zitten. De spreker loopt momenteel stage bij het Netwerk tegen Armoede, waar hij vormingen geeft aan vertegenwoordigers van onder andere de VDAB en de ABVV. Tijdens forumdagen kunnen mensen in armoede hun stem laten horen.

De spreker had een vaste baan met nachtwerk. Omdat zijn vriendin deeltijds werkte, deed zij altijd de papieren. Op een zeker moment kwam naar boven dat hun schuldenlast enorm groot was, waarop zijn vriendin hem in 2014 verliet. Vanwege de te grote schuldenlast werd de spreker doorverwezen naar de collectieve schuldenregeling, die uiteindelijk vier jaar zou duren.

In het begin was het erg lastig om de bemiddelaar te contacteren. Het was evenmin een fijn contact. De bemiddelaar spreidde weinig inlevingsvermogen ten toon. Alle inkomsten van de spreker gingen aanvankelijk

de dettes, y compris ses pécules de vacances et primes de fin d'année. Il recevait 70 euros de pécule par semaine. Comme il vivait à une certaine distance de son lieu de travail, il dépensait 30 euros par semaine en essence. Avec les 40 euros restants, il devait payer toutes les autres dépenses, faisant des choix difficiles.

Néanmoins, il s'est avéré impossible de négocier avec le médiateur de dettes: lorsque l'orateur s'est trouvé à court de fonds et a appelé le médiateur, il n'a obtenu aucune réponse pendant les deux premières semaines. Il est donc resté le bec dans l'eau pendant une quinzaine de jours. Il avait de solides motivations aux rares fois où l'orateur a demandé un petit supplément – par exemple, 50 euros pour offrir à son fils une visite dans un parc d'attractions pour son anniversaire ou les fonds nécessaires pour remplacer un vieil ordinateur en panne dont l'orateur avait besoin pour son travail. À cette dernière demande, il s'est entendu répondre qu'il n'avait qu'à se rendre à la bibliothèque, même si celle-ci se trouvait à 10 kilomètres.

Pourtant, l'orateur percevait un salaire assez élevé. Il n'a jamais su combien d'argent se trouvait sur son compte et quelle partie de ses dettes il avait déjà remboursée. Les demandes d'entretien sont restées lettre morte. Pendant toute la durée de la procédure, l'intervenant a vu le médiateur à trois reprises: au début, trois mois après et un an après.

Ne pouvant pas payer davantage, il a dû se séparer de sa voiture et a ainsi perdu son emploi. Voilà comment les médiés deviennent de plus en plus isolés. L'orateur ne pouvait plus rendre visite à sa famille et à ses amis, ni aller chercher son fils à l'école. S'il reconnaît que les colis alimentaires et l'aide du CPAS peuvent être utiles, il n'est pas évident d'aller chercher des colis quand on n'a plus de voiture et qu'on n'a pas de quoi payer les transports en commun.

Le stress permanent associé aux soucis financiers entraînent des problèmes de santé mentale. L'orateur est tombé dans une grave dépression et a sombré dans l'alcool. Il était presque trop tard. Heureusement, quelques personnes de son entourage ont pu éviter le pire. Si quelqu'un prend toutes les décisions dans votre vie sans que vous ayez voix au chapitre, vous n'avez plus aucune confiance en vous, souligne-t-il.

Après neuf ans sous contrat fixe, l'orateur a été licencié. Il a donc eu droit à une prime de licenciement dont le montant était supérieur à l'encours de sa dette. Pourtant, le règlement collectif de dette s'est poursuivi pendant plus d'un an. L'orateur n'a jamais pu savoir pourquoi. En discutant avec d'autres compagnons d'infortune, il a réalisé que de telles situations étaient assez fréquentes.

naar de schuldbemiddelaar, inclusief vakantiegeld en eindejaarspremies. Hij ontving wekelijks 70 euro leefgeld. Omdat de spreker op enige afstand van zijn werk woonde, gaf hij per week 30 euro uit aan benzine. Met de overige 40 euro moest hij alle andere uitgaven bekostigen en dus harde keuzes maken.

Desondanks bleek onderhandelen met de schuldbemiddelaar onmogelijk. Als de spreker zonder budget viel en naar de bemiddelaar belde, kreeg hij de eerste twee weken geen antwoord. Hij zat dus twee weken in de kou. De keren dat de spreker om een extraatje vroeg, ging het om noodzakelijke verzoeken. Voorbeelden 50 euro om zijn zoon voor diens verjaardag te trakteren op een pretparkbezoek of geld om een stokoude kapotte computer te vervangen die de spreker nodig had voor zijn werk. Op dat laatste verzoek luidde het antwoord dat de spreker dan maar naar de bibliotheek moest gaan, al lag die tien kilometer verderop.

Nochtans ontving de spreker best een mooi loon. Hij wist nooit hoeveel geld er op zijn rekening stond en hoeveel schulden hij al had afbetaald. Vragen om een gesprek bleven onbeantwoord. Tijdens de volledige procedure heeft de spreker de bemiddelaar drie keer gezien: bij de opstart, drie maanden nadien en een jaar nadien.

Omdat hij niets meer kon betalen moest hij zijn auto afstaan, waardoor hij zijn baan verloor. Op die manier raken bemiddelden steeds meer geïsoleerd. De spreker kon zijn familie en vrienden niet meer bezoeken en zijn zoon niet meer van school afhalen. Voedselpakketten en steun bij het OCMW kunnen helpen, erkent de spreker, maar het is niet evident om pakketten af te halen als je je daarvoor moet verplaatsen, je auto kwijt bent en geen geld hebt voor openbaar vervoer.

De combinatie van constante stress en financiële kopzorgen leidt tot psychische problemen. De spreker is in een zware depressie beland en raakte verslaafd aan alcohol. Bijna was het te laat. Gelukkig konden enkele mensen in zijn omgeving het ergste voorkomen. Als iemand zonder enige inspraak alle beslissingen in je leven neemt, dan heb je geen zelfwaarde meer, benadrukt de spreker.

Na negen jaar vaste dienst kreeg de spreker zijn ontslag. Hij had bijgevolg recht op een ontslagpremie, waarvan het bedrag hoger lag dan de schuldenlast. Toch hield de collectieve schuldenregeling nog meer dan een jaar aan. De spreker kreeg geen antwoord op de vraag waarom. Uit gesprekken met lotgenoten blijkt dat zulke toestanden vaker voorkomen.

Vu le mauvais contact avec son médiateur de dettes, l'intervenant s'est tourné vers le CPAS, qui a pris en charge un rôle de médiateur. Miraculeusement, cinq mois plus tard, tout semblait résolu et le règlement collectif de dette prenait fin. Sans l'aide du CPAS, cela n'aurait probablement pas été possible.

À présent, l'orateur se sent beaucoup mieux, tant physiquement que moralement. Grâce à sa formation, il a reçu de nombreuses opportunités. Il se réjouit d'avoir pu apporter son témoignage.

Mme Katty Creytens explique que le Réseau Belge de Lutte contre la Pauvreté est actif aux niveaux de pouvoir belge et européen. Il crée des dossiers alimentés par les réseaux régionaux dans les trois régions. Il est en contact direct avec les personnes en situation de pauvreté: pour le Réseau, la participation et la connaissance du vécu sont essentielles.

La problématique de la dette est une priorité pour lui, pour trois raisons.

Tout d'abord, les personnes en situation de pauvreté sont les plus susceptibles d'accumuler des dettes, majoritairement en raison de revenus indignes, inférieurs au seuil de pauvreté européen. Des revenus insuffisants entraînent très rapidement des retards de paiement. Le modèle de revenus lié au recouvrement de créances, qui ne cesse de prendre de l'ampleur, enfonce encore davantage les débiteurs.

Deuxièmement, l'oratrice souligne la crise du pouvoir d'achat. Avec la flambée des prix des denrées alimentaires, de plus en plus de personnes se retrouvent en situation de pauvreté. Même la classe moyenne inférieure n'est plus en mesure de faire face à l'augmentation du coût de la vie quotidienne.

Beaucoup croient encore que le surendettement est dû à des choix peu judicieux. Ce n'est pourtant pas le cas: les déficiences de la société et les structures sociales injustes en sont souvent la cause. Dès lors, le Réseau estime que des interventions structurelles s'imposent.

Les chiffres de 2015 montrent que près de la moitié des ménages qui ont demandé une aide à la gestion des dettes étaient aux prises avec des dettes de survie. Ils ne s'étaient pas endettés pour des voyages ou des voitures coûteuses; il s'agit de personnes qui ne peuvent pas assurer leur subsistance et qui sont aux prises avec des dettes de santé, des arriérés de loyer, des dettes d'énergie et des dettes fiscales. En 2015, la moitié des dossiers de surendettement étaient dus à une maladie, à une perte d'emploi ou à un autre revers inattendu.

Vanwege het slechte contact met zijn schuldbemiddelaar klopte de spreker aan bij het OCMW, dat een bemiddelende rol op zich nam. Wonder boven wonder bleek vijf maanden later alles opgelost te zijn en eindigde de collectieve schuldenregeling. Zonder de hulp van het OCMW was dat allicht niet gelukt.

Ondertussen voelt de spreker zich zowel fysiek als mentaal een pak beter. Dankzij zijn opleiding heeft hij tal van kansen gekregen. Hij is verheugd dat hij zijn verhaal kon brengen.

Mevrouw Katty Creytens legt uit dat het Belgisch Netwerk Armoedebestrijding (BAPN) werkzaam is op het Belgische en Europese beleidsniveau. Het netwerk ontwikkelt dossiers die worden gevoed door de regionale netwerken in de drie gewesten. Zij staan in rechtstreeks contact met mensen in armoede. Participatie en ervaringskennis zijn voor het BAPN cruciaal.

Voor het BAPN is het thema schulden prioritair vanwege drie redenen.

Ten eerste lopen mensen in armoede het grootste risico om schulden op te bouwen. Grotendeels is dat te wijten aan mensonwaardige inkomens beneden de Europese armoedegrens. Een inkomenstekort leidt zeer snel tot betalingsachterstanden. Het verdienmodel rond het innen van schulden, dat steeds grotere proporties aanneemt, duwt mensen nog dieper de put in.

Ten tweede wijst de sprekerster op de koopkrachtcrisis. Door de pijlsnel stijgende voedingsprijzen belanden nog meer mensen in de armoede. Ook de lagere middenklasse slaagt er niet meer in om de stijgende kosten van het dagelijkse levensonderhoud op te vangen.

Velen gaan er nog steeds van uit dat iemand schulden maakt door domme levenskeuzes. Dat klopt niet: de oorzaak is vaak te zoeken bij manco's in de samenleving en onrechtvaardige maatschappelijke structuren. Structurele ingrepen zijn dan ook nodig, benadrukt het BAPN.

Cijfers uit 2015 tonen aan dat bijna de helft van de gezinnen die schuldhelpverlening hebben aangevraagd, kampt met overlevingsschulden. Het betreft geen schulden die ontstaan door dure reizen of auto's. Het gaat om mensen die niet kunnen voorzien in hun levensonderhoud en kampen met gezondheidsschulden, huurachterstanden, energieschulden en schulden bij de overheid. De helft van de dossiers was in 2015 te wijten aan ziekte, baanverlies of een andere onverwachte tegenslag.

Problèmes au niveau de la loi

La loi de 1998 était censée offrir une issue aux personnes qui se trouvaient dans une situation désespérée à cause de leur surendettement. Les témoignages de Mme Laassiba et de M. Teirlinck démontrent toutefois que ces procédures ne font parfois qu'accuser le désespoir, en raison de la longueur inhumaine des procédures et du montant totalement insuffisant du pécule.

L'objectif du règlement collectif de dettes est double: rembourser les dettes tout en assurant une existence digne. Un nouveau départ doit être à l'horizon. Il s'agit là d'un équilibre particulièrement précaire; la dignité humaine est très souvent mise sous pression, et un nouveau départ est tout sauf garanti.

La procédure est bancal, le fait est connu depuis longtemps. Il est dès lors crucial que les personnes en situation de pauvreté aient voix au chapitre. Voilà pourquoi le Réseau lui a consacré un dossier en 2019. Ce rapport est disponible en français et en néerlandais à l'adresse suivante: <https://www.bapn.be/fr/rapporten-bapn>.

Dans son rapport, le Réseau préconise une vaste réforme de la procédure. La formation des avocats médiateurs de dettes devrait être améliorée. Des procédures disciplinaires et de médiation adéquates devraient être mises en place et il est nécessaire d'améliorer les réglementations légales concernant les obligations et l'offre de services des médiateurs de dettes.

Ce plaidoyer pour une vaste réforme n'empêche en rien qu'une amélioration immédiate s'impose pour les personnes vulnérables. La proposition de loi à l'examen vise à introduire un pécule digne et à raccourcir la durée de la procédure. À quelques remarques près, le Réseau Belge de Lutte contre la Pauvreté soutient la proposition de loi.

Le pécule

Le pécule est souvent fixé sans le moindre dialogue. En théorie, il ne peut être inférieur au montant sur lequel la saisie sur salaire peut être appliquée. Une indexation annuelle basée sur l'indice santé est également prévue. Avec l'accord du client, le pécule peut être temporairement inférieur, mais sans jamais plonger sous le pécule majoré des allocations familiales.

Ces limites inférieures ne permettent toutefois pas de vivre dans la dignité. Elles se situent sous le niveau des budgets de référence fixés par le Centre de conseil et de recherche budgétaires (CEBUD), un institut scientifique. L'assistance sociale recourt de plus en plus aux budgets de référence pour déterminer l'aide supplémentaire dont

Problemen met de wet

De wet van 1998 moest een uitweg bieden voor mensen die vanwege hun schuldenlast in een uitzichtloze situatie terechtkomen. Uit de getuigenissen van mevrouw Laassiba en de heer Teirlinck blijkt echter dat de procedures soms net uitzichtloosheid in de hand werken. Dat komt door de onmenselijk lange looptijd van de procedures en door het onleefbaar lage leefgeld.

Het doel van de collectieve schuldenregeling is dubbel: schulden aflossen terwijl het menswaardig bestaan wordt verzekerd. Een nieuwe start moet in het vooruitzicht liggen. Het gaat om een bijzonder wankel evenwicht. De menselijke waardigheid staat erg vaak onder druk en de doorstart is allerminst gegarandeerd.

Het is al langer bekend dat de procedure mank loopt. De inspraak van mensen in armoede is dan ook cruciaal. Daarom heeft het BAPN er in 2019 een beleidsdossier aan gewijd. Het rapport kan in het Nederlands en het Frans worden geraadpleegd op <https://www.bapn.be/nl/rapporten-bapn>.

In het rapport pleit het BAPN voor een brede hervorming van de procedure. De opleiding voor de advocaat-schuldbemiddelaars moet worden verbeterd. Er dienen toereikende tucht- en bemiddelingsprocedures te worden ontwikkeld en er is nood aan betere wettelijke voorschriften inzake de taken en het dienstverleningsaanbod van de schuldbemiddelaar.

