

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

15 mai 2024

PROPOSITION DE LOI**concernant l'aide à la gestion
des dettes temporaire et structurelle****Auditions****Rapport**fait au nom de la commission
de la Justice
par
Mme **Bercy Slegers**

*Voir:*Doc 55 **1352/ (2019/2020):**

- 001: Proposition de loi de M. D'Haese et Mme Depraetere.
- 002: Avis de l'autorité de protection des données.
- 003: Avis du Conseil d'État.

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

15 mei 2024

WETSVOORSTEL**betreffende tijdelijke en
structurele schuldhulpverlening****Hoorzittingen****Verslag**namens de commissie
voor Justitie
uitgebracht door
mevrouw **Bercy Slegers**

*Zie:*Doc 55 **1352/ (2019/2020):**

- 001: Wetsvoorstel van de heer D'Haese en mevrouw Depraetere.
- 002: Advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit.
- 003: Advies van de Raad van State.

12446

**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)

Sommaire	Pages	Inhoud	Blz.
I. Audition de MM. Paul Dhaeyer et Chris Fourie et de Mme Annemie Janssens, représentants du Collège des cours et tribunaux; de Mme Gracy Saerens, représentante de l'Orde van Vlaamse Balies; de M. Stéphane Gothot, représentant d'AVOCATS.BE; de Mme Caroline De Mey, Mme Inge Draguet et M. Jan De Meuter, représentants de la Chambre nationale des huissiers de justice.	4	I. Hoorzitting met de heren Paul Dhaeyer en Chris Fourie en mevrouw Annemie Janssens, vertegenwoordigers van het College van hoven en rechtbanken; mevrouw Gracy Saerens, vertegenwoordiger van de Orde van Vlaamse Balies; de heer Stéphane Gothot, vertegenwoordiger van AVOCATS.BE; mevrouw Caroline De Mey, mevrouw Inge Draguet en de heer Jan De Meuter, vertegenwoordigers van de Nationale Kamer van Gerechtsdeurwaarders.....	4
II. Audition de Mme Sara Waelbers, représentante de l'ASBL <i>Steunpunt Mens en Samenleving</i> ; de M. Tom Meeuws, membre du bureau permanent du CPAS d'Anvers, échevin de la ville d'Anvers; de Mmes Sandra Nkubanyi et Sophie Magnée, représentantes de la fédération des CPAS bruxellois; de Mme Anne Defossez, directrice du Centre d'appui aux services de médiation de dettes de la Région de Bruxelles-Capitale; de Mme Miet Remans, représentante de la <i>Vereniging van Vlaamse Steden en Gemeenten</i> et de Mme Ariane Michel, représentante de la Fédération des CPAS de l'Union des villes et communes de Wallonie.	38	II. Hoorzitting met mevrouw Sara Waelbers, vertegenwoordiger van Steunpunt Mens en Samenleving vzw; de heer Tom Meeuws, lid van het Vast bureau van het OCMW Antwerpen, schepen van de stad Antwerpen; de dames Sandra Nkubanyi en Sophie Magnée, vertegenwoordigers van de Federatie van Brusselse OCMW's; mevrouw Anne Defossez, directeur, Steunpunt – Schuldbemiddeling van het Brussels Hoofdstedelijk Gewest; mevrouw Miet Remans, vertegenwoordiger van de Vereniging van Vlaamse Steden en Gemeenten; mevrouw Ariane Michel, vertegenwoordiger van de <i>Fédération des CPAS de l'Union des Villes et Communes de Wallonie</i>	38

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a tenu des auditions concernant cette proposition de loi lors de sa réunion du 15 septembre 2020.

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

I. — AUDITION
DE MM. PAUL DHAEYER ET CHRIS FOURIE ET
DE MME ANNEMIE JANSSENS,
REPRÉSENTANTS
DU COLLÈGE DES COURS ET TRIBUNAUX;
DE MME GRACY SAERENS,
REPRÉSENTANTE DE L'ORDE
VAN VLAAMSE BALIES;
DE M. STÉPHANE GOTHOT, REPRÉSENTANT
D'AVOCATS.BE; DE MME CAROLINE DE MEY,
MME INGE DRAGUET ET M. JAN DE MEUTER,
REPRÉSENTANTS DE LA CHAMBRE NATIONALE
DES HUISSIERS DE JUSTICE

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

“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.”;

et invite les orateurs à répondre à ces questions.

