

BELGISCHE KAMER VAN  
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

26 juni 2000

**WETSVOORSTEL**  
houdende het verbod op bepaalde  
vormen van invordering van  
schulden tegen betaling

AMENDEMENT

---

Nr. 1 VAN MEVROUW **DE MEYER** EN DE HEER  
**VERLINDE**

Art. 1 tot 5

**Het opschrift van het wetsvoorstel en de voorgestelde bepalingen vervangen door wat volgt :**

*«Wetsvoorstel betreffende de invordering van schulden door professionelen en schuldinvoerders»*

*Artikel 1*

*Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.*

Voorgaand document :

Doc 50 **0223/ (1999-2000)** :

001 : Wetsvoorstel van mevrouw De Meyer en de heer Verlinde.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS  
DE BELGIQUE

26 juin 2000

**PROPOSITION DE LOI**  
interdisant certaines formes de  
recouvrement de créances  
contre rétribution

AMENDEMENT

---

N° 1 DE MME **DE MEYER** ET M. **VERLINDE**

Articles 1<sup>er</sup> à 5

**Remplacer l'intitulé et le dispositif de la proposition de loi par ce qui suit :**

*« Proposition de loi relative au recouvrement de créances par des professionnels et des encaisseurs »*

*Article 1<sup>er</sup>*

*La présente loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.*

Document précédent :

Doc 50 **0223/ (1999-2000)** :

001 : Proposition de loi de Mme De Meyer et M. Verlinde.

## HOOFDSTUK 1

## Definities

## Art. 2

Voor toepassing van deze wet wordt verstaan onder :

1° invordering van schulden : elke handeling die wordt gesteld om de betaling van een schuld door een consument te eisen of te bespoedigen;

2° consument : iedere natuurlijke persoon van wie de betaling van een schuld wordt gevorderd die geacht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten;

3° professioneel : iedere natuurlijke persoon of rechtspersoon die schuldeiser is met betrekking tot een schuld die het voorwerp uitmaakt van een invordering als bedoeld in 1° en die kadert binnen zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten;

4° schuldinvorderaar : iedere natuurlijke persoon of rechtspersoon die de invordering van schulden verricht hetzij voor andermans rekening, hetzij met betrekking tot schuldvorderingen die zij hebben overgenomen toen deze opeisbaar waren.

5° minister : de minister die de Economische Zaken onder zijn bevoegdheid heeft.

## HOOFDSTUK 2

## De invordering van schulden

## Art. 3

Dit hoofdstuk is van toepassing op iedere invordering van schulden die gesteld wordt door een professioneel of door een schuldinvorderaar.

## Art. 4

§ 1. In het kader van een invordering van schulden is iedere handeling verboden die een inbreuk uitmaakt op het privé-leven van de schuldenaar of die strijdig is met de menselijke waardigheid.

§ 2. In het kader van een invordering van schulden is verboden :

1. elke stap om de consument een wisselbrief te doen ondertekenen of om een overdracht van vordering of een schuldbekentenis te eisen;

CHAPITRE 1<sup>ER</sup>

## Définitions

## Art. 2

Pour l'application de la présente loi, il y a lieu d'entendre par :

1° recouvrement de créance : tout acte accompli dans le but d'exiger ou d'accélérer le paiement d'une créance par un consommateur ;

2° consommateur : toute personne physique de laquelle est exigé le paiement d'une créance, qui peut être considérée comme étrangère à ses activités commerciales, professionnelles ou artisanales ;

3° professionnel : toute personne physique ou morale, qui est détentrice d'une créance faisant l'objet d'un recouvrement visé au 1° et qui s'inscrit dans le cadre de ses activités commerciales, professionnelles ou artisanales ;

4° encaisseur : toute personne physique ou morale qui recouvre soit des créances pour le compte d'un tiers soit des créances qu'elle a reprises lorsqu'elles étaient exigibles ;

5° ministre : le ministre qui a les Affaires économiques dans ses attributions.

## CHAPITRE 2

## Du recouvrement de créances

## Art. 3

Le présent chapitre est d'application à tout recouvrement de créances pratiqué par un professionnel ou un encaisseur.