Het pleidooi voor een brede hervorming verhindert niet dat er onmiddellijk verbetering voor kwetsbare mensen dient te worden bewerkstelligd. Het voorliggende wetsvoorstel strekt ertoe om menswaardig leefgeld en een kortere looptijd van de procedure in te voeren. Op enkele opmerkingen na staat het BAPN achter het wetsvoorstel.

Leefgeld

De vastlegging van het leefgeld gebeurt te vaak zonder dialoog. In theorie mag het leefgeld niet lager zijn dan het bedrag waarop loonbeslag kan worden gelegd. Er is ook voorzien in een jaarlijkse indexering conform de gezondheidsindex. Met toestemming van de cliënt mag het leefgeld tijdelijk lager liggen, maar nooit lager dan het leefloon vermeerderd met de gezinsbijslag.

De ondergrenzen zijn echter mensonwaardig. Ze liggen lager dan de wetenschappelijke referentiebudgetten die zijn vastgelegd door het Centrum voor budgetadvies en -onderzoek CEBUD, een wetenschappelijk instituut. De sociale bijstand bedient zich in de casuïstiek steeds vaker van referentiebudgetten om te bepalen welke

les personnes ont besoin pour vivre dans la dignité. Les budgets de référence ne se bornent donc assurément pas à de simples instruments politiques, contrairement à ce qu'affirme M. Soete.

Puisque les demandeurs reçoivent un pécule trop faible, ils mènent une vie indigne, ce qui génère un stress permanent. Certains se voient contraints de contracter de nouvelles dettes. La menace de révocation met une épée de Damoclès sur le règlement collectif de dettes.

Les médiateurs semblent utiliser avant tout leur propre cadre de référence et des moyennes plutôt que des dépenses personnalisées, et ils décident souvent eux-mêmes des dépenses qu'ils jugent ou non superflues. Les pécules sont parfois payés tardivement, et certains médiateurs n'appliquent pas l'indexation prévue par la loi.

Pour le Réseau, les budgets de référence sont le plancher minimal absolu, sous lequel il est impossible de vivre dignement. Inversement, les normes ne sont pas automatiquement adéquates pour tous. Du travail sur mesure s'impose donc afin de dresser l'inventaire des dépenses nécessaires. Ce n'est qu'après ce calcul que le médiateur de dettes peut déterminer, en concertation avec le débiteur, le montant que ce dernier peut rembourser.

Le Réseau demande aux juges de mieux vérifier si tous les postes de dépenses nécessaires du demandeur ont bien été pris en compte dans le plan.

Les non-recours sont fréquents: de nombreuses prestations sociales et primes ne sont pas réclamées. Le problème ne fait qu'empirer. Les médiateurs se doivent de veiller à ce que les demandeurs fassent valoir leurs droits sociaux.

En outre, le Réseau Belge de Lutte contre la Pauvreté préconise la révision du pécule. Il ne peut jamais descendre, même temporairement, sous le seuil légal. En cas de perte soudaine de revenus, il devrait être possible de suspendre temporairement le remboursement de la dette. Le plan de règlement doit permettre d'absorber les dépenses imprévues. Il convient de fixer le montant de l'épargne en concertation avec le demandeur.

Lorsque ses revenus augmentent, par exemple parce qu'il trouve un emploi, cela devrait être récompensé par une augmentation du pécule selon la même logique graduelle que les montants non saisissables.

Le Réseau préconise de faire appel à des figures de soutien qui aient voix au chapitre dans le dossier et

aanvullende steun mensen nodig hebben om een waardig leven te leiden. De referentiebudgetten zijn dus zeker niet alleen beleidsinstrumenten, in weerwil van het betoog van de heer Soete.

Doordat verzoekers te weinig leefgeld ontvangen, leiden ze een mensonwaardig leven, wat aanhoudende stress veroorzaakt. Sommigen gaan noodgedwongen nieuwe schulden aan. Door de dreigende herroeping komt het recht op collectieve schuldenregeling onder druk te staan.

De schuldbemiddelaars blijken voornamelijk te werken met een eigen referentiekader en met gemiddelden in plaats van met gepersonaliseerde uitgaven. Vaak beslissen ze op eigen houtje welke uitgaven al dan niet overbodig zijn. Leefgeld wordt soms te laat uitbetaald. Sommige bemiddelaars passen de wettelijk verplichte indexering niet toe.

Voor het BAPN vormen de referentiebudgetten de absolute minimumgrens waaronder menswaardig leven onmogelijk is. Omgekeerd zijn de standaarden niet vanzelf toereikend voor iedereen. Er is dan ook nood aan maatwerk om alle noodzakelijke uitgaven in kaart te brengen. Pas na die berekening kan de schuldbemiddelaar in overleg met de betrokkene bepalen hoeveel schulden hij kan afbetalen.

Het BAPN vraagt dat de rechters beter controleren of alle noodzakelijke uitgavenposten van de verzoeker zijn verrekend in het plan.

Er is veel *non take-up*: tal van sociale voorzieningen en premies worden niet aangevraagd. Het probleem zwelt aan. Schuldbemiddelaars moeten erop toezien dat verzoekers hun sociale rechten doen gelden.

Voorts pleit het BAPN voor de herziening van het leefgeld. Dat mag nooit, ook niet tijdelijk, onder de wettelijke ondergrens duiken. Bij plots inkomensverlies moet het kunnen om de schuldaflossing tijdelijk op te schorten. Het aanzuiveringsplan moet onverwachte uitgaven kunnen opvangen. Hoeveel er wordt gespaard, moet in samenspraak met de verzoeker worden beslist.

Wanneer de inkomsten van de verzoeker stijgen, bijvoorbeeld omdat hij een baan vindt, moet dat worden beloond met een verhoging van het leefgeld volgens dezelfde graduele logica als de beslaggrenzen.

Het BAPN pleit voor de inschakeling van steunfiguren die inspraak krijgen in het dossier en het woord mogen

puissent s'exprimer devant le tribunal. En outre, il est nécessaire de mettre en place un service de médiation indépendant, car la procédure disciplinaire actuelle n'offre aucune sécurité aux personnes vulnérables, qui ont l'impression d'être confrontées à un instrument de pouvoir.

Durée du plan de règlement

Vivre sept ans avec des limitations et des obligations sape l'estime de soi et conduit à l'isolement. Des règlements trop stricts créent de nouvelles dettes de masse et des révocations, avec toutes leurs conséquences. Dans la pratique, les délais de démarrage sont longs, tout comme les procédures, interminables, qui ne sont pas mises en place à temps.

Le Réseau juge acceptable la proposition de loi visant à raccourcir la période de remboursement maximale, à condition qu'elle ne conduise pas à des régimes plus stricts encore dans lesquels les demandeurs doivent rembourser davantage encore sur des délais plus courts, et donc survivre avec encore moins.

Remarques finales

Le règlement collectif de dettes n'est pas la solution appropriée pour tout un chacun. Rembourser ses dettes avec un revenu trop faible conduit à des conditions de vie indignes. Chacun devrait avoir droit à un nouveau départ. Dans la pratique, les juges n'accordent une remise totale qu'aux personnes totalement et définitivement insolvable en raison de leur âge avancé ou de leur état de santé. Cette approche rigoureuse laisse de nombreuses personnes au bord du chemin. Le Réseau Belge de Lutte contre la Pauvreté préconise une solution pour les personnes à revenus limités: le règlement collectif de dettes ne leur offre aucune issue.

Le Réseau invite les parlementaires à prendre les mesures structurelles suivantes:

- Évaluer et réformer la loi sur le règlement collectif de dettes, en concertation avec les organisations de lutte contre la pauvreté et les personnes précarisées.
- Augmenter les revenus minimums au-dessus du seuil de pauvreté européen.
- Fournir des services essentiels de qualité qui restent suffisamment accessibles physiquement, malgré la numérisation accrue.
- Assurer des services de première ligne bien équipés.

voeren in de rechtbank. Voorts is er nood aan een onafhankelijke ombudsdienst, want de huidige tuchtprocedure biedt kwetsbare mensen geen vertrouwen. Zij hebben de indruk dat ze tegen een machtsapparaat opboksen.

Duurtijd aanzuiveringsregeling

Zeven jaar leven met beperkingen en verplichtingen vreet aan iemands zelfwaarde en leidt tot isolement. Te strakke regimes creëren nieuwe boedelschulden en herroepingen met alle consequenties van dien. In de praktijk doen zich lange opstarttermijnen voor, evenals aanslepende procedures die niet op tijd worden afgesloten.

Het wetsvoorstel om de maximumlooptijd in te korten is voor het BAPN aanvaardbaar, op voorwaarde dat het niet leidt tot nog strengere regimes waarin verzoekers in minder tijd nog meer moeten afbetalen en zodoende moeten overleven met nog minder leefgeld.

Slotopmerkingen

Collectieve schuldenregeling is niet voor iedereen de geschikte uitweg. Schulden afbouwen met een te laag inkomen leidt tot mensonwaardige toestanden. Een nieuwe start moet voor iedereen haalbaar zijn. In de praktijk kennen rechters de totale kwijschelding enkel toe aan mensen die wegens gevorderde leeftijd of ziekte totaal en definitief onvermogen zijn. Velen blijven door die strenge aanpak in de kou staan. Het BAPN pleit ervoor om een oplossing te bedenken voor mensen met een beperkt inkomen. Voor hen biedt de collectieve schuldenregeling geen uitweg.

Het BAPN roept de parlementsleden ertoe op om de volgende structurele maatregelen te treffen.

- Evalueer en hervorm de wet op de collectieve schuldenregeling, in samenspraak met armoedeorganisaties en mensen in armoede.
- Trek de minimuminkomens op tot boven de Europese armoedegrens.
- Zorg voor kwaliteitsvolle essentiële diensten die ondanks de verregaande digitalisering ook fysiek voldoende toegankelijk zijn.
- Zorg voor goed uitgeruste eerstelijnsdiensten.

— Renforcer les CPAS et les services publics de médiation des dettes. Même si un règlement collectif de dettes est en cours auprès d'un médiateur privé, les CPAS et autres centres sociaux jouent un important rôle de soutien.

— Protéger les consommateurs contre les techniques de vente trompeuses et agressives.

— Mettre le holà à une industrie de la dette en plein essor.

Le Réseau Belge de Lutte contre la Pauvreté soutient la proposition de loi à l'examen, car l'adaptation du pécule et de la durée peut avoir un impact positif immédiat sur les personnes vulnérables. Il préconise également une réforme plus large, sur le moyen et le long terme. À court terme, cependant, la proposition à l'examen peut apporter un certain soulagement.

L'oratrice conclut par des citations des collaborateurs du Réseau: "Le règlement collectif de dettes est la plus grande punition qui existe, nœud autour du cou" et "La seule chose que tu peux encore choisir, c'est quand tu te lèves et quand tu vas dormir. Pas ce que tu manges ni à quelle fréquence." Ces citations sont reprises dans le rapport "Sortir de l'endettement" du Réseau Belge de Lutte contre la Pauvreté.

C. Échange de vues

1. Questions et observations des membres

M. Christoph D'Haese (N-VA) remarque, à propos de l'intervention de M. Aouasti, que chaque orateur invité peut bien dire ce qu'il veut en sa propre qualité.

L'intervenant souhaite faire la distinction entre les différents points de vue exprimés lors de l'audition. Il insiste auprès des invités ayant témoigné de leur vécu que leur histoire a bien été entendue.

Les exposés des orateurs présents sur le terrain sont d'un autre ordre. La commission de la Justice examine les droits et les devoirs de personnes souvent vulnérables. Il est vrai que les années de crise sanitaire n'ont guère facilité les choses. Il convient de veiller, lors des discussions sur la lutte contre la pauvreté, à ce que les personnes en situation de pauvreté ne soient pas stigmatisées. Cependant, la justice n'est pas une œuvre caritative. Sa tâche est de veiller aux droits et aux devoirs.

— Versterk de OCMW's en de publieke diensten voor schuldbemiddeling. Ook terwijl een collectieve schuldenregeling loopt bij een private bemiddelaar, spelen de OCMW's en andere sociale centra een belangrijke ondersteunende rol.

— Bescherm consumenten tegen misleiding en agressieve verkooptechnieken.

— Roep de oprukkende schuldindustrie een halt toe.

Het BAPN is voorstander van het voorliggende wetsontwerp omdat het aanpassen van het leefgeld en de looptijden onmiddellijk een gunstige impact kan hebben op kwetsbare mensen. Het netwerk pleit voor een bredere hervorming op de middellange en lange termijn. Op korte termijn kan het voorliggende voorstel echter soelaas brengen.

De spreekster besluit met citaten van medewerkers van het BAPN: "De collectieve schuldenregeling is de grootste straf die er is, het is een strop rond je nek," en "Het enige wat je nog kunt kiezen is wanneer je opstaat en wanneer je gaat slapen. Niet wat je eet of hoe vaak je eet." De citaten zijn opgenomen in het beleidsdossier "Uit de schulden" van het BAPN.

C. Gedachtewisseling

1. Vragen en opmerkingen van de leden

De heer Christoph D'Haese (N-VA) merkt in verband met de eerdere interventie van de heer Aouasti op dat iedere genodigde spreker vanuit zijn eigen hoedanigheid mag zeggen wat hij wil.

Het lid wenst een onderscheid te maken tussen de verschillende standpunten die tijdens de hoorzitting aan bod zijn gekomen. De spreker drukt de genodigden die over hun levenservaringen getuigden op het hart dat hun verhalen zijn gehoord.

De uiteenzettingen van de sprekers die op het terrein werkzaam zijn, zijn een andere zaak. De commissie voor Justitie buigt zich over de rechten en plichten van vaak kwetsbare mensen. Het klopt dat de coronajaren de situatie er niet gemakkelijker op hebben gemaakt. Tijdens gesprekken over armoedebestrijding dient erop te worden toegezien dat mensen in armoede niet worden gestigmatiseerd. Justitie is echter geen liefdadigheidsinstelling. De taak van justitie is om te waken over rechten en plichten.

Certains médiateurs de dettes défendent activement les intérêts de leurs demandeurs et font preuve d'empathie, d'autres pas. Il incombe dès lors aux mandataires politiques de mettre en place le cadre le plus juste possible. La tâche du législateur est d'équilibrer les droits et les devoirs.

La N-VA a toujours veillé à humaniser les discussions intéressant la justice – par exemple dans les débats sur les montants et les biens insaisissables, les tarifs *pro deo*, les compétences des CPAS et l'État de droit. Au-delà des clivages politiques, la N-VA soutient les mesures sociales: il n'est plus question d'opposition gauche-droite, mais de dignité et d'humanité.

L'intervenant rappelle que le créancier d'aujourd'hui sera peut-être le débiteur de demain: ne pas récupérer ses créances pourrait entraîner de lourdes répercussions. De tels cercles vicieux se sont particulièrement fait jour pendant les années de pandémie. Tout l'art consiste alors à respecter les droits et les devoirs des deux parties en présence.

Il va sans dire que les abus commis par les médiateurs de dettes doivent être combattus; il en va de même pour les abus venant des médiés: des actes répréhensibles peuvent être commis des deux côtés.

Certains invités ont désapprouvé la proposition de loi à l'examen. M. D'Haese n'est pas non plus convaincu du caractère décisif de la proposition de loi; peut-être est-il encore possible de l'amender. L'intervenant attend de M. Laaouej, auteur de la proposition, un travail législatif de qualité. L'auteur peut s'attendre à de bonnes critiques de la part de l'opposition si celle-ci n'est pas d'accord avec son texte.

Pour l'intervenant, la proposition de loi à l'examen n'est pas réalisable, car l'équilibre crucial entre créancier et débiteur serait compromis. Il est vrai que tout doit être fait pour venir en aide aux femmes isolées avec enfants, par exemple, en prenant des mesures strictes en cas de non-paiement de la pension alimentaire. Malheureusement, l'intervenant peine parfois à trouver du soutien pour les propositions en ce sens. Les coûts et les recouvrements doivent être réduits et l'industrie de la dette doit être gérée efficacement. Les huissiers, les avocats et les juges seront toujours nécessaires.

Les ordres d'avocats font des propositions alternatives qui ne perturbent pas ce fragile équilibre, conclut l'orateur. Le coaching proactif en matière de dettes et la révision de la procédure de règlement collectif de dettes renferment de nombreux éléments positifs.

Sommige schuldbemiddelaars zetten zich actief voor hun verzoekers in en leggen empathie aan de dag, anderen niet. Daarom moeten politici een zo rechtvaardig mogelijk kader creëren. De wetgevende taak bestaat erin om rechten en plichten in evenwicht te houden.

De N-VA heeft altijd aandacht besteed aan het menselijke gelaat van discussies die justitie aanbelangen. Voorbeelden zijn de debatten over bedragen en goederen die niet vatbaar zijn voor beslag, *pro-deotarieven*, OCMW-bevoegdheden en over de rechtsstaat. Over de partijpolitieke grenzen heen steunt de N-VA sociale maatregelen. Het gaat immers niet over links tegen rechts, maar over waardigheid en menselijkheid.

Het lid herhaalt dat de schuldeiser van vandaag misschien de schuldenaar van morgen is. Als iemand zijn geld niet terugkrijgt, kan hij immers zelf in de problemen raakt. In het bijzonder tijdens de coronajaren ontstonden op die manier vicieuze cirkels. De kunst is om respect op te brengen voor de rechten en de plichten van beide partijen.

Het spreekt voor zich dat misbruik door schuldbemiddelaars moet worden bestreden. Hetzelfde geldt voor misbruik door personen die schuldbemiddeling hebben aangevraagd. Aan beide kanten doen zich misstanden voor.

Enkele genodigden stelden dat het voorliggende wetsvoorstel hun voorkeur niet wegdraagt. Het lid is evenmin overtuigd van de daadkracht van het wetsvoorstel. Misschien kan het nog worden geamendeerd. Van de heer Laaouej, die het voorstel heeft ingediend, verwacht het lid goed wetgevend werk. Op zijn beurt mag de indiener goede kritiek van de oppositie verwachten als die het niet eens is met een voorstel.

Het voorliggende wetsvoorstel is volgens de spreker niet haalbaar omdat het cruciale evenwicht tussen schuldeiser en schuldenaar in het gedrang zou komen. Het klopt dat alles uit de kast moet worden gehaald om bijvoorbeeld alleenstaande vrouwen met kinderen te helpen, bijvoorbeeld door streng op te treden als onderhoudsgeld niet wordt betaald. Helaas vindt de spreker niet altijd steun voor voorstellen in die richting. De kosten en invorderingen moeten omlaag en de schuldindustrie moet efficiënt worden benaderd. Deurwaarders, advocaten en rechters zullen altijd nodig zijn.

De advocatenordes doen alternatieve voorstellen die het wankel evenwicht niet schaden, besluit de spreker. De proactieve schuldcoaching en de herziening van de procedure van collectieve schuldbemiddeling bevatten talrijke positieve elementen.

M. Khalil Aouasti (PS) a l'impression qu'il y a une opposition nette entre les acteurs de terrain et les magistrats dans ce débat. Il souligne que la préparation et la rédaction de cette proposition se sont fondées sur une série d'études, d'analyses de législations étrangères et donc de données objectives. Le membre aimerait connaître la nature des références et informations objectivées qui fondent les interventions du jour des experts juristes en dehors de leur expérience personnelle.

La proposition précise que les budgets de référence restent indicatifs et non obligatoires mais ils impliquent simplement une motivation en cas de suggestion d'un montant inférieur au budget de référence. *M. Aouasti* juge donc les critiques sur une interprétation erronée du texte fondées, mais il demande aux experts d'indiquer si des modifications ou améliorations sont nécessaires à apporter au texte afin de rassurer et de rappeler le caractère indicatif de ces budgets.

M. Aouasti revient sur les deux notions de base de la proposition étudiée que sont la dignité humaine et le budget de référence. Il questionne les experts à propos de leur définition exacte du concept de seuil de pauvreté qui est pourtant supérieur au minimum insaisissable et largement plus élevé que le revenu d'intégration sociale. Le membre aimerait savoir comment les intervenants juristes mettent en lien le revenu d'intégration sociale, le seuil d'insaisissabilité et le seuil de pauvreté - au critère de privation sévère - avec le respect de la dignité humaine en bout de chaîne. L'orateur précise qu'il est sensible au principe du respect de l'équilibre entre les droits du créancier et du débiteur mais il présume néanmoins que la situation de ce dernier est moins favorable avec une rentrée financière au niveau du revenu d'intégration sociale et n'atteignant quasiment jamais le seuil de pauvreté durant une longue procédure de 7 ans.

M. Aouasti estime que l'importante question du délai est liée à la décision d'admissibilité. En cas de désaccord avec une réduction de la procédure de RCD à 5 ans, il questionne les experts au sujet de la possibilité d'une rétroaction du délai de 7 ans à la date de la décision d'admissibilité en qualité de solution alternative.

L'intervenant confirme que l'amendement sur l'imputation de paiement repris dans le code du droit économique indique qu'il n'y a pas de gel des intérêts au stade du RCD. Cela ne signifie pas pour lui qu'il n'existe pas d'autres intérêts à régler. Le membre estime qu'il serait très dommageable pour les 14 % de personnes dont

De heer Khalil Aouasti (PS) ziet in dit debat een duidelijke tegenstelling tussen de spelers uit het veld en de magistraten. Hij beklemtoont dat het voorliggende wetsvoorstel werd voorbereid en opgesteld op basis van objectieve gegevens, namelijk studies en analyses van buitenlandse wetgeving. Het lid zou willen vernemen welke referenties en objectieve gegevens ten grondslag liggen aan de tijdens de hoorzitting gehouden uiteenzettingen van de deskundige juristen, naast hun persoonlijke ervaring.

In het wetsvoorstel wordt vermeld dat de referentiebudgetten richtinggevend en niet-verplicht blijven; ze beogen louter dat een bedrag lager dan het referentiebudget wordt gemotiveerd. Volgens de heer Aouasti is de kritiek aangaande een mogelijk verkeerde interpretatie van het wetsvoorstel terecht. Hij verzoekt de deskundigen om aan te geven of wijzigingen of verbeteringen aan de tekst moeten worden aangebracht, teneinde de onrust weg te nemen en de richtinggevende aard van de budgetten in kwestie te benadrukken.

De heer Aouasti komt terug op twee kernbegrippen in het voorliggende wetsvoorstel, namelijk de menselijke waardigheid en het referentiebudget. Hij vraagt de deskundigen hoe zij het begrip armoedegrens precies omschrijven, want die grens ligt hoger dan het niet voor beslag vatbare minimum en veel hoger dan het leefloon. Het lid zou willen vernemen hoe de gehoorde juristen het verband zien tussen het leefloon, de grens voor inbeslagname, de armoedegrens (gekoppeld aan het criterium "ernstige ontbering") en de uiteindelijke inachtneming van de menselijke waardigheid. De spreker begrijpt dat de rechten van de schuldeiser en van de schuldenaar met elkaar in balans moeten zijn, maar meent er niettemin vanuit te mogen gaan dat de situatie van laatstgenoemde minder gunstig is, daar diens inkomsten gedurende een lange procedure van zeven jaar overeenstemmen met het niveau van het leefloon en nagenoeg steeds onder de armoedegrens blijven.

De heer Aouasti vindt de termijn een belangrijk aspect, dat verband houdt met de beschikking van toelaatbaarheid. Wat denken de deskundigen, ingeval ze het niet eens zijn met een verkorting van de collectieve schuldenregeling tot vijf jaar, van de eventuele alternatieve oplossing om de termijn van zeven jaar met terugwerkende kracht aanvang te doen nemen op de datum van de beschikking van toelaatbaarheid?

De spreker bevestigt dat in het amendement waarmee wordt beoogd om voor de toerekening van de betaling de regel uit het Wetboek van economisch recht toe te passen, wordt aangegeven dat de interesten tijdens de collectieve schuldenregeling niet worden bevroren. Zulks betekent volgens hem niet dat er geen andere

les procédures n'ont pas abouti de se retrouver avec un capital non encore atteint malgré les paiements déjà effectués et imputés à la part d'intérêts gelés ou autres indemnités. Ces personnes particulièrement fragilisées se retrouveraient alors dans une situation identique à celle du début de la procédure.

M. Aouasti se montre favorable à l'ajout de la question du recours en cas de silence. Il juge en outre que la piste du partage dans le cadre du retour à meilleure fortune est à explorer et à mettre en lien avec la question de l'effacement de la dette. Il rappelle la prise en compte des intérêts du créancier et du débiteur mais indique que la loi du 11 août 2017 permet déjà, comme en France, une remise à zéro en abrogeant le régime d'excusabilité du failli en personne physique.

Le membre souhaite connaître le nombre de décisions prises sur base de l'article 1675/13*bis* du Code judiciaire qui permettent l'effacement total de la dette. Il interroge les experts à propos de la possibilité de réaliser un comparatif chiffré entre les situations presque similaires d'une personne physique en situation de RCD en quasi impossibilité de remboursement et le nombre d'activations de la loi de 2017 par des entrepreneurs belges. M. Aouasti considère que cet outil statistique serait utile pour préciser et aider à objectiver l'équilibre entre débiteur et créancier.

M. Nabil Boukili (PVDA-PTB) souligne l'opposition et la déconnexion entre les exposés des deux parties des auditions. Il constate que si certains vivent une réalité, d'autres la commentent en théorie et il regrette certains propos manquant de respect à l'encontre des acteurs de terrain et des personnes concernées par le surendettement.

Le membre estime qu'il n'est pas normal que des femmes se retrouvent seules à gérer un endettement et une procédure de RCD lorsque l'ex-conjoint a organisé son insolvabilité et alors que les dettes ont été contractées à deux. M. Boukili questionne les juristes au sujet de la possibilité d'effacer directement les dettes de l'ex-ménage afin de permettre un nouveau départ, un peu à l'image de l'exemple français. Il valide la question

interesten verschuldigd zijn. Het lid stelt dat het voor de 14 % van de betrokkenen bij wie de procedures niet tot een goed einde worden gebracht, heel nadelig zou zijn dat het kapitaal niet als volstort zou worden beschouwd, omdat de betalingen weliswaar werden overgemaakt maar werden aangewend om de bevroren interesten of andere vergoedingen te delgen. De situatie van de buitengewoon kwetsbare schuldenaars in kwestie zou dan precies dezelfde zijn als bij het begin van de schuldenregeling.

De heer Aouasti is er voorstander van dat bepalingen worden toegevoegd opdat beroep kan worden ingesteld wanneer een antwoord uitblijft. Voorts is hij van oordeel dat het denkspoor inzake de verdeling wanneer de situatie opnieuw beter wordt, moet worden verkend en gekoppeld aan de kwestie van de kwijtschelding van de schuld. Hij herinnert eraan dat rekening wordt gehouden met de belangen van de schuldeiser en van de schuldenaar, maar wijst erop dat het dankzij de wet van 11 augustus 2017 al mogelijk is om, zoals in Frankrijk, met een schone lei te beginnen, aangezien de regeling inzake de verschoonbaarheid van de gefailleerde werd opgeheven wanneer het een natuurlijke persoon betreft.

Het lid zou willen vernemen hoeveel op grond van artikel 1675/13*bis* van het Gerechtelijk Wetboek genomen beschikkingen hebben geleid tot een volledige kwijtschelding van de schuld. Hij vraagt de sprekers of een becijferde vergelijking kan worden gemaakt van twee nagenoeg identieke situaties, namelijk het aantal natuurlijke personen in een collectieve schuldenregeling die nagenoeg onmogelijk hun schulden kunnen terugbetalen, en het aantal toepassingen van de wet van 2017 door Belgische ondernemers. Volgens het lid zou een dergelijk statistisch instrument nuttig zijn om een nauwkeuriger en objectiever zicht te krijgen op het evenwicht tussen schuldenaar en schuldeiser.

De heer Nabil Boukili (PVDA-PTB) is het opgevallen hoezeer de betogen tijdens de beide onderdelen van de hoorzitting haaks staan op elkaar, zonder enig raakpunt. Hij stelt vast dat sommigen uitgaan van de daadwerkelijke toestand, terwijl anderen theoretische beschouwingen uiteenzetten. Hij betreurt dat bepaalde uitspraken getuigen van weinig respect ten aanzien van de spelers in het veld en van de mensen met overmatige schulden.

Het lid acht het niet normaal dat vrouwen een schuldenlast en een collectieve schuldenregeling alleen moeten torsen, wanneer de desbetreffende schulden gezamenlijk werden aangegaan maar de gewezen partner ervoor heeft gezorgd dat hij als onvermogen wordt beschouwd. De heer Boukili vraagt de juristen of het mogelijk is om met het oog op een nieuwe start de schulden van het niet langer bestaande gezin direct

de M. Aouasti sur les données chiffrées de pratiques d'annulation de dettes en Belgique, dès le départ et sans période de médiation.

En complément, l'intervenant s'interroge sur la manière de responsabiliser les pères et de les amener à contribuer aux dettes durant 7 ans alors que les impayés de pension alimentaire sont prescrits après 5 ans.

M. Boukili souligne l'importance du coût des études alors que la proposition de loi, qu'il soutient, ne prévoit pas d'inclure les besoins liés à la formation des jeunes dans les budgets de référence. Il estime important et pertinent d'inclure ce facteur essentiel d'émancipation dans le calcul.

L'orateur relève l'incohérence entre les durées des procédures amiable (7 ans) et judiciaire (5 ans). Il souhaite connaître l'avis des experts à propos des freins potentiels à une harmonisation des durées à 5 ans. Pourquoi ne pas se baser sur l'exemple néerlandais qui prévoit une durée de 3 ans?