## Art. 4

§ 1<sup>er</sup>. En matière de recouvrement de créances, est interdit tout acte portant atteinte à la vie privée du débiteur ou contraire à la dignité humaine.

§ 2. En matière de recouvrement de créances, sont interdits :

1. toute démarche visant à faire signer une lettre de change par le consommateur ou à exiger un transfert de créances ou une reconnaissance de dettes ;

2. elke stap tot invordering in aanwezigheid van een derde, tenzij de consument ermee instemt;

3. elk telefonisch contact voor 8 uur en na 22 uur;

4. elk herhaald telefonisch contact met het doel dat het door de consument als hinderlijk wordt ervaren;

5. elk geschrift en elke handeling die ertoe strekken of door de voorstelling ervan tot gevolg hebben verwarring te zaaien over de persoon van wie ze uitgaan, onder meer die welke die onterecht doen geloven uit te gaan van een gerechtelijke instantie, een ministerieel ambtenaar of een advocaat;

6. elke mededeling van onjuiste inlichtingen over de gevolgen van een wanbetaling;

7. elke vermelding op een omslag waaruit blijkt dat de briefwisseling de invordering van een schuld betreft;

8. de inning van kosten waarin niet voorzien is of van niet door de wet toegestane kosten;

9. de stappen die worden gedaan bij de burens, de familie of de werkgever van de consument. Onder stappen wordt onder meer verstaan elke mededeling van inlichtingen of elke vraag om inlichtingen omtrent de solvabiliteit van de schuldenaar, onverminderd de handelingen gesteld in het raam van wettelijke beslagprocedures.

§ 3. Verboden is elk bezoek, dat niet vooraf werd aangekondigd, aan de woonplaats, de verblijfplaats of de werkplaats van de consument in het kader van een invordering van schulden.

Deze voorafgaande aankondiging dient te geschieden door een aangetekende brief die minste zeven dagen voor de dag van het bezoek ter post wordt afgegeven. De brief dient op een leesbare, goed zichtbare en ondubbelzinnige wijze te vermelden :

1° de identiteit, het adres en de hoedanigheid van de persoon van wie de brief uitgaat en, desgevallend, van de persoon voor wiens rekening hij optreedt;

2° de vermelding dat de consument steeds kan weigeren het bezoek te aanvaarden.

2. toute démarche visant au recouvrement de créances en présence d'un tiers, sauf avec le consentement du consommateur ;

3. tout contact téléphonique avant 8 heures ou après 22 heures ;

4. tout contact téléphonique répété ayant pour but d'irriter le consommateur ;

5. l'écrit et l'acte qui visent à semer la confusion ou qui, par leur présentation, sèment la confusion quant à la personne dont ils émanent, notamment ceux qui font croire à tort qu'ils émanent d'une autorité judiciaire, d'un officier ministériel ou d'un avocat ;

6. toute communication comportant des informations erronées sur les conséquences du défaut de paiement ;

7. toute mention sur une enveloppe dont il ressort que la correspondance concerne la récupération d'une créance ;

8. l'encaissement de frais non prévus ou non autorisés par la loi ;

9. les démarches chez les voisins, la famille ou l'employeur du consommateur. Par démarche, il faut notamment entendre toute communication d'informations ou toute demande d'informations au sujet de la solvabilité du débiteur, sans préjudice des actes accomplis dans le cadre des procédures légales de saisie.

§ 3. Est interdite toute visite effectuée, sans annonce, au domicile, à la résidence ou au lieu de travail du consommateur en matière de recouvrement de créances.

Cette annonce préalable doit être envoyée par lettre recommandée à la poste sept jours au moins avant le jour de la visite. La lettre recommandée doit préciser de façon claire et visible et sans ambiguïté :

1° l'identité, l'adresse et la qualité de la personne dont la lettre émane et, le cas échéant, de la personne pour le compte de laquelle celle-ci agit ;

2° le fait que le consommateur a toujours le droit de refuser la visite.