Le membre s'interroge sur les raisons qui expliquent la longueur du délai de 600 jours permettant d'arriver à un accord avec le créancier. Il demande à M. Denis d'expliquer les facteurs qui entraîneraient une aggravation de la situation à la suite d'une potentielle réduction du délai de 7 à 5 ans. L'intervenant se pose la question de l'existence d'un lien scientifique et objectivement fondé qui lierait ces deux éléments.

M. Boukili estime que la logique de recherche d'un équilibre entre les droits des femmes surendettées et ceux des créanciers relève de l'hypocrisie et révèle une méconnaissance de la réalité de la vie. Les situations ne sont pas comparables car beaucoup de dettes sont le fruit de crédits à la consommation (nourriture, énergie, voiture, frais scolaires, ...) alors que les créanciers sont principalement des banques ou des sociétés multinationales qui ne peuvent être placées sur un pied d'égalité avec les personnes surendettées. L'intervenant dénonce une industrie d'exploitation de la misère aux méthodes parfois agressives et il se pose la question de la légitimité pour une société de permettre des violences économiques à l'encontre de personnes, dont des enfants, pour garantir les intérêts de puissants créanciers. M. Boukili juge que la Justice doit être sociale, d'autant que les dettes sont souvent liées à des droits reconnus comme fondamentaux par la Constitution, comme les frais ou factures d'énergie, d'eau, de soins de santé, d'éducation et de logement mais aussi le droit à l'épanouissement

kwijt te schelden, dus min of meer zoals in Frankrijk. Net zoals de heer Aouasti zou hij cijfers willen ontvangen over schuldkwijtschelding in België, van bij het begin en zonder bemiddelingsperiode.

Aanvullend vraagt het lid hoe de vaders verantwoordelijkheid kan worden toebedeeld en hoe ze ertoe kunnen worden gebracht om gedurende zeven jaar mee schulden af te betalen, rekening houdend met het feit dat alimentatieachterstal na vijf jaar vervalt.

De heer Boukili wijst erop dat studeren veel geld kost, maar dat in het wetsvoorstel – dat hij steunt – niet wordt vermeld dat de behoeften in verband met de opleiding van de jongeren in de referentiebudgetten moeten worden opgenomen. Hij acht het belangrijk en nuttig dat die cruciale emancipatiefactor wordt meegenomen in de berekening.

De duur van de minnelijke procedure (zeven jaar) vertoont geen samenhang met die van de gerechtelijke procedure (vijf jaar), zo stelt de spreker. Hij zou willen vernemen wat de deskundigen denken van de mogelijke hinderpalen voor een geharmoniseerde duur van vijf jaar. Waarom zou ons land het voorbeeld van Nederland niet volgen, waar een duur van drie jaar geldt?

Het lid vraagt waarom het maar liefst 600 dagen duurt om tot een akkoord met de schuldeiser te komen. Hij verzoekt de heer Denis om toelichting over de factoren die de situatie zouden verergeren indien de termijn van zeven jaar zou worden teruggebracht tot vijf jaar. Is het verband tussen beide elementen wetenschappelijk en objectief bewezen?

De zoektocht naar een evenwicht tussen de rechten van de vrouwen met een overmatige schuldenlast en die van de schuldeisers is volgens de heer Boukili hypocriet en wijst op een gebrek aan kennis over de daadwerkelijke levensomstandigheden. Beide situaties zijn niet vergelijkbaar, want veel schulden vloeien voort uit consumentenkredieten (voeding, energie, auto, schoolkosten enzovoort), terwijl de schuldeisers voornamelijk banken of multinationals zijn, die niet mogen worden gelijkgeschakeld met mensen met overmatige schulden. De spreker stelt aan de kaak dat een sector op soms agressieve wijze munt slaat uit ellende, en vraagt zich af of een samenleving mag toestaan dat economisch geweld wordt gepleegd jegens mensen, onder wie kinderen, teneinde de belangen van machtige schuldeisers veilig te stellen. Het gerecht zou volgens de heer Boukili oog moeten hebben voor sociale bekommelingen, temeer daar schulden vaak een weerslag hebben op in de Grondwet verankerde grondrechten, bijvoorbeeld in het geval van kosten of facturen voor

culturel et social. Or, ces droits sont souvent mis en danger par la procédure du RCD en raison de barèmes trop peu élevés.

L'orateur questionne les juristes au sujet d'une obligation de garantir les droits fondamentaux dans le cadre de l'établissement d'une procédure de RCD. Il estime que si ce n'est pas le cas, il convient de remettre en question le sens et l'utilité de notre Justice. Le membre rappelle des propos d'experts et demande des explications aux juristes à propos de l'injustifiable absence de vérification du respect de la dignité humaine et des droits fondamentaux à l'occasion du calcul du montant du pécule par certains tribunaux.

M. Boukili considère qu'il s'agit ici d'un important débat entre deux visions de la société, l'une garantissant des droits fondamentaux dont les personnes en situation de RCD sont privées, l'autre entretenant la précarité pour protéger les revenus de puissants créanciers.

M. Olivier Vajda (Ecolo-Groen) marque son étonnement face à la dichotomie constatée entre les deux parties des intervenants entendus.

La première partie des questions est destinée aux experts juristes.

Le membre fait remarquer qu'actuellement, le budget de référence est calculé par le médiateur à l'issue d'une discussion avec les personnes en situation de médiation de dettes, parfois avec un contrôle du tribunal. M. Vajda souhaite savoir ce qu'il advient lorsque le médiateur se montre peu flexible lors de l'établissement du budget initial ou lorsqu'il faut modifier ce budget suite à des épisodes de la vie. Il demande aux juristes si les explications des procédures sont suffisantes et complètes dans les cas où le médié est écrasé par un médiateur qui empêche toute démarche à l'attention du juge.

L'intervenant demande aux experts s'ils pourraient éventuellement revoir leur jugement au sujet des budgets de référence suite aux précisions de M. Aouasti quant à leur caractère personnalisé et évolutifs.

L'orateur estime que le problème fondamental concernant les délais réside sans doute davantage dans la possibilité de les harmoniser et d'apporter une certaine cohérence plutôt que de les réduire dans le temps. Il questionne les intervenants au sujet de l'intérêt d'une distinction entre les délais des procédures judiciaire et amiable. Dans le même ordre d'idée, M. Vajda se

énergie, water, gezondheidszorg, onderwijs, huisvesting, alsmede culturele en sociale ontplooiing. Die rechten worden vaak in gevaar gebracht door een collectieve schuldenregeling, omdat de schalen te laag zijn.

De spreker vraagt de juristen of er een verplichting bestaat tot waarborging van de grondrechten in het kader van de instelling van een CSR-procedure. Hij is van oordeel dat indien dat niet het geval is, de zin en het nut van ons gerechtelijk apparaat ter discussie moet worden gesteld. Het lid herinnert aan de uiteenzettingen van de deskundigen en vraagt de juristen meer uitleg over het feit dat er geen controle bestaat op de inachtneming van de menselijke waardigheid en van de grondrechten bij de berekening van het leefgeldbedrag door sommige rechtbanken, wat niet te rechtvaardigen valt.

De heer Boukili vindt dat op dit punt twee visies op de samenleving tegenover elkaar staan, waarbij de ene grondrechten waarborgt die mensen in een CSR worden ontzegd, en de andere onzekerheid in stand houdt om de inkomsten van machtige schuldeisers te beschermen.

De heer Olivier Vajda (Ecolo-Groen) is verbaasd over de dichotomie tussen de gastsprekers.

Hij richt het eerste deel van zijn vragen tot de deskundigen-juristen.

Het lid merkt op dat het referentiebudget momenteel al door de bemiddelaar wordt berekend na een gesprek met de mensen in schuldbemiddeling, soms met een controle door de rechtbank. De heer Vajda wil weten wat er gebeurt indien de bemiddelaar zich weinig soepel opstelt bij het bepalen van het oorspronkelijke budget of wanneer dat budget als gevolg van gebeurtenissen in het leven moet worden aangepast. Hij vraagt de juristen of de uitleg over de procedures volstaat en volledig is in de gevallen waarin de persoon in schuldbemiddeling wordt overweldigd door een bemiddelaar die elke stap in de richting van de rechter verhindert.

De spreker vraagt of de deskundigen hun standpunt over de referentiebudgetten eventueel zouden kunnen bijstellen als gevolg van de verduidelijkingen van de heer Aouasti wat de geïndividualiseerde en evolutieve aard ervan betreft.

De spreker is van oordeel dat de fundamentele knoop met betrekking tot de termijnen wellicht veeleer ligt bij de (on)mogelijkheid ze te harmoniseren en samenhangend te maken, dan bij de inkorting ervan. Hij vraagt de sprekers naar het belang van een onderscheid tussen de termijnen inzake de gerechtelijke respectievelijk de minnelijke procedures. Aansluitend vraagt de heer Vajda

demande pourquoi ne pas faire rétroagir et faire débiter les délais au lancement de la procédure dans tous les cas.

L'orateur s'accorde avec le souci de recherche d'équilibre entre les intérêts du créancier et ceux du débiteur mais ne se montre pas d'accord avec l'argument de la protection et de la tranquillité offertes au débiteur durant la lourde et pénible procédure de RCD.

La seconde salve de réflexions et de questions de M. Vajda est destinée aux associations et témoins, parmi lesquels Mme Laassiba, dont il salue le courage et la dignité face à une situation compliquée, même si un spécialiste du droit "froid" peut argumenter en faveur des procédures juridiques mises en place (possibilité de récupération de la pension alimentaire, recours contre un ex-conjoint, avantages du RCD, ...). L'orateur pense qu'il n'est pas possible ni souhaitable de forcer une personne ayant parfois organisé son insolvabilité à intégrer un processus de RCD, bien qu'un renforcement des moyens d'exécution contre le débiteur alimentaire puisse être envisagé dans le cadre d'autres procédures.

Le membre relève le témoignage de M. Teirlinck qui a pointé du doigt la toute puissance du médiateur qui, à son sens, ne pose pas souvent de problème mais dont le moindre abus peut causer des dégâts dramatiques dans les familles. M. Vajda souhaite connaître l'avis des intervenants au sujet de moyens à mettre à disposition des tribunaux en vue de renforcer ou de modifier le contrôle du médiateur, même si la relation de confiance reste essentielle dans ce domaine.

Le représentant salue l'apport et l'expertise du monde associatif par l'entremise de Mme Defossez et Mme Creytens au sujet de la problématique du surendettement. Mme Defossez a dressé le constat d'un fréquent non-respect du minimum légal versé aux médiés par des tribunaux. Pour M. Vajda, en l'absence de respect de la loi, il ne faut pas changer celle-ci mais simplement la faire respecter.

Le membre termine en demandant l'avis des deux mêmes spécialistes à propos du peu d'exploitation de l'article 1675/13bis de la loi belge qui, comme la loi Borloo en France, permet la remise immédiate de dettes. Il souhaite savoir si un renforcement, un élargissement voire une imposition de cet arsenal juridique est nécessaire et souhaitable.

zich af waarom de termijnen geen terugwerkende kracht kunnen krijgen en niet in alle gevallen kunnen aanvangen bij de start van de procedure.

De spreker deelt de bezorgdheid dat een evenwicht moet worden gevonden tussen de belangen van de schuldeiser en die van de schuldenaar, maar is het niet eens met het argument als zou de schuldenaar bescherming en rust geboden krijgen tijdens de zware en lastige CSR-procedure.

De heer Vajda richt het tweede deel van zijn bedenkingen en vragen tot de verenigingen en de getuigen, onder wie mevrouw Laassiba, wiens moed en waardigheid ten aanzien van een moeilijke situatie hij prijst, ook al kan een specialist van het "koele" recht argumenten aanvoeren ten voordele van de ingestelde juridische procedures (mogelijkheid tot terugvordering van het onderhoudsgeld, beroep tegen een ex-partner, voordelen van de CSR enzovoort). De spreker acht het mogelijk noch wenselijk om iemand die soms zelf zijn insolventie heeft georganiseerd, te dwingen een CSR aan te gaan, hoewel in het raam van andere procedures wel een versterking van de uitvoeringsmiddelen tegen de onderhoudsplichtige kan worden overwogen.

Het lid verwijst naar de getuigenis van de heer Teirlinck, die de almacht van de bemiddelaar met de vinger heeft gewezen. Die is volgens hem weliswaar niet vaak problematisch, maar het minste misbruik kan dramatische schade aanrichten binnen de gezinnen. De heer Vajda wil weten wat de sprekers denken over de middelen die aan de rechtbanken moeten worden toegekend om het toezicht op de bemiddelaar te vergroten of te wijzigen, ook al blijft de vertrouwensrelatie op dit gebied fundamenteel.

De spreker prijst de inbreng en de deskundigheid van het verenigingsleven, via de uiteenzetting van de dames Defossez en Creytens over de problematiek van de overmatige schuldenlast. Mevrouw Defossez heeft erop gewezen dat het wettelijke minimum dat aan mensen in schuldbemiddeling wordt toegewezen, op het niveau van de rechtbanken vaak niet wordt nageleefd. De heer Vajda is van oordeel dat wanneer de wet niet wordt nageleefd, ze niet moet worden gewijzigd maar dat het nodige moet worden gedaan om haar in acht te doen nemen.

Tot slot vraagt de spreker dezelfde twee specialisten naar hun mening over het feit dat weinig gebruik wordt gemaakt van artikel 1675/13bis van het Gerechtelijk Wetboek dat, net als de wet-Borloo in Frankrijk, de onmiddellijke kwijtschelding van schulden mogelijk maakt. Hij wil weten of het noodzakelijk en wenselijk is dat juridisch instrumentarium te versterken, te verruimen of zelfs te verplichten.

Mme Sophie Rohonyi (DéFI) fait référence à la note du délégué général aux droits de l'enfant et à son idée d'établir un code de bonne conduite à destination des médiateurs. La membre interroge Mme Defossez et M. Soete sur la question centrale du respect des droits fondamentaux et sur la nature des outils, dont des formations, mis à disposition des médiateurs au sujet du respect des droits et intérêts des enfants dans des situations de pauvreté.

L'intervenante relève que M. Denis estime que la question de la fixation du montant du pécule n'est pas celle qui détourne principalement les citoyens en difficulté de la procédure en RCD, au contraire de sa durée. L'expert indique que la personne surendettée non satisfaite peut déjà à tout moment saisir le tribunal du travail. Mme Rohonyi souhaite savoir si cette procédure est jugée suffisante ou s'il serait intéressant d'aller plus loin dans le domaine, en imposant un délai de réponse ou en soutenant une procédure en cas de silence du juge, mais aussi en demandant un accusé de réception ou encore une obligation de communication et de notification au médié, comme l'ont demandé Mme Defossez et le Centre d'Appui aux Services de Médiation de Dettes de la Région de Bruxelles-Capitale.