*Bovendien is het verboden om bij gelegenheid van een bezoek betaling te ontvangen zonder aan deze laatste een ontvangstbewijs te overhandigen.*

#### Art. 5

*§ 1. In geval van invordering van schulden deelt de professioneel, op eenvoudige vraag van de consument, aan deze laatste een gedetailleerde, nauwkeurige en juiste verantwoording van de gevorderde schuld mee. Er mogen geen nieuwe handelingen inzake invordering van schulden worden verricht zolang deze verantwoording niet werd medegedeeld.*

*§ 2. Het is verboden aan de consument rechtstreeks of onrechtstreeks enige bezoldiging of vergoeding voor de invordering van schulden te vragen, tenzij daarin voorzien is in een overeenkomst met de consument of bij de wet.*

#### Art. 6

*Wanneer een professioneel voor de invordering van schulden een beroep wenst te doen op een schuldinvorderaar dient hij vooraf een brief aan de consument te zenden die op een leesbare, goed zichtbare en ondubbelzinnige wijze vermeldt :*

*1° de identiteit, het adres en de hoedanigheid van de schuldinvorderaar;*

*2° de tekst van de artikelen 4 en 5.*

### HOOFDSTUK 3

#### Schuldinvorderaars

#### Art. 7

*Elke activiteit van schuldinvorderaar is verboden, tenzij deze verricht wordt door :*

*1° een advocaat of gerechtsdeurwaarder in het kader van de uitoefening van zijn functie;*

*2° een persoon die daartoe erkend is door de minister.*

#### Art. 8

*Ieder persoon die de erkenning bedoeld in artikel 7 wenst te verkrijgen dient daartoe een schriftelijke aanvraag in bij de minister. De Koning bepaalt de voorwaarden waaraan deze aanvraag moet voldoen en op welke wijze zij moet worden ingediend.*

*En outre, lors de la visite d'un consommateur, il est interdit de recevoir un paiement sans remettre un reçu au consommateur.*

#### Art. 5

*§ 1<sup>er</sup>. En cas de recouvrement de créances, le professionnel communique au consommateur, sur simple demande de ce dernier, une justification détaillée, précise et exacte de la créance recouvrée. Aucun nouvel acte relatif au recouvrement de créances ne peut être accompli tant que cette justification n'a pas été communiquée.*

*§2. Il est interdit de demander, directement ou indirectement, au consommateur une quelconque rétribution ou indemnité pour le recouvrement de créances, à moins que celle-ci ne soit prévue par une convention conclue avec le consommateur ou par la loi.*

#### Art. 6

*Lorsqu'un professionnel souhaite faire appel à un encaisseur pour le recouvrement de créances, il est tenu d'envoyer préalablement au consommateur une lettre qui mentionne de façon lisible, bien visible et non équivoque :*

*1° l'identité, l'adresse et la qualité de l'encaisseur ;*

*2° le texte des articles 4 et 5.*

### CHAPITRE 3

#### Encaisseurs

#### Art. 7

*Toute activité en matière de recouvrement de créances est interdite, sauf si elle est exercée par :*

*1° un avocat ou un huissier de justice dans l'exercice de sa fonction ;*

*2° une personne agréée à cet effet par le ministre.*

#### Art. 8

*Toute personne désireuse d'obtenir l'agrément visé à l'article 7 doit en faire la demande écrite au ministre. Le Roi détermine les conditions auxquelles cette demande doit satisfaire et les modalités de son introduction.*

Wanneer geen beslissing wordt genomen omtrent de aanvraag tot erkenning binnen een maand na het versturen van de aanvraag wordt deze geacht te zijn verworpen.

Om hun erkenning te verkrijgen moeten de in het eerste lid bedoelde personen bij hun aanvraag het bewijs leveren van hun inschrijving in het handelsregister of, als het om handelsvennootschappen gaat, van hun oprichting in de vorm van een handelsvennootschap.

#### HOOFDSTUK 4

##### Controle en sancties

###### Art. 9

§ 1. Onverminderd de plichten van de officieren van gerechtelijke politie, zijn de door de minister van Economische Zaken aangestelde ambtenaren bevoegd om de inbreuken op deze wet op te sporen en vast te stellen.

De processen-verbaal welke door deze ambtenaren worden opgesteld, hebben bewijskracht tot het tegendeel is bewezen. Een afschrift ervan wordt bij een ter post aangetekende brief met ontvangstmelding binnen dertig dagen na de datum van de vaststelling, aan de overtreder toegezonden.

§ 2. In de uitoefening van hun ambt mogen de in § 1 bedoelde ambtenaren :

1. binnentreden tijdens de gewone openings- of werkuren in de lokalen en vertrekken waar zij voor het vervullen van hun opdracht toegang moeten hebben;

2. alle dienstige vaststellingen doen, zich op eerste vordering en ter plaatse de bescheiden, stukken of boeken die zij voor hun opsporingen en vaststellingen nodig hebben, doen voorleggen en daarvan afschrift nemen;

3. tegen ontvangstbewijs beslag leggen op de in het 2° bedoelde documenten, noodzakelijk voor het bewijs van een inbreuk of om de mededaders of medeplichtigen van de overtreders op te sporen; bij ontstentenis van een bevestiging door het openbaar ministerie binnen tien werkdagen is het beslag van rechtswege opgeheven;

4. indien zij redenen hebben te geloven aan het bestaan van een inbreuk, in bewoonde lokalen binnentreden met voorafgaande machtiging van de rechter bij

S'il n'est pas pris de décision concernant la demande d'agrément dans le mois de l'envoi de la demande, celle-ci est considérée comme rejetée.

Pour être agréées, les personnes visées à l'alinéa 1<sup>er</sup> doivent établir, lors de leur demande, leur immatriculation au registre de commerce ou, s'il s'agit de sociétés commerciales, leur constitution sous forme commerciale.

#### CHAPITRE 4

##### Contrôle et sanctions

###### Art. 9

§ 1<sup>er</sup>. Sans préjudice des devoirs incombant aux officiers de police judiciaire, les agents commissionnés par le ministre des Affaires économiques sont compétents pour rechercher et constater les infractions à la présente loi.

Les procès-verbaux dressés par ces agents font foi jusqu'à preuve du contraire. Une copie en est adressée au contrevenant, par lettre recommandée à la poste avec accusé de réception, dans les trente jours de la date des constatations.

§ 2. Dans l'exercice de leurs fonctions, les agents visés au § 1<sup>er</sup> peuvent :

1. pénétrer, pendant les heures habituelles d'ouverture ou de travail, dans les locaux et pièces dont l'accès est nécessaire à l'accomplissement de leur mission ;

2. faire toutes les constatations utiles, se faire produire, sur première réquisition et sans déplacement, les documents, pièces ou livres nécessaires à leurs recherches et constatations et en prendre copie ;

3. saisir, contre récépissé, les documents visés au 2° qui sont nécessaire pour faire la preuve d'une infraction ou pour rechercher les coauteurs ou complices des contrevenants ; la saisie est levée de plein droit à défaut de confirmation par le ministère public dans les dix jours ;

4. s'ils ont des raisons de croire à l'existence d'une infraction, pénétrer dans les locaux habités, avec l'autorisation préalable du juge du tribunal de police. Les visi-

de politierechtbank. De bezoeken in de bewoonde lokalen moeten tussen 8 en 18 uur en door minstens twee ambtenaren gezamenlijk geschieden.

§ 3. In de uitoefening van hun ambt kunnen de in § 1 bedoelde ambtenaren de bijstand van de gemeentepolitie en van de rijkswacht vorderen.

§ 4. De gemachtigde ambtenaren oefenen de hun door dit artikel verleende bevoegdheden uit onder toezicht van de procureur-generaal, onverminderd hun ondergeschiktheid aan hun meerderen in het bestuur.

#### Art. 10

§ 1. De minister schorst de erkenning van een in artikel 7, 2° bedoelde persoon of trekt deze in :

1° wanneer deze zich in het kader van zijn activiteiten van invordering van schulden niet houdt aan deze wet;

2° wanneer deze in zijn reclame verwijst naar een erkenning als bedoeld in deze wet;

3° wanneer deze de controle door een ambtenaar als bedoeld in artikel 9 hindert.

In geval van opschorting bepaalt de minister de duur ervan. In geval van intrekking mag geen nieuwe aanvraag tot erkenning worden ingediend binnen het jaar na deze intrekking.

§ 2. Wanneer een inbreuk op deze wet wordt vastgesteld die begaan wordt door een persoon bedoeld in artikel 7, 1°, stelt de minister de bevoegde tuchtrechtelijke instanties daarvan op de hoogte.