L'oratrice aimerait savoir si les représentantes du Relais des Mamans solos soutiennent la proposition des experts qui vise à réduire à 5 ans la durée du processus de règlement amiable, comme dans la proposition socialiste, mais pas de réduire à 3 ans la durée des plans judiciaires, afin d'harmoniser les procédures à un horizon de cinq ans. La membre pose la même question à propos de la proposition alternative avancée par M. Denis qui suggère de faire démarrer les plans de règlement judiciaire à dater de l'ordonnance d'admissibilité et plus à partir du prononcé du jugement.

Mme Rohonyi interroge M. Denis à propos de sa perception et sa compréhension de l'exposé des motifs de la proposition de loi, dans lequel les auteurs justifient la différence de durée entre le règlement judiciaire et le règlement amiable par la nécessité d'inciter les créanciers à adhérer au second qui leur serait plus favorable.

La membre demande à M. Denis si des suites ont été réservées à la remise au ministre de la Justice d'une proposition de réforme plus globale de la réglementation relative au RCD qui a fait suite au travail commun entre l'OVB et AVOCATS.BE.

Mevrouw Sophie Rohonyi (DéFI) verwijst naar de nota van de délégué général aux droits de l'enfant en diens idee om een code van goede praktijken voor de bemiddelaars op te stellen. Het lid bevraagt mevrouw Defossez en de heer Soete over het kernvraagstuk van de naleving van de grondrechten en over de aard van de instrumenten, waaronder opleidingen, waarover de bemiddelaars beschikken inzake de naleving van de rechten en de belangen van kinderen in armoede.

De spreker merkt op dat de heer Denis van mening is dat niet de kwestie van de vaststelling van het leefgeldbedrag de burgers in moeilijkheden hoofdzakelijk weghoudt van de CSR-procedure, maar veeleer de duur van die procedure. De deskundige stelt dat de ontevreden persoon met een overmatige schuldenlast zich al op elk moment kan wenden tot de arbeidsrechtbank. Mevrouw Rohonyi wil weten of die procedure afdoende wordt geacht, dan wel of het interessant zou zijn ter zake verder te gaan, via een verplichte antwoordtermijn of via een voortgezette procedure in geval van stilzwijgen van de rechter, maar ook door met een ontvangstbevestiging te werken of door een verplichte mededeling en kennisgeving aan de persoon in schuldbemiddeling, zoals mevrouw Defossez en het Steunpunt voor de Diensten Schuldbemiddeling van het Brussels Hoofdstedelijk Gewest hebben gevraagd.

De spreker zou willen weten of de vertegenwoordigers van *Le Relais Mamans solos* hun steun verlenen aan het voorstel van de deskundigen, dat beoogt, net als het socialistische voorstel, de duur van de procedure van minnelijke aanzuiveringsregeling terug te brengen tot vijf jaar, maar niet de duur van de gerechtelijke aanzuiveringsregelingen te beperken tot drie jaar, teneinde de procedures allemaal op vijf jaar te brengen. Het lid stelt dezelfde vraag over het alternatieve voorstel van de heer Denis dat erin bestaat de gerechtelijke aanzuiveringsregeling te doen aanvatten vanaf de beschikking van toelaatbaarheid en niet meer vanaf de uitspraak van het vonnis.

Mevrouw Rohonyi vraagt de heer Denis naar zijn visie op en interpretatie van de toelichting bij het wetsvoorstel, waarin de indieners het verschil in duur tussen de gerechtelijke en de minnelijke aanzuiveringsregeling verantwoorden door de noodzaak de schuldeisers aan te moedigen om mee te gaan in de minnelijke regeling, die voor hen gunstiger zou zijn.

Het lid vraagt de heer Denis of gevolg werd gegeven aan de afgifte aan de minister van Justitie van een alomvattend hervormingsvoorstel over de reglementering inzake de CSR, als resultaat van de samenwerking tussen de OVB en AVOCATS.BE.

L'intervenante questionne M. Maréchal à propos de la nature de la pression qui serait imposée, selon lui, en cas de passage de 7 à 5 ans pour les cas de procédure réglées à l'amiable. Si de nombreux plans de ce type sont de fait inférieurs à 7 ans, la membre souhaite confronter ces éléments aux propos de Mme Defossez qui a signalé que les Pays-Bas sont parvenus à réduire la durée du RCD à 3 ans grâce aux budgets de référence. L'oratrice souhaite savoir si l'expert est prêt à soutenir pareille solution, en sachant que l'on vise un parcours de 5 ans, et que le but est ici d'exploiter les budgets de référence comme des seuils indicatifs.

Mme Rohonyi regrette que les difficultés causées par une procédure en RCD privent des enfants de besoins essentiels et fondamentaux. Elle rappelle que le délégué général aux droits de l'enfant propose d'exclure du budget du médié toute forme d'aide financière comme les allocations familiales ou les primes de naissance, afin que ces montants soient uniquement consacrés aux frais essentiels du jeune, en lien avec la vie scolaire ou le bon développement et le bien-être de l'enfant. La membre souhaite savoir dans quelle mesure l'intérêt supérieur de l'enfant est pris en compte dans le cadre des procédures en RCD.

L'intervenante s'interroge enfin sur la réponse concrète et pratique à apporter à la demande essentielle et légitime d'une potentielle implication forcée de pères ayant forcé leur insolvabilité dans le remboursement de dettes.

Mme Katleen Bury (VB) sait, grâce à son expérience d'avocate, qu'il existe de bons comme de mauvais médiateurs de dettes. Quelles propositions les invités formulent-ils pour faire en sorte que les médiateurs marchent aux pas et soient mieux joignables? L'intervenante connaît un médiateur de dettes qui jugeait amusant de laisser les médiés en attente jusqu'à ce que leur carte prépayée soit vide. De tels abus ne peuvent être tolérés.

Mme Claire Hugon (Ecolo-Groen) souligne toute l'importance de la prise de conscience des répercussions dans la vie quotidienne des lacunes de la loi et de son application grâce aux témoignages de personnes en situation de RCD. Elle rappelle que la proposition étudiée ne cible que deux aspects de la procédure: la durée et le budget de référence, même si les différentes et très intéressantes interventions abordent d'autres aspects et déterminants sociaux de précarité et d'endettement que l'on ne peut développer dans ce cadre.

De spreekster bevraagt de heer Maréchal over de druk die volgens hem zou worden opgelegd als de minnelijke procedure van zeven jaar wordt ingekort tot vijf jaar. Verscheidene regelingen van dat type duren in feite minder dan zeven jaar, maar het lid plaatst dat gegeven tegenover de informatie van mevrouw Defossez dat Nederland ertoe is gekomen om de duur van de CSR tot drie jaar te beperken met behulp van de referentiebudgetten. De spreekster wil weten of de expert bereid is om een dergelijke oplossing te steunen, wetende dat er gestreefd wordt naar een parcours van vijf jaar en dat het doel in dit geval is om de referentiebudgetten als richtdrempel te gebruiken.

Mevrouw Rohonyi betreurt dat wegens de door een CSR-procedure veroorzaakte moeilijkheden niet wordt tegemoetgekomen aan de essentiële en fundamentele behoeften van kinderen. Ze herinnert eraan dat de *délégué général aux droits de l'enfant* voorstelt om elke vorm van financiële ondersteuning zoals de kinderbijslag of de geboortepremie buiten het budget van de persoon in schuldbemiddeling te houden, opdat de desbetreffende bedragen alleen kunnen worden besteed aan essentiële behoeften van de bewuste jongere, die te maken hebben met diens scholing, goede ontwikkeling en welzijn. Het lid wil weten in welke mate rekening wordt gehouden met het hoger belang van het kind in het kader van de CSR-procedures.

De spreekster vraagt zich ten slotte af welk concreet en praktisch antwoord er moet komen op het essentiële en legitieme verzoek om vaders die hun insolventie hebben georganiseerd, eventueel te dwingen mee de schulden af te lossen.

Mevrouw Katleen Bury (VB) weet dankzij haar ervaring als advocate dat er zowel goede als slechte schuldbemiddelaars bestaan. Welke voorstellen reiken de genodigden aan om erop toe te zien dat schuldbemiddelaars beter in de pas lopen en gemakkelijker te bereiken zijn? De spreekster heeft weet van een schuldbemiddelaar die het grappig vond om bemiddelden op wacht te laten staan tot hun prepaidkaart leeg was. Zulke misstanden kunnen niet door de beugel.

Mevrouw Claire Hugon (Ecolo-Groen) benadrukt hoe belangrijk het is dat men zich, dankzij getuigenissen van mensen in een CSR, bewust wordt van de gevolgen die de toepassing van de wet en de leemtes in die wet hebben op het dagelijks leven. Ze herinnert eraan dat het ter bespreking voorliggende voorstel maar twee aspecten van de procedure beoogt: de duur en het referentiebudget, ook al zijn tijdens de verschillende en zeer interessante betogen andere aspecten en bepalende sociale factoren inzake kwetsbaarheid en schuldenlast aan bod gekomen die hier niet verder kunnen worden uitgediept.

Mme Hugon appuie la demande d'immunisation des allocations directement destinées aux enfants et s'interroge sur l'intérêt d'un gel des revenus issus de jobs étudiants des enfants afin d'éviter que ceux-ci ne servent à épouser des dettes de parents.

La membre aimerait savoir s'il est envisageable d'introduire une certaine reprise en main, un travail d'autonomie du contrôle financier de la part des personnes médiées à propos desquelles les témoignages évoquent une dépossession du budget et de la vie et un sentiment d'infantilisation.

L'intervenante demande si l'information des personnes médiées à propos des possibilités d'aides fait partie des missions des médiateurs.

Pour terminer, Mme Hugon questionne les experts au sujet de la prise en compte de situations de procédure en RCD et des revenus réels au niveau des seuils d'accès à certains tarifs ou aides sociales.

2. Réponses des invités et répliques

M. Denis Maréchal fait part de son expérience et réfute totalement les critiques ciblant un potentiel non-respect des droits fondamentaux dans le domaine. Il s'étonne de certaines conclusions de l'audit du CSJ à ce sujet et regrette cette réalité.

Actif dans deux arrondissements (Liège et Huy) les plus touchés au niveau du taux de pénétration du RCD dans la population, il estime que l'on y est attentif à une possibilité de remise totale de dettes la plus rapide possible dans les dossiers compliqués. Il considère que la Justice sociale reste attentive au respect des droits fondamentaux. L'intervenant fait remarquer qu'il gère 100 nouveaux dossiers par an et plus ou moins 1000 dossiers en saisine permanente (accumulation sur 6 ou 7 ans). Parmi ces procédures, approximativement un tiers se termine par des plans amiables d'une durée de 7 ans, un autre tiers par des plans de 1 à 6 ans et le dernier tiers est constitué de dossiers complexes pour lesquels se posent la question d'une remise complète de dettes ou d'une révocation en cas d'absence de participation.

M. Maréchal fait remarquer que le juge gère les choses avec l'outil législatif dont il dispose. Depuis les années 2007-2008, c'est au tribunal du travail et à des magistrats soucieux du respect de la dignité humaine qu'il appartient de statuer dans des dossiers éminemment sociaux. L'expert fait part de l'important

Mevrouw Hugon steunt het verzoek tot bescherming van de uitkeringen die rechtstreeks zijn bestemd voor de kinderen en vraagt zich af of het wel nut heeft de inkomsten uit de studentenjobs van de kinderen te bevriezen om te voorkomen dat die gebruikt worden om de schulden van de ouders te delgen.

Het lid zou willen weten of het denkbaar is dat de mensen in een CSR opnieuw, in zekere zin, de zaken in handen kunnen nemen en autonoom hun financiën kunnen leren beheren, zeker na de getuigenissen waaruit is gebleken dat ze de greep over hun eigen budget verliezen en het gevoel hebben als kinderen te worden behandeld.

De sprekerster vraagt of de opdrachten van de bemiddelaars ook inhouden dat zij de mensen in schuldbemiddeling informeren over de hulp die ze kunnen krijgen.

Afrondend vraagt mevrouw Hugon de experten of er, bij de toepassing van de drempels voor toegang tot bepaalde sociale tarieven of bijstand, rekening mee wordt gehouden dat sommige mensen in een CSR zitten alsook of er aandacht is voor de werkelijke inkomsten.

2. Antwoorden van de genodigden en replieken

De heer Denis Maréchal kan het op grond van zijn ervaring niet eens zijn met de kritiek dat de grondrechten in deze aangelegenheid mogelijk niet worden geëerbiedigd. Hij verbaast zich over bepaalde conclusies daarover in de audit van de HRJ en betreurt die.

Aangezien hij werkzaam is in twee arrondissementen (Luik en Hoei) waar verhoudingsgewijs de meeste mensen met een CSR-regeling wonen, kan hij getuigen dat een zo spoedig mogelijke kwijtschelding van de schulden daar wel degelijk als mogelijkheid wordt overwogen. Sociale rechtvaardigheid gaat volgens hem hand in hand met de eerbiediging van de grondrechten. De spreker stipt aan dat hij er 100 nieuwe dossiers per jaar verkrijgt en dat hij circa 1000 dossiers heeft lopen (opeenstapeling van zes of zeven jaar). Ongeveer een derde van die procedures mondt uit in een minnelijke regeling met een duurtijd van zeven jaar, een ander derde in een regeling met een duurtijd van één tot zes jaar en het laatste derde bestaat uit ingewikkelde dossiers waarin een volledige kwijtschelding van de schulden of een herroeping bij ontstentenis van deelname wordt gevraagd.

De heer Maréchal stipt aan dat de rechter de zaken behandelt met het wetgevingsinstrument waarover hij beschikt. Sinds 2007-2008 moeten de arbeidsrechtbank en de magistraten, die begaan zijn met de inachtneming van de menselijke waardigheid, uitspraak doen in bij uitstek sociale dossiers. De expert wijst op het grote

succès de la procédure en RCD jusqu'en 2017 avant une réduction des dossiers, non pour des motifs de modifications des pratiques ou de la jurisprudence mais pour un faisceau de raisons. Il fait part d'un important travail de coordination avec les services de médiation de dettes, les assistants sociaux, avocats, magistrats et acteurs de terrain. L'intervenant signale de récents débats sur l'accès au tarif social protégé et tous les médiateurs de dettes sont sensibilisés à la question en vue de favoriser et protéger l'accès à ces droits.

M. Maréchal insiste sur la nécessité d'une cohérence générale dans les pratiques. Faisant référence à son expérience personnelle, il lui semble logique de faire débiter les plans judiciaires de maximum 5 ans au moment de l'accessibilité, même si cela n'est pas précisé par le législateur. De même, en l'absence d'obligation légale, l'expert signale faire référence au seuil de pauvreté depuis 10 ans dans ses jugements, même si une trop importante différence subsiste entre le revenu d'intégration sociale minimum et le seuil de pauvreté.

L'orateur souligne que la notion de remise totale de dettes est présente dans l'article 1675/13bis du Code judiciaire. Le législateur a prévu deux délais de 6 mois alors que les médiateurs estiment le délai trop court car un et demi leur semble nécessaire pour proposer un plan amiable. M. Maréchal fait remarquer que dans le cas de très petits revenus, certains médiateurs fixent directement un minimum légal après 6 mois. Bien que les interprétations divergent et qu'ils peuvent être critiqués, l'expert estime qu'ils ont raison d'agir de la sorte car, même si cela ne concerne que 10 % des dossiers, il est important de favoriser une remise de dettes plus rapide. Dans tous les cas, l'intervenant rappelle que chaque juge est indépendant et dispose d'une liberté de jugement dans l'application des lois.

M. Maréchal s'étonne enfin que soit évoquée la facilité de la procédure de l'excusabilité du failli car il imagine davantage de rigueur au niveau des tribunaux d'entreprise. Il signale encore avoir prononcé 15 jugements de RCD sur 100 à 120 nouveaux dossiers par an, tout en rappelant que certains juges peuvent se montrer plus ou moins durs.

M. Steven Bouckaert fait part de son émotion à entendre les témoignages personnels. Il affirme toutefois que la représentation de deux mondes parallèles qui ne communiquent pas est incorrecte. En tant que juge de médiation de dettes, il s'efforce précisément de jeter des ponts entre ces deux mondes. Le tribunal du travail de Gand est en contact avec *BudgetInZicht*, une organisation

succes van de CRS-procedure tot in 2017, toen het aantal dossiers begon af te nemen. Dat was niet het gevolg van gewijzigde praktijken, maar van verschillende factoren. Zo hebben volgens hem de diensten voor schuldbemiddeling, de maatschappelijk assistenten, de advocaten, de magistraten en de terreinactoren aanzienlijk coördinerend werk verricht. De spreker wijst op de recente besprekingen over de toegang tot het beschermd sociaal tarief, alsook op het feit dat alle schuldbemiddelaars zijn bewustgemaakt van het belang om de toegang tot die rechten te bevorderen en te beschermen.

De heer Maréchal beklemtoont het belang van algemene samenhang in de praktijken. Op grond van zijn eigen ervaring lijkt het hem logisch om de gerechtelijke regelingen van maximaal vijf jaar in te doen gaan vanaf het tijdstip dat de rechten toegankelijk zijn, zelfs als dat niet door de wetgever wordt gepreciseerd. De expert geeft aan dat hij, bij ontstentenis van een wettelijke verplichting, sinds 10 jaar in zijn vonnissen verwijst naar de armoededrempel, ondanks het nog steeds grote verschil tussen het minimale leefloon en de armoededrempel.

De spreker benadrukt dat het begrip "totale kwijtschelding van de schulden" in artikel 1675/13bis van het Gerechtelijk Wetboek staat. De wetgever heeft in twee termijnen van zes maanden voorzien, maar de bemiddelaars vinden die termijn te kort omdat volgens hen anderhalve termijn nodig is om een minnelijke regeling voor te stellen. De heer Maréchal stipt aan dat bepaalde bemiddelaars bij zeer kleine inkomens rechtstreeks een wettelijk minimum vastleggen na zes maanden. Hoewel hun interpretaties verschillen en vatbaar zijn voor kritiek, vindt de expert dat ze terecht handelen omdat, al gaat het om slechts 10 % van de dossiers, het belangrijk is een snellere kwijtschelding van de schulden te bewerkstelligen. Hoe dan ook herinnert de spreker eraan dat elke rechter onafhankelijk is en over een beoordelingsvrijheid beschikt bij de toepassing van de wetten.

De heer Maréchal is er tot slot over verbaasd dat men nogal makkelijk verwijst naar de verschoonbaarheidsprocedure ten behoeve van de gefailleerde; hij had gedacht dat de ondernemingsrechtbanken meer strengheid aan de dag legden. Hij geeft nog aan 15 CRS-uitspraken te hebben gedaan voor 100 tot 120 nieuwe dossiers per jaar en herinnert er tegelijk aan dat de ene rechter al strenger is dan de andere.

De heer Steven Bouckaert is onder de indruk van de persoonlijke getuigenissen. Hij stelt echter dat de voorstelling van twee parallelle werelden waartussen geen communicatie bestaat, onjuist is. Als schuldbemiddelingsrechter tracht hij die werelden bij elkaar te brengen. De arbeidsrechtbank van Gent staat in contact met *BudgetInZicht*, een organisatie die schuldbemiddelaars,

rassemblant des médiateurs de dettes, leurs aides et des assistants sociaux lors de journées d'étude. Durant l'échange d'informations, la manière de tenir correctement compte des intérêts des enfants a notamment été abordée. Sur la base des discussions, des directives sont élaborées et la conscientisation s'accroît.

L'orateur répond que la remise totale de la dette est rarement accordée. Il ajoute que même en cas de remise totale, certaines dettes ne pourraient de toute manière pas être annulées. Le législateur et, dans une certaine mesure, la jurisprudence, ont systématiquement élargi ce dernier groupe.

Voilà pourquoi les délais sont différents selon qu'il s'agit d'un plan amiable ou d'un plan judiciaire. C'est dans les règlements amiables que la marge de négociation est la plus grande. Par exemple, il peut être convenu que les dettes non rémissibles dans le cadre d'un plan de règlement judiciaire le deviendront. L'harmonisation des délais entraîne le risque que le juge soit invité à définir un plan, et il n'aura d'autre choix que de déclarer non rémissibles certaines dettes.

Il est exact que les demandeurs ne sont pas toujours suffisamment conscients des possibilités qui s'offrent à eux. Ainsi, s'ils peinent à joindre leur médiateur de dettes ou en cas d'autres problèmes, il leur est toujours loisible de s'adresser au tribunal. C'est pourquoi le tribunal du travail de Gand a ajouté une brève explication sur ce point dans le modèle de requête.

Grâce notamment à l'audit du Conseil supérieur de la Justice, les tribunaux du travail exercent désormais une meilleure surveillance sur les médiateurs de dettes. À Anvers, Louvain et Gand, par exemple, ils doivent envoyer chaque année un relevé complet de leurs dossiers en cours, qui sont ensuite contrôlés, notamment au niveau de la durée et du coût. Cette procédure permet de dresser une image globale du travail de chaque médiateur.

Ces dernières années, la plupart des tribunaux se sont efforcés de rédiger un vade-mecum ou autres directives à l'intention des médiateurs de dettes. Les bonnes pratiques sont ainsi partagées. Des jalons ont déjà été posés dans la bonne direction, souligne M. Bouckaert.

Certaines préoccupations soulevées durant l'audition sont justifiées, mais elles ne peuvent être résolues par le seul règlement collectif de dettes. Un médié qui perçoit un pécule ainsi qu'une certaine aide financière supplémentaire, mais ne gagne toujours pas suffisamment pour atteindre un budget de référence hypothétique, ne peut que ressentir de la frustration. Si des demandeurs gagnent trop peu, ce n'est pas imputable au règlement

schuldhulpverleners en maatschappelijk assistenten samenbrengt op studiedagen. Tijdens de informatie-uitwisseling wordt onder andere besproken hoe er goed rekening kan worden gehouden met de belangen van kinderen. Op basis van de gesprekken worden richtlijnen uitgewerkt en groeit de bewustwording.

De volledige kwijtschelding van schulden wordt niet vaak aangewend, antwoordt de spreker. Hij legt uit dat er hoe dan ook sprake is van enkele niet-kwijtscheldbare schulden, ook bij volledige kwijtschelding. De wetgever en voor een deel de rechtspraak hebben die groep schulden stelselmatig uitgebreid.

Om deze reden gelden er andere termijnen voor minnelijke en gerechtelijke aanzuiveringsregelingen. Bij minnelijke regelingen is de onderhandelingsmarge het grootst. Er kan bijvoorbeeld worden afgesproken dat schulden die in een gerechtelijke aanzuiveringsregeling niet kwijtscheldbaar zijn, dat toch worden. De gelijktrekking van de termijnen brengt het risico met zich mee dat de rechter wordt gevraagd om een plan op te stellen. De rechter heeft dan echter geen andere keuze dan enkele schulden niet-kwijtscheldbaar te verklaren.

Het klopt dat verzoekers zich niet altijd voldoende bewust zijn van de mogelijkheden. Als ze hun schuldbemiddelaar niet goed kunnen bereiken of bij andere problemen kunnen ze bijvoorbeeld steeds de rechtbank contacteren. Daarom heeft de arbeidsrechtbank van Gent hieromtrent een korte uitleg toegevoegd bij het modelverzoekschrift.

Mede dankzij de audit door de Hoge Raad voor de Justitie voeren de arbeidsrechtbanken tegenwoordig beter toezicht op de schuldbemiddelaars. In Antwerpen, Leuven en Gent moeten zij bijvoorbeeld ieder jaar een volledig overzicht verzenden van hun lopende dossiers, die vervolgens worden gecontroleerd op onder andere looptijd en kostprijs. Zo ontstaat een globaal beeld van het functioneren van iedere schuldbemiddelaar.

De meeste rechtbanken hebben de voorbije jaren geprobeerd om een vademecum of andere richtlijnen op te stellen ten behoeve van de schuldbemiddelaars. Zo worden goede praktijken gedeeld. Er zijn al stappen in de goede richting gezet, benadrukt de spreker.

Sommige bezorgdheden die tijdens de hoorzitting werden geuit, zijn terecht maar kunnen niet uitsluitend met de collectieve schuldenregeling worden opgelost. Als een verzoeker die een leefloon en nog wat aanvullende financiële steun ontvangt, toch niet genoeg verdient om een hypothetisch referentiebudget te halen, zal dat alleen maar tot frustratie leiden. Het is niet de fout van de collectieve schuldenregeling dat zulke personen te

collectif de dettes. Ainsi, les budgets de référence et l'obligation de motivation correspondante ne feraient qu'accroître l'exaspération.

L'orateur reconnaît que les juges doivent veiller aux droits fondamentaux de chacun, mais il estime que dans le cadre d'un règlement collectif de dettes, ils ne jouent pas un rôle aussi important qu'on ne le croit. Il invite les personnes présentes à participer à une audience: écouter des témoignages personnels est en effet essentiel. Dans certains dossiers, les créanciers sont également des victimes – un créancier qui réclame son dû à un escroc condamné, par exemple. Les audiences sont alors souvent empreintes d'émotion, les créanciers se sentant victimisés pour la deuxième fois. M. Bouckaert rappelle que tout n'est pas noir ou blanc, raison pour laquelle un travail sur mesure est indispensable. Or, plus les dispositions générales destinées à coordonner cette personnalisation se multiplient, plus elle est entravée.

Mme Kathleen Vercraeye doute que la polarisation aille aussi loin que certains l'affirment. De nombreuses personnes présentes rejoindront les recommandations du Réseau Belge de Lutte contre la Pauvreté. Les présidents des tribunaux du travail soulignent également que la matière est particulièrement complexe. Les avis de plusieurs experts ont été sollicités dans le cadre de la proposition de loi à l'examen. Bien entendu, l'OVB et la VVAS abordent la question depuis leur propre point de vue. Cependant, tout le monde s'accorde à dire que le surendettement doit être combattu sur plusieurs fronts.

Chaque avocat, et donc chaque avocat-médiateur de dettes, doit se former en continu. L'OVB y veille et se porte garante de l'intégrité de ses médiateurs. Il existe des instruments permettant d'agir en cas d'abus: les tribunaux du travail exercent une supervision, et en cas de plaintes ou de manquements à la déontologie, l'OVB intervient.

Par ailleurs, les formations que suivent les avocats médiateurs de dettes ne sont pas exclusivement de nature juridique. La plupart des médiateurs s'engagent pleinement dans leur travail et saisissent toutes les opportunités de formation, y compris lorsqu'il s'agit de compétences sociales.

Mme Gracy Saerens déclare qu'en tant qu'administratrice de l'OVB, elle s'est adressée au secteur social pour organiser de concert des formations supplémentaires. Les formations des juristes ne sont pas uniquement juridiques: les études sociales sont complémentaires à leur profil.

weinig verdienen. De referentiebudgetten en de bijbehorende motiveringsplicht zouden dus alleen maar tot toegenomen ergernis leiden.

De spreker beaamt dat rechters moeten waken over ieders grondrechten maar stelt dat ze in een collectieve schuldenregeling niet zo'n grote rol spelen als men hun toebedeelt. De spreker nodigt de aanwezigen uit om een zitting bij te wonen. Persoonlijke getuigenissen horen is immers erg belangrijk. In sommige dossiers zijn de schuldeisers bijvoorbeeld ook slachtoffer. Ter illustratie dient een schuldeiser die zijn geld terugvraagt van een veroordeelde oplichter. De zittingen worden vaak emotioneel omdat de schuldeisers zich voor de tweede keer slachtoffer voelen. De gesprekken zijn niet zwart-wit, benadrukt de spreker. Daarom is maatwerk broodnodig. Hoe meer algemene bepalingen die zijn bedoeld om dat maatwerk te coördineren, hoe meer het wordt belemmerd.

Mevrouw Kathleen Vercraeye betwijfelt of de polarisatie wel zodanig is doorgedreven als sommigen beweren. In de aanbevelingen van het BAPN zullen veel aanwezigen zich terugvinden. De voorzitters van de arbeidsrechtbanken benadrukken evenzeer dat de aangelegenheid bijzonder complex is. In het kader van het voorliggende wetsvoorstel werd aan verschillende experts een advies gevraagd. Het spreekt voor zich dat de OVB en de VVAS de zaak vanuit hun eigen standpunt benaderen. Iedereen is het er echter over eens dat de overmatige schuldenlast op verschillende vlakken moet worden bestreden.

Elke advocaat, en dus ook elke advocaat-schuldbemiddelaar, moet zich permanent vormen. De OVB ziet daarop toe en staat borg voor de integriteit van zijn schuldbemiddelaars. Er zijn instrumenten om op te treden in het geval van misstanden. De arbeidsrechtbanken oefenen toezicht uit. Bij klachten of inbreuken op de deontologie grijpt de OVB in.

De opleidingen die advocaat-schuldbemiddelaars volgen, zijn overigens niet uitsluitend juridisch van aard. Het gros van de bemiddelaars doet zijn werk met hart en ziel en grijpt elke opleidingskans aan, ook als het over sociale vaardigheden gaat.

Mevrouw Gracy Saerens legt uit dat ze als bestuurder van de OVB de hand reikte naar de sociale sector om samen bijkomende opleidingen te organiseren. Advocaten zijn niet uitsluitend juridisch onderlegd. Sociaal getinte opleidingen zijn complementair met hun profiel.