#### Art. 11

Wanneer een invordering van een schuld geschiedt met inbreuk op deze wet, verliest de schuldeiser het recht enige schadevergoeding of nalatigheidsintrest te vorderen met betrekking tot die schuld.

Wanneer een invordering van schulden betrekking heeft op een niet verschuldigd bedrag, zijn de schuldeiser en de schuldinverdoraar er hoofdelijk toe gehouden het dubbele van die schuld terug te betalen aan de consument.

tes dans les locaux habités doivent s'effectuer entre huit et dix-huit heures et être faites conjointement par deux agents au moins.

§ 3. Dans l'exercice de leurs fonctions, les agents visés au § 1<sup>er</sup> peuvent requérir l'assistance de la police communale ou de la gendarmerie.

§ 4. Les agents commissionnés exercent les pouvoirs qui leur sont accordés par le présent article sous la surveillance du procureur général, sans préjudice de leur subordination à leurs supérieurs dans l'administration.

#### Art. 10

§ 1<sup>er</sup>. Le ministre suspend ou retire l'agrément d'une personne visée à l'article 7, 2°:

1° si, dans le cadre de ses activités de recouvrement de créances, elle n'observe pas les dispositions de la présente loi ;

2° si, dans sa publicité, elle fait mention de l'agrément prévu par la présente loi ;

3° si elle fait obstacle au contrôle effectué par un agent visé à l'article 9.

Le ministre détermine la durée de la suspension. En cas de retrait, un nouvel agrément ne peut être sollicité qu'à l'expiration d'un délai d'un an à compter de la date du retrait.

§ 2. Lorsqu'il est constaté qu'une personne visée à l'article 7, 1°, enfreint une des dispositions de la présente loi, le ministre en donne connaissance aux instances disciplinaires compétentes.

#### Art. 11

Si le recouvrement d'une créance s'effectue en violation de la présente loi, le créancier perd le droit de réclamer tous dommages-intérêts ou intérêts moratoires afférents à cette créance.

Si un recouvrement de créance concerne un indu, le créancier et l'encaisseur sont solidairement tenus de rembourser le double du montant de cette créance au consommateur.

## Art. 12

§ 1. Hij die het bepaalde van artikel 7 overtreedt, wordt gestraft met een geldboete van 26 tot 50.000 frank.

Onverminderd de toepassing van de gewone regels inzake herhaling, wordt deze in straf verdubbeld wanneer de inbreuk zich voordoet binnen vijf jaar te rekenen van een kracht van gewijsde gegane veroordeling wegens dezelfde inbreuk.

§ 2. In geval van veroordeling wordt de bijzondere verbeurdverklaring bedoeld in artikel 42, 3°, van het Strafwetboek steeds uitgesproken.

§ 3. Boek I van het Strafwetboek, met inbegrip van hoofdstuk VII en artikel 85, is van toepassing op de bij dit artikel bedoelde inbreuk.

## Art. 13

Rechtspersonen zijn burgerlijk aansprakelijk voor de veroordelingen tot geldboete en schadevergoedingen die wegens inbreuk bedoeld in artikel 12 tegen hun organen of aangestelden zijn uitgesproken.

## HOOFDSTUK 5

Wijziging van de wet op het consumentenkrediet

## Art. 14

In de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° artikel 39 wordt opgeheven;

2° in artikel 101, § 1, vervalt het 11°.

## HOOFDSTUK 6

Inwerkingtreding

## Art. 15

De artikelen 7, 10, § 1, 12 en 13 treden in werking op de eerste dag van de zesde maand na die waarin deze wet in het Belgisch Staatsblad wordt bekend gemaakt.

De overige artikelen treden in werking op de dag waarop deze wet in het Belgisch Staatsblad wordt be-

## Art. 12

§ 1<sup>er</sup>. Celui qui contrevient au prescrit de l'article 7 est puni d'une amende de 26 francs à 50 000 francs.

Sans préjudice de l'application des règles ordinaires concernant la récidive, cette peine est doublée si l'infraction est commise dans les cinq ans d'une condamnation définitive pour la même infraction.

§ 2. En cas de condamnation, la confiscation spéciale visée à l'article 42, 3°, du Code pénal sera toujours prononcée.

§ 3. Les dispositions du Livre I<sup>er</sup>, y compris celles du chapitre VII et l'article 85, du Code pénal sont applicables à l'infraction visée au présent article.

## Art. 13

Les personnes morales sont civilement tenues des condamnations à des amendes et dommages-intérêts prononcées contre leurs organes ou préposés du chef d'une infraction visée à l'article 12.

## CHAPITRE 5

Modification de la loi relative au crédit à la consommation

## Art. 14

A la loi du 12 juin 1991 relatives au crédit à la consommation sont apportées les modifications suivantes:

1° l'article 39 est abrogé;

2° à l'article 1010, §1<sup>er</sup>, le 11° est supprimé.

## CHAPITRE 6

Entrée en vigueur

## Art. 15

Les articles 7, 10, §1<sup>er</sup>, 12 et 13 entrent en vigueur le premier jour du sixième mois qui suit celui au cours duquel la présente loi aura été publiée au Moniteur belge.

Les autres articles entrent en vigueur le jour où la présente loi est publiée au Moniteur belge.».

*kend gemaakt.».*

## VERANTWOORDING

Dit amendement beoogt de tekst van het wetsvoorstel te vervangen, ten einde rekening te houden met het advies van de Raad voor het Verbruik van 5 maart 1999 over dit wetsvoorstel. Het amendement volgt dan ook grotendeels dit advies, dat op enkele punten na unaniem werd aangenomen.

De krachtlijnen van het wetsvoorstel zijn de volgende :

1. De regeling wordt uitgebreid tot iedere invordering van schulden door professionelen, die optreden als schuldeiser en bijgevolg zelf optreden om de schuld in te vorderen en door schuldinvoerders, die de schuld invorderen voor andermans rekening of die een schuld invorderen die zij hebben overgenomen toen deze opeisbaar was. Voorgesteld wordt om het begrip invordering van schulden in deze regelgeving te beperken tot handelingen in verband met schulden in hoofde van een consument. Schuldinvorderingen ten aanzien van professionelen vallen dus buiten beschouwing.

2. De verboden handelingen inzake de invordering van schulden die momenteel zijn opgenomen in artikel 39 van de wet op het consumentenkrediet worden uitgebreid tot alle andere materies, voor zover de schuldinvoering wordt ingesteld door een professioneel of een schuldinvoerder. Die regels worden echter uitgebreid.

Als algemene regel wordt gesteld dat in het kader van de invordering van schulden geen handelingen mogen worden gesteld die een inbreuk uitmaken op het privé-leven van de schuldenaar of die strijdig zijn met de menselijke waardigheid.

Vervolgens volgt een lijst van concrete verboden praktijken, die onder meer de handelingen bedoeld in artikel 39, § 2, van de wet op het consumentenkrediet overnemen. Op suggestie van het advies van de Raad worden daaraan tevens toegevoegd alle stappen om de schuldenaar een wisselbrief te doen ondertekenen of om een overdracht van vordering of een schuldbekentenis te eisen. Tevens worden invorderingshandelingen in aanwezigheid van derden aan band gelegd. Verder worden enkele misbruiken van de telefoon bestreden, met name het telefonisch contact op een nachtelijk uur en het herhaaldelijk telefoneren met de bedoeling daarmee hinder te veroorzaken.

Een aparte regeling betreft de huisbezoeken. Dit wordt niet verboden maar, wegens het delicate karakter ervan, aan voorwaarden onderworpen. Het bezoek moet worden voorafgegaan door een aankondiging, bij aangetekende brief. Deze brief moet onder meer vermelden dat de consument steeds kan weigeren het bezoek te aanvaarden. Verder wordt de verplichting ingevoerd om in geval van betaling een ontvangstbewijs te overhandigen aan de consument.

Een belangrijke innovatie bestaat erin dat de professioneel op eenvoudige vraag van de consument een gedetailleerde, nauwkeurige en juiste verantwoording van de gevorderde

## JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à remplacer le texte de la proposition de loi afin de tenir compte de l'avis que le Conseil de la consommation a donné sur celle-ci le 5 mars 1999. Il s'inspire dès lors largement de cet avis, qui, à quelques points près, a été adopté à l'unanimité.