La remise totale est parfois demandée immédiate-ment, par exemple dans le cas d'un débiteur retraité qui ne gagnera jamais assez pour rembourser ses dettes. M. Bouckaert a toutefois affirmé qu'il existait des dettes pour lesquelles les médiateurs ne peuvent pas demander de remise dans le cadre d'un plan de règlement judiciaire. Par contre, c'est parfois possible dans les plans amiables. Bien que les pensions alimentaires ne puissent être remises, l'oratrice est déjà parvenue à un accord sur le remboursement d'une moitié seulement. Il est rare, toutefois, que les créanciers acceptent de tels plans.

Le témoignage de Mme Laassiba était très émouvant. Les médiateurs de dette doivent toutefois constater que la problématique est double: les pères doivent souvent s'acquitter de pensions alimentaires élevées. Par ces observations, l'oratrice entend uniquement souligner que la problématique est extrêmement complexe, et que chaque cas doit être étudié individuellement.

Un mandataire a demandé si les magistrats ne pouvaient pas veiller à ce que les droits fondamentaux au logement et aux prestations d'utilité publique soient respectés. L'oratrice y répond que le cadre de la médiation de dette n'offre pas de porte de sortie à ce niveau. D'autres législations devront être adaptées, puisque la législation relative à la médiation de dettes prévoit l'égalité des créanciers. Les magistrats ne disposent donc d'aucun outil juridique pour refuser, par exemple, qu'un demandeur rembourse les entreprises d'utilité publique si elles pratiquent des prix exorbitants.

Bien entendu, les besoins des enfants sont pris en compte. De toute façon, il est possible que le panier de croissance ne soit pas retenu. Chaque dossier est examiné individuellement. Les médiateurs connaissent le seuil de pauvreté et font de leur mieux, mais si les médiés gagnent trop peu, leurs options sont limitées.

Il est intolérable que certains médiateurs de dettes refusent d'être en contact avec leur client. Il faut mettre un terme à ces pratiques. Toutefois, l'oratrice constate que les médiateurs de dettes sont parfois pointés du doigt dans leur ensemble. Ils ne sont pas toujours présents au bureau, mais ils s'efforcent de répondre dans les trois jours civils. Il arrive parfois qu'un client qui accuse son médiateur d'être injoignable soit le seul client de ce médiateur avec lequel des problèmes de communication se posent. Il convient dès lors de toujours tenir compte des deux parties.

M. Kristoff Soete rappelle que la législation prévoit depuis longtemps que le Roi détermine les conditions auxquelles les médiateurs de dettes doivent répondre.

De totale kwijtschelding wordt soms onmiddellijk gevraagd, bijvoorbeeld als er sprake is van een gepensioneerd schuldenaar die nooit genoeg zal verdienen om zijn schulden af te lossen. De heer Bouckaert stelde echter al dat er nu eenmaal schulden bestaan waarvoor schuldbemiddelaars geen kwijtschelding kunnen vragen in het kader van een gerechtelijke aanzuiveringsregeling. Bij minnelijke aanzuiveringsregelingen lukt het soms wel. Hoewel onderhoudsgelden niet kwijtscheldbaar zijn, slaagde de spreker er al in om overeen te komen dat slechts de helft moest worden terugbetaald. Vaak gaan schuldeisers echter niet akkoord met zulke regelingen.

De getuigenis van mevrouw Laassiba was zeer aangrijpend. Schuldbemiddelaars moeten echter vaststellen dat de problematiek zich langs twee kanten voordoet. Vaders moeten vaak afrekenen met hoge onderhoudsgelden. Met deze vaststellingen wenst de spreker enkel te benadrukken dat de problematiek erg complex is en dat elk geval afzonderlijk moet worden bestudeerd.

Een parlements lid vroeg of magistraten er niet voor kunnen zorgen dat de fundamentele rechten op woonst en nutsvoorzieningen worden nageleefd. De spreker antwoordt dat het kader van de schuldbemiddeling geen uitweg biedt. Er zal andere wetgeving moeten worden aangepast. De wetgeving met betrekking tot de schuldbemiddeling voorziet in de gelijkheid van de schuldeisers. Magistraten hebben dus geen wettelijk instrument voorhanden om bijvoorbeeld te weigeren dat een verzoeker nutsvoorzieningsbedrijven zou terugbetalen als die exorbitante prijzen vroegen.

Uiteraard wordt er rekening gehouden met de noden van de kinderen. Het groeipakket mag sowieso niet worden ingehouden. Elk dossier wordt afzonderlijk bestudeerd. De bemiddelaars zijn op de hoogte van de armoedegrens en doen hun uiterste best, maar als verzoekers te weinig verdienen, zijn hun mogelijkheden beperkt.

Het kan niet door de beugel dat sommige schuldbemiddelaars weigeren in contact te treden met hun cliënt. Aan zulke praktijken moet paal en perk worden gesteld. De spreker merkt echter op dat alle schuldbemiddelaars weleens worden beschuldigd. Ze zijn niet altijd op kantoor maar proberen binnen de drie kalenderdagen te antwoorden. Soms komt het voor dat een cliënt die zijn bemiddelaar ervan beschuldigt onbereikbaar te zijn, de enige cliënt van die bemiddelaar is bij wie zich communicatieproblemen voordoen. Er moet dus altijd naar beide partijen worden gekeken.

De heer Kristoff Soete wijst erop dat er al lang in de wet staat ingeschreven dat de Koning zal bepalen aan welke voorwaarden schuldbemiddelaars dienen te

Or, jusqu'à nouvel ordre, aucun arrêté royal n'a été publié, et la VVAS l'appelle de ses vœux.

En matière de compétences sociales, les avocats peuvent apprendre beaucoup du terrain. Comme ils comptent souvent des années d'expérience, ils connaissent bien les problèmes, et font du travail sur mesure. Lors du premier entretien, ils examinent les besoins de chaque ménage. La requête introductive est une première étape; des modifications ultérieures sont parfois possibles. Des demandeurs peuvent déménager juste après avoir entamé une médiation de dettes, et il en est tenu compte.

Les abus éventuels ne doivent pas être réglés par une nouvelle législation, mais par l'amélioration de la qualité du travail. L'orateur est convaincu que des pas dans la bonne direction ont été faits au cours des dernières années.

Les magistrats savent bien quels médiateurs de dettes font du bon travail, et lesquels pas. Les médiateurs de dettes injoignables qui passent régulièrement devant les tribunaux parce que des plaintes ont été déposées contre eux finissent, après un certain temps, par ne plus être mandatés. Pendant certaines parties de l'audition, l'orateur a eu le sentiment que c'était la procédure de règlement collectif de dettes elle-même qui était mise sur la sellette, plutôt que ses éventuels dysfonctionnements.

Cette procédure n'est cependant pas la cause de la pauvreté: elle est entamée par des personnes en situation de pauvreté qui ne voient pas d'issue. Pour elles, cette procédure offre une bouffée de calme et de soulagement. Les dossiers individuels ne peuvent être montés en épingle et traités comme des symptômes de lacunes dans la législation, quoique l'orateur reconnaisse que des améliorations sont toujours possibles.

Si le médiateur de dettes ne parvient pas, dans un premier temps, à trouver un accord, il sera beaucoup plus difficile pour un magistrat de mettre au point un plan satisfaisant pour toutes les parties par la suite. En ce qui concerne les budgets de référence, l'orateur réitère dès lors ne pas être favorable à la proposition de motivation obligatoire des raisons pour lesquelles les budgets de référence ne seraient pas respectés. Cet exercice conduirait à constater à plusieurs reprises que le demandeur ne dispose pas de ce dont il a besoin pour vivre dignement. Par conséquent, la frustration ne ferait qu'augmenter, estime l'orateur.

M. Jean-Luc Denis oppose le principe du respect du cadre légal au reproche de déconnexion de la réalité qui lui paraît excessif. Il reconnaît les différences d'interprétation entre les médiateurs de dettes mais a

voldoen. Het koninklijk besluit is er tot nader order niet. De VVAS is vragende partij.

Advocaten kunnen over sociale vaardigheden veel bijleren van het middenveld. Omdat ze vaak jarenlange ervaring hebben, kennen ze de problemen echter goed. Ze leveren maatwerk. Tijdens het intakegesprek bestuderen ze de behoeften van elk gezin. Het inleidend verzoekschrift is een eerste stap en moet later soms worden aangepast. Mensen verhuizen soms net nadat ze in schuldbemiddeling zijn getreden. Daarmee wordt rekening gehouden.

Eventuele misstanden moeten niet worden aangepakt met nieuwe wetgeving maar door de kwaliteit van het werk te verbeteren. De spreker is ervan overtuigd dat de voorbije jaren stappen in de goede richting zijn gezet.

Magistraten weten goed welke schuldbemiddelaars goed werk leveren en welke niet. Niet-bereikbare schuldbemiddelaars die keer op keer voor de rechtbank worden gebracht omdat er klachten tegen hen worden ingediend, worden na een tijd niet meer aangesteld. Tijdens delen van de hoorzitting had de spreker het gevoel dat de procedure van de collectieve schuldenregeling terechtstond, eerder dan de eventuele misstanden.

De collectieve schuldenregeling veroorzaakt geen armoede. De procedure wordt opgestart door mensen in armoede die geen uitweg zien. Voor hen biedt de procedure een moment van rust en soelaas. Individuele dossiers mogen niet worden uitvergroot tot manco's in de wetgeving, al erkent de spreker dat er altijd verbeteringen kunnen worden aangebracht.

Als de schuldbemiddelaar er in eerste instantie niet in slaagt om een vergelijk te bereiken, zal het voor een magistraat achteraf nog een pak lastiger zijn om een regeling uit te werken die voor iedereen bevredigend is. In verband met de referentiebudgetten herhaalt de spreker daarom dat hij geen voorstander is van de voorgestelde verplichte motivering waarom de referentiebudgetten niet zouden worden gehaald. Die oefening zou leiden tot de herhaaldelijke vaststelling dat de verzoeker niet geschikt is over datgene dat hij nodig heeft om menswaardig te leven. De frustratie zou bijgevolg alleen maar toenemen, benadrukt de spreker.

De heer Jean-Luc Denis plaats het beginsel van de eerbiediging van de wettelijke bepalingen tegenover het verwijt geen voeling te hebben met de werkelijkheid, dat hij buitensporig vindt. Hij erkent dat er tussen de

cependant l'impression que cela se passe bien dans la plupart des cas, même si les mauvaises pratiques et plaintes trouvent un large écho. L'expert pense que le RCD apporte un apaisement et un revenu supérieur pour la majorité même s'il faut admettre qu'il s'agit d'un processus très dur à vivre.

M. Denis confirme qu'en Wallonie, les personnes en cours de processus de RCD profitent de l'avantage du tarif social sur base du montant du pécule versé. Malheureusement, depuis 15 ans, l'aide juridique n'est plus fournie d'office aux personnes en cours de RCD.

L'intervenant constate que les femmes seules ne perçoivent souvent pas de montant qui permette d'atteindre le seuil de pauvreté. À propos de l'idée d'établir des exceptions au principe de l'égalité des créanciers, il signale que celle-ci n'existe déjà plus puisque, par exemple, l'État belge récupère son dû avant tout autre. On peut mener une réflexion concernant le fait de désolidariser les dettes, mais ce débat dépasse largement les débats du jour.

L'orateur confirme que les possibilités de nouveau démarrage (*fresh restart*) ne constituent que 3 % des décisions prises par les juges dans le cadre de l'article 1675/13bis mais ces derniers ne recouvrent pas les plans de recouvrement amiables courts et les chiffres sont à affiner.

M. Denis émet l'idée de fournir un formulaire type à compléter par les médiateurs. Si, pour l'instant, une annexe "secrète" au plan de règlement amiable est exploitable, rien n'y définit l'obligation d'un poste "enfant" ou "loisirs". L'expert considère intéressante l'idée d'une grille indicative à remplir et qui permettrait d'améliorer la clarté de la situation pour le médiateur et le débiteur.

L'intervenant revient sur les 14 % des procédures qui échouent et la question de l'imputation de paiement. Si on souhaite favoriser ceux qui en général ont une révocation, il faut tenir compte du fait que la suspension des intérêts est déjà acquise. Dans leur proposition, OVB et AVOCATS.BE suggèrent que le juge puisse moduler la durée de non dépôt pour activer une révocation qui implique aujourd'hui une sortie de 5 ans du circuit. Le fait de permettre au juge d'opter pour un délai d'un ou deux ans constituerait déjà un progrès. Il constate l'absence de retour de la part du ministère.

schuldbemiddelaars interpretatieverschillen bestaan, maar heeft toch de indruk dat een en ander in de meeste gevallen goed verloopt, ook al krijgen vooral de slechte praktijken en de klachten veel weerklank. De deskundige is van oordeel dat de collectieve schuldenregeling de meeste mensen verlichting en een hoger inkomen verschaft, al blijft het uiteraard een erg moeilijk proces om door te maken.

De heer Denis bevestigt dat de mensen in een collectieve schuldenregeling in Wallonië op basis van het uitbetaalde leefgeld aanspraak kunnen maken op het sociaal tarief. Jammer genoeg wordt hen al 15 jaar lang niet meer automatisch rechtsbijstand verleend.

De spreker stelt vast dat alleenstaande vrouwen vaak geen bedrag ontvangen dat de armoedegrens bereikt. Inzake het idee om te voorzien in uitzonderingen op het gelijkheidsbeginsel tussen de schuldeisers, wijst hij erop dat die mogelijkheid al niet meer bestaat, aangezien bijvoorbeeld de Belgische Staat als eerste zijn schuld mag invorderen. Er kan worden nagedacht over de desolidarisatie van de schulden, maar dat debat gaat veel verder dan de thans gevoerde bespreking.

De spreker bevestigt dat slechts 3 % van de rechterlijke beslissingen in het raam van artikel 1675/13bis de mogelijkheid tot een nieuwe start (*fresh restart*) betreft, maar dat percentage omvat niet de korte plannen tot minnelijke invordering en moet dus worden verfijnd.

De heer Denis stelt voor een door de bemiddelaars in te vullen standaardformulier ter beschikking te stellen. Hoewel thans de mogelijkheid wordt geboden een "geheime" bijlage bij de minnelijke aanzuiveringsregeling te voegen, wordt de opname van een post 'kind(eren)' of "vrije tijd" daarin niet verplicht. De deskundige vindt het idee van een indicatief in te vullen rooster interessant; dat zou de situatie voor de bemiddelaar en de schuldenaar duidelijker maken.

De spreker gaat in op de 14 % procedures die mislukken en op de verrekening van de betaling. Het algemene streefdoel mag dan wel zijn betere omstandigheden te creëren voor wie een herroeping heeft verkregen, maar men dient er wel rekening mee te houden dat de opschorting van de rente reeds is verworven. In hun voorstel stellen de OVB en AVOCATS.BE voor dat de rechter de duurtijd van de niet-deponering met het oog op de activering van een herroeping kan moduleren; thans impliceert een en ander dat men gedurende vijf jaar uit het circuit gaat. De rechter toestaan een termijn van één of twee jaar te kiezen, zou al een vooruitgang zijn. Hij stelt vast dat Justitie geen feedback heeft gegeven dienaangaande.