Les lignes de force de cet amendement sont les suivantes :

1° Le champ d'application du dispositif proposé est étendu à tout recouvrement de créances pratiqué par des professionnels, qui agissent en tant que créanciers et interviennent par conséquent eux-mêmes afin de recouvrer la créance, et par des encaisseurs, qui recouvrent la créance pour le compte d'autrui ou qui recouvrent une créance qu'ils ont reprise lorsque celle-ci était exigible. Il est proposé de limiter la notion de recouvrement de créances dans le cadre de cette réglementation aux actes concernant des créances dans le chef de consommateurs. Les recouvrements de créances détenues sur des professionnels ne sont donc pas pris en considération.

2° Les actes interdits en matière de recouvrement de créances, énumérés actuellement à l'article 39 de la loi relative au crédit à la consommation, sont étendus à toutes les autres matières, pour autant que le recouvrement de créances soit pratiqué par un professionnel ou par un encaisseur. Ces règles sont toutefois étendues.

Il est fixé comme règle générale que dans le cadre du recouvrement de créances, il ne peut être accompli d'actes portant atteinte à la vie privée du débiteur ou contraires à la dignité humaine.

Cette règle générale est suivie d'une liste de pratiques concrètes qui seraient désormais prohibées, liste qui reprend notamment les actes visés à l'article 39, § 2, de la loi relative au crédit à la consommation. Conformément à la suggestion du Conseil, nous y avons ajouté toutes les démarches visant à faire signer au débiteur une lettre de change ou à exiger un transfert de créances ou une reconnaissance de dettes. Est également interdite, toute démarche visant au recouvrement de créances en présence de tiers. Par ailleurs, l'amendement vise à combattre l'usage abusif du téléphone, en interdisant tout contact téléphonique pendant la nuit ainsi que les contacts téléphoniques répétés ayant pour but de perturber le consommateur.

Des règles particulières sont prévues pour les visites à domicile. Elles ne sont pas interdites mais sont soumises, eu égard à leur caractère délicat, à certaines conditions. La visite doit être annoncée par lettre recommandée. Celle-ci doit indiquer notamment que le consommateur peut à tout moment refuser la visite. En cas de paiement, un reçu devra en outre être remis au consommateur.

Une innovation importante réside dans l'obligation, pour le professionnel, de communiquer, sur simple demande du consommateur, une justification détaillée, précise et exacte de la créance mise en recouvrement. Il arrive en effet trop souvent que le consommateur se voie exiger des montants qui lui sont obscurs (par exemple, en ce qui concerne le calcul des inté-



schuld moet meedelen. Al te vaak wordt de consument immers geconfronteerd met geëiste bedragen die voor hem onduidelijk zijn (bijvoorbeeld wat betreft de berekening van nalatigheidsintresten en schadebedingen en de toerekening van eerdere betalingen) of die zelfs onjuist zijn.

Verder wordt ook in beginsel verboden van de consument vergoedingen of bezoldigingen te vragen, tenzij deze contractueel zijn of door de wet bepaald (schadebeding).

Wanneer de professioneel een beroep wenst te doen op een schuldvorderaar moet hij vooraf de consument daarvan schriftelijk op de hoogte brengen. Die brief moet melding maken van de identiteit, het adres en de hoedanigheid van de schuldvorderaar. Hij moet de consument tevens op de hoogte brengen van wat mag en niet mag, door opname van desbetreffende bepalingen uit de wet.

3. De idee van een verbod op incassobureaus wordt verlaten en vervangen door een verplichting tot erkenning door de minister van Economische Zaken. Het advies spreekt terzake over een verplichting tot inschrijving. Een erkenningsplicht lijkt ons nochtans meer aangewezen om tot een sluitende controle te komen.

Er zij opgemerkt dat de schuldvorderaars aan de bepalingen van de wet en aan de erkenningsplicht zijn onderworpen, ongeacht of zij werken in opdracht van een professioneel of van een niet-professioneel.

4. De naleving van de nieuwe wet wordt gecontroleerd door ambtenaren die zijn aangewezen door de minister van Economische Zaken. Zij krijgen daartoe de nodige bevoegdheden.

Voor overtredingen van de bepalingen van de wet wordt in de eerste plaats in een burgerlijke sanctie voorzien. Dit lijkt ons de meest efficiënte weg te zijn. De sanctie bestaat erin dat bij overtreding van de wet de schuldeiser het recht verliest om nog enige schadevergoeding of nalatigheidsintrest te vorderen met betrekking tot de schuld waarop de invordering betrekking heeft. Dit risico rust dus ook op de schuldeiser die heeft gewerkt met een schuldvorderaar die de overtreding heeft begaan. Hij zal eventueel later kunnen pogen om de aldus geleden schade op de schuldvorderaar te verhalen.

Verder worden via de burgerlijke sanctie ook pogingen tegengegaan waarbij men niet-verschuldigde bedragen probeert te innen (bijvoorbeeld de nog te vaak voorkomende praktijk waarbij men betaling vordert van niet-bestelde producten). Wanneer een invordering van schulden betrekking heeft op een niet verschuldigd bedrag zijn de schuldeiser en de schuldvorderaar er hoofdelijk toe gehouden het dubbele van die schuld terug te betalen aan de consument.

Voor schuldvorderaars die onderworpen zijn aan de erkenningsplicht bestaat er een administratieve sanctie : in geval van overtreding van de wet wordt de erkenning geschorst of ingetrokken.

Een strafsanctie is er enkel voor degenen die een schuld invorderen zonder dat zij daartoe over de vereiste erkenning beschikken of behoren tot een beroepscategorie die van de erkenning is vrijgesteld.

rêts de retard et des indemnités contractuelles et l'imputation de paiements antérieurs) ou qui sont même inexacts.

Il est également interdit, en principe, de demander au consommateur des rétributions ou indemnités, à moins qu'elles soient prévues par une convention (clause pénale) ou par la loi.

Lorsqu'un professionnel souhaite faire appel à un encaisseur, il doit en aviser préalablement le consommateur par écrit. La lettre doit mentionner l'identité, l'adresse et la qualité de l'encaisseur. Le professionnel doit également informer le consommateur de ce qui est autorisé et interdit en reproduisant le texte des dispositions correspondantes de la loi.

3. L'idée d'interdire les encaisseurs est abandonnée au profit de l'instauration d'une obligation d'agrément par le ministère des Affaires économiques. L'avis suggère à ce propos d'instaurer une obligation d'inscription. Il nous paraît néanmoins qu'une obligation d'agrément permettra un contrôle plus efficace.

Il est à noter que les encaisseurs seront soumis aux dispositions de la loi et à l'obligation d'agrément, et ce, qu'ils travaillent pour le compte d'un professionnel ou d'un non-professionnel.

4. Le respect de la nouvelle loi sera contrôlé par des agents désignés par le ministre des Affaires économiques, qui se verront conférer les pouvoirs nécessaires à cet effet.

Les infractions aux dispositions de la loi seront en premier lieu sanctionnées civilement. La procédure civile nous paraît être la voie la plus efficace. S'il est sanctionné pour infraction à la loi, le créancier perdra le droit de réclamer tous dommages et intérêts ou intérêts de retard afférents à la créance faisant l'objet du recouvrement. Ce risque existe dès lors également pour le créancier qui a fait appel à un encaisseur qui a commis l'infraction. Dans ce cas, le créancier pourra éventuellement tenter par la suite d'obtenir réparation du préjudice qu'il a subi à charge de l'encaisseur.

Les sanctions civiles permettent également de parer les tentatives de recouvrement de montants indus (il arrive encore trop fréquemment, par exemple, que l'on réclame au consommateur le paiement de produits qu'il n'a pas commandés). Lorsqu'un montant indu a été recouvré, le créancier et l'encaisseur sont solidairement tenus de rembourser le double de la créance au consommateur.

Une sanction administrative est prévue pour les encaisseurs qui sont soumis à l'obligation d'agrément : en cas de transgression de la loi, leur agrément est suspendu ou retiré.

Il n'est prévu de sanction pénale qu'à l'égard des personnes qui recouvrent une créance sans disposer de l'agrément requis à cet effet et sans appartenir à une catégorie professionnelle qui est dispensée de l'agrément.