L'expert considère que le contrôle des magistrats se trouve déjà acté dans le Code judiciaire (plaintes, délais, ...) mais ce contrôle ne prévoit pas de sanction. Il signale n'avoir jamais rencontré de cas dans sa pratique professionnelle même si des magistrats, parfois débordés, ont déjà largement dépassé les délais de fixation et de jugement. M. Denis met en évidence le prochain aboutissement du projet "JustRestart" qui va fournir une informatisation des données des RCD et va constituer un outil de choix pour le juge en permettant de mieux contrôler les médiateurs de dettes (rapports annuels, budget).

L'orateur conseille d'améliorer la communication et l'assistance aux personnes fragilisées dont il craint la difficulté à faire valoir leurs droits et l'absence de réaction, même après la réception d'un courrier.

Mme Anne Defossez revient sur les données objectives de l'audit du CSJ et les nombreuses carences et abus qui y sont dévoilés. Parmi ceux-ci, la non-indexation de 47 % des plans en totale contradiction avec l'obligation légale.

L'experte souligne l'intérêt de la proposition qui suggère d'améliorer le contrôle du traitement des plaintes par une clarification de la procédure. Cette mesure ne peut qu'être positive et ne perturbera pas le travail là où tout se passe bien.

Même si la diminution des procédures de RCD est le fruit d'un ensemble de causes, l'oratrice dresse le constat de la mauvaise réputation du RCD à certains endroits. Elle souligne que les arrondissements de Liège et de Gand ont la palme de l'introduction de requêtes grâce à la qualité du traitement humain. À l'inverse, l'intervenante s'étonne que ce soit à Bruxelles, où le taux de pauvreté est particulièrement élevé, que le nombre de requêtes soit le moins important.

Mme Defossez rappelle que, si la loi prévoit la fixation d'un budget digne, les références budgétaires peuvent s'avérer très utiles et doivent servir à disposer d'un outil permettant d'objectiver et d'harmoniser des pratiques très diverses selon les arrondissements et les médiateurs.

L'oratrice souligne que, si la loi rend obligatoire la formation dans le domaine, aucun arrêté royal n'en détermine la mise en oeuvre. À Bruxelles, des échanges entre magistrats et d'autres médiateurs judiciaires, issus du social et du monde des avocats, sont mis en place

De deskundige is van oordeel dat het toezicht op de magistraten thans reeds bij het Gerechtelijk Wetboek wordt geregeld (klachten, termijnen enzovoort), echter zonder sancties. In zijn beroepspraktijk heeft hij hoe dan ook nooit iets dergelijks meegemaakt, zelfs al werden de termijnen om een datum te bepalen voor het behandelen van een zaak of om een vonnis uit te spreken door de soms met werk overladen magistraten ruimschoots overschreden. De heer Denis wijst erop dat het project *JustRestart* binnenkort zal zijn voltooid. Dankzij de informatisering van de gegevens van de collectieve schuldenregelingen zal de rechter over een waardevol instrument beschikken om de schuldbemiddelaars beter te controleren (jaarverslagen, budget).

De spreker geeft de raad om de communicatie met en de bijstand aan kwetsbare personen te verbeteren. Zij hebben het moeilijk hun rechten te doen gelden en soms reageren ze zelfs niet op brieven.

Mevrouw Anne Defossez gaat in op de objectieve gegevens van de audit van de HRJ en op de vele tekortkomingen en misstanden die erdoor aan het licht zijn gekomen. Een daarvan betreft de niet-indexering van 47 % van de plannen, wat volledig in tegenspraak is met de wettelijke verplichting.

De deskundige benadrukt dat het voorstel belangrijk is: beoogd wordt te voorzien in een beter toezicht op de behandeling van klachten door de procedure te verduidelijken. Die maatregel kan alleen maar positief zijn en zal de zaken die goed verlopen niet verstoren.

De spreker wijst erop dat de daling van het aantal procedures inzake collectieve schuldenregeling het gevolg is van een combinatie van factoren, al speelt op bepaalde plaatsen ook de slechte reputatie van de regeling een rol. Ze benadrukt dat de meeste aanvragen worden ingediend in de arrondissementen Luik en Gent, waar men op een menselijke behandeling kan rekenen. Omgekeerd is de spreker verrast dat de minste verzoekschriften worden ingediend in Brussel, waar de armoedegrade bijzonder hoog is.

Mevrouw Defossez wijst erop dat de wet weliswaar voorziet in een menswaardig budget, maar dat de budgetreferenties erg nuttig kunnen blijken en moeten worden gebruikt als een instrument om de per arrondissement en per bemiddelaar erg uiteenlopende praktijken te objectiveren en te harmoniseren.

De spreker beklemtoont dat hoewel de wet ter zake een verplichte opleiding behelst, de tenuitvoerlegging daarvan door geen enkel koninklijk besluit werd geregeld. In Brussel worden er uitwisselingen georganiseerd tussen magistraten en andere gerechtelijke

mais les personnes qui suivent ces formations sont sans doute les plus intéressées par la question.

Mme Defossez fait remarquer que, si la remise totale des dettes est bien prévue par la loi, les procédures judiciaires constituent 6 % de l'ensemble des plans d'apurement. Elle constate le faible nombre de plans amiables avec remise de totale dette, alors que l'on assiste à une hausse exponentielle de l'endettement lié à la pauvreté et l'insolvabilité. Bien que non évoqué dans la proposition de loi, l'experte met en évidence l'exemple français où 50 % des dossiers bénéficient d'une remise de dette immédiate et totale qui ne peut qu'être profitable à la société.

Mme Katty Creytens s'étonne que certains invités aient nié l'existence de deux mondes différents, alors qu'ils existent bel et bien. Un test d'évaluation de l'impact sur la pauvreté devrait être appliqué à toute initiative législative sur la dette et le règlement collectif de dettes. De cette manière, la participation directe du secteur de lutte contre la pauvreté est assurée.

La pauvreté des enfants relève entièrement de la pauvreté des ménages et ne doit pas être présentée comme un phénomène distinct. On a parfois le sentiment que les enfants ne méritent pas la pauvreté, alors que les adultes sont eux-mêmes responsables de leur situation. Le Réseau Belge de Lutte contre la Pauvreté appelle de ses vœux des recherches plus approfondies sur la question. Le Commissariat aux droits de l'enfant a un rôle à jouer à cet égard. La Garantie européenne pour l'enfance pourrait servir de point d'ancrage pour l'amélioration du règlement collectif de dettes.

Comme le tribunal du travail de Gand, le Réseau collabore avec *BudgetInZicht*, l'initiative flamande visant à organiser le dialogue entre le secteur social et le monde juridique. Il félicite M. Bouckaert pour les initiatives prises. Toutefois, les bonnes pratiques développées doivent encore être coulées dans une loi.

M. Khalil Aouasti (PS) précise que les initiateurs de la proposition de loi tiennent compte de la qualité du travail de l'écrasante majorité des magistrats et avocats mais que leur but est une amélioration des conditions de vie des 14 % des personnes en position de révocation et du tiers des individus impliqués dans un processus de RCD et en situation compliquée.

bemiddelaars uit zowel de sociale sector als de wereld van de advocaten. Wellicht echter zijn de deelnemers de meest gemotiveerden.

Mevrouw Defossez merkt op dat hoewel de wet wel degelijk in een volledige kwijtschelding van de schulden voorziet, de gerechtelijke procedures slechts 6 % van alle aanzuiveringsplannen uitmaken. Ze stelt vast dat er slechts weinig minnelijke schuldenregelingen zijn waarbij de schuld volledig wordt kwijtgescholden, terwijl armoede en insolventie het aantal mensen met schulden exponentieel doen stijgen. Hoewel dat niet in het wetsvoorstel is vermeld, verwijst de deskundige naar Frankrijk, waar in 50 % van de dossiers de openstaande schuld onmiddellijk en volledig wordt kwijtgescholden, wat de samenleving alleen maar ten goede kan komen.

Mevrouw Katty Creytens vindt het opvallend dat sommige genodigden ontkenden dat er geen twee verschillende werelden bestaan, aangezien dat duidelijk wel zo is. Op ieder wetgevend initiatief over schulden en de collectieve schuldenregeling moet een armoedetoets worden toegepast. Op die manier is de rechtstreekse participatie van de armoedesector verzekerd.

Kinderarmoede is hetzelfde als gezinsarmoede en mag niet worden voorgesteld als een apart fenomeen. Soms heerst de perceptie dat kinderen armoede niet verdienen, terwijl volwassenen zelf de schuld van hun armoede dragen. Het BAPN dringt aan op verder onderzoek naar het thema. Het Kinderrechtencommissariaat heeft daarin een rol te spelen. Mogelijks is de Europese Kindgarantie een ankerpunt voor verbeteringen aan de collectieve schuldenregeling.

Net als de arbeidsrechtbank van Gent werkt het BAPN samen met BudgetInZicht, het Vlaamse initiatief om dialoog te organiseren tussen de sociale sector en de juridische wereld. Het BAPN feliciteert de heer Bouckaert met de getroffen initiatieven. De goede praktijken die worden ontwikkeld, moeten wel nog wettelijk worden verankerd.

De heer Khalil Aouasti (PS) verduidelijkt dat de initiatiefnemers van het wetsvoorstel zich rekenschap geven van de kwaliteit van het werk van de overgrote meerderheid van de magistraten en advocaten, maar dat ze met hun initiatief de levensomstandigheden willen verbeteren van de 14 % mensen waarvan het dossier wordt herroepen en van meer dan 30 % van de mensen die in een collectieve schuldenregeling zitten en van wie de situatie complex is.

Le membre insiste sur les notions centrales de seuil de pauvreté et de dignité humaine. Il fait remarquer l'important écart entre le revenu d'intégration sociale et le seuil de pauvreté selon les chiffres de Statbel:

— pour un isolé: revenu d'intégration sociale: 1214 euros/mois; seuil de pauvreté: 1366 euros;

— pour un ménage avec deux enfants: 1640 euros; seuil de pauvreté: 2800 euros.

L'orateur indique en outre que le coût d'un enfant est estimé à 1200 euros/mois (logement, énergie, frais scolaires, ...), ce qui correspond au niveau du revenu d'intégration sociale.

M. Aouasti signale que Statbel définit la notion de seuil de pauvreté à partir de la validation de sept critères de privation matérielle et morale sur treize critères.

L'intervenant estime que, si la mise en place de budgets indicatifs et leur motivation n'est sans doute pas aisée, celle-ci va aider à justifier et à expliquer les décisions à partir d'éléments concrets. Pour le membre, cette objectivation constitue le minimum qu'une société puisse offrir à une minorité en grande précarité.

M. Nabil Boukili (PVDA-PTB) estime que les arguments avancés par les experts comme frein à la proposition (allongement du délai de l'accord et équilibre à trouver entre l'intérêt du débiteur et du créancier) ne tiennent pas la route pour justifier de laisser des personnes dans la précarité pour rembourser des dettes.

L'intervenant considère que cette proposition reflète un important enjeu pour la société, qui doit opter soit pour une Justice garantissant le remboursement à une banque et une grosse entreprise soit pour la protection des droits fondamentaux d'un enfant et d'une famille.

M. Boukili juge que, si la législation doit être respectée, les lois sont créées par des humains pour des humains qui peuvent remettre en question et modifier les règles. Or, cette proposition de loi poursuit l'objectif de fournir une bouffée d'air de deux ans aux personnes concernées.

Il appelle à accepter et à reconnaître le décalage et la déconnexion, en raison d'une méconnaissance de la

Het lid beklemtoont dat de begrippen “armoededrempel” en “menselijke waardigheid” centraal dienen te staan in het debat. Hij wijst op het grote verschil dat er volgens de cijfers van Statbel bestaat tussen het bedrag van het leefloon en dat van de armoededrempel:

— voor een alleenstaande: leefloon; 1214 euro/maand: armoededrempel: 1366 euro;

— voor een gezin met twee kinderen: 1640 euro/maand: armoededrempel: 2800 euro.

De spreker geeft voorts aan dat de uitgaven voor een kind op 1200 euro/maand worden geraamd (huisvesting, energie, schooluitgaven enzovoort), wat met het bedrag van het leefloon overeenkomt.

De heer Aouasti signaleert dat Statbel het begrip “armoededrempel” definieert door te stellen dat iemand moet beantwoorden aan zeven criteria van materiële en morele ontbering op een totaal van dertien.

Volgens de spreker zal het werken met indicatieve budgetten en de motivering ervan wellicht niet eenvoudig zijn, maar zal een en ander de beslissingen op basis van concrete elementen helpen verantwoorden en verklaren. Het lid vindt dat die objectivering het minimum is dat een samenleving kan bieden aan die fractie van de bevolking die in een zeer precarie situatie leeft.

De heer Nabil Boukili (PVDA-PTB) vindt dat de argumenten van de deskundigen om het voorstel af te remmen (verlenging van de termijn voor de overeenkomst en het evenwicht dat moet worden gevonden tussen de belangen van de schuldenaar en de schuldeiser) niet zwaar genoeg wegen om te verantwoorden dat mensen als gevolg van de terugbetaling van hun schulden in een precarie situatie verzeilen.

Volgens de spreker plaatst dit voorstel de samenleving voor een belangrijke keuze: een justitieel bestel dat garandeert dat de banken en de grote bedrijven hun geld terugkrijgen, of een bestel dat de grondrechten van de kinderen en de gezinnen beschermt.

De wetgeving dient uiteraard in acht te worden genomen, maar volgens de heer Boukili mag men niet vergeten dat wetten door mensen voor mensen worden gemaakt. Diezelfde mensen kunnen de regels in vraag stellen en wijzigen. In die gedachtegang strekt dit wetsvoorstel ertoe de betrokkenen twee jaar extra zuurstof geven.

Hij spoort de toehoorders aan te aanvaarden en te erkennen dat er een kloof gaapt tussen hun wereld en

situation évoquée par les personnes fragilisées et les acteurs de terrain.

M. Olivier Vajda (Ecolo-Groen) fait part de son expérience personnelle et souligne toute la qualité du travail et l'engagement de M. Maréchal. Ceux qui considèrent les témoignages de certains experts comme coupés de la vie réelle sont eux même déconnectés de la réalité.

Le rapporteur,

Olivier Vajda

La présidente,

Kristien Van Vaerenbergh

die van de mensen met overmatige schulden. Ze hebben immers geen voeling met de situatie zoals die door de ervaringsdeskundigen en de veldwerkers werd geschetst.

De heer Olivier Vajda (Ecolo-Groen) deelt zijn eigen ervaring en onderstreept de hoge kwaliteit van het werk en het engagement van de heer Maréchal. Wie vindt dat de getuigenissen van sommige deskundigen niets uit te staan hebben met de werkelijkheid, heeft zelf geen voeling met de werkelijkheid.

De rapporteur,

Olivier Vajda

De voorzitter,

Kristien Van Vaerenbergh