Tous les orateurs répondent à ces deux questions par la négative.

A. Exposés

1. Exposé de M. Paul Dhaeyer (Collège des cours et tribunaux)

M. Paul Dhaeyer, représentant du Collège des cours et tribunaux, n'est pas favorable au report de l'exécution des dettes des entreprises. C'est un principe fondamental du commerce: le créancier doit être payé. Et le créancier de l'un est le débiteur de l'autre, c'est une chaîne. En cas de report, le créancier ne peut pas récupérer

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft tijdens haar vergadering van 15 september 2020 over dit wetsvoorstel hoorzittingen gehouden.

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

I. — HOORZITTING MET DE HEREN
PAUL DHAEYER EN CHRIS FOURIE
EN MEVROUW ANNEMIE JANSSENS,
VERTEGENWOORDIGERS
VAN HET COLLEGE VAN HOVEN EN
RECHTBANKEN; MEVROUW GRACY SAERENS,
VERTEGENWOORDIGER VAN DE ORDE
VAN VLAAMSE BALIES; DE HEER STÉPHANE
GOTHOT, VERTEGENWOORDIGER
VAN AVOCATS.BE; MEVROUW CAROLINE
DE MEY, MEVROUW INGE DRAGUET
EN DE HEER JAN DE MEUTER,
VERTEGENWOORDIGERS VAN DE NATIONALE
KAMER VAN GERECHTSDEURWAARDERS

Mevrouw Kristien Van Vaerenbergh, voorzitter, 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.”;

en nodigt de sprekers uit om deze vragen te beantwoorden.

Alle genodigden antwoorden ontkennend op de twee vragen.

A. Uiteenzettingen

1. Uiteenzetting van de heer Paul Dhaeyer (College van hoven en rechtbanken)

De heer Paul Dhaeyer, College van hoven en rechtbanken, is geen voorstander van uitstel van uitvoering van schulden van ondernemingen. Het principe van handel is nu eenmaal dat de schuldeiser betaald moet worden. En de schuldeiser van de ene is de schuldenaar van een ander, het is een keten. Uitstel betekent dat de

son argent, ce qui le met en difficulté vis-à-vis de ses propres créanciers.

L'orateur émet une remarque d'ordre légistique au sujet de l'article 6, § 3, de la proposition de loi. Cette formulation est reproduite de l'arrêté royal n° 15. Il y est question de personnes physiques et de personnes morales. Une distinction est introduite. Les personnes physiques peuvent être renvoyées devant le juge de paix, les personnes morales devant le tribunal de l'entreprise. Dans la version française du texte, il est question des "personnes physiques et des sociétés". La plupart des entreprises sont des personnes physiques. Si le texte reste inchangé, cela signifie qu'on fera en fait une distinction, contrairement à ce que prévoit le Code judiciaire, entre les entreprises qui sont des personnes physiques et les entreprises qui sont des personnes morales, ce qui générerait d'innombrables problèmes de compétences. L'article 2 de la proposition de loi prévoit bien qu'il s'agit d'entreprises au sens du Code de droit économique. Cette erreur doit absolument être corrigée.

M. Dhaeyer formule une observation au sujet du recours proprement dit. L'intervenant a été consulté précédemment lors de l'élaboration de l'arrêté royal n° 15 relatif au sursis de faillites. Au départ, on a opté pour une requête unilatérale. Il s'agit d'une simple requête directement envoyée au président du tribunal. Le président peut alors décider seul, sans entendre les deux parties, qu'il y a lieu de suspendre le sursis. Le Conseil d'État a estimé qu'il ne pouvait pas en être ainsi pour l'arrêté royal n° 15 dès lors que cette disposition viole les droits de la défense. Il a fallu prévoir une procédure selon les formes du référé. Cela a mal fonctionné car cette procédure entraîne beaucoup de tracasseries administratives. La procédure en référé suppose en effet une citation, puis une audience et le dépôt de conclusions par les parties. Elle prend, quoi qu'il en soit, plus de trois semaines.

En l'occurrence, il s'agit d'un problème de nature pratique. Il est clair que le sursis d'un mois sera dépassé avant que la procédure soit clôturée. Le sursis n'a aucune pertinence.

La proposition de loi pose un autre problème en ce qu'elle prévoit que le président doit statuer promptement et peut demander au débiteur de présenter ses observations écrites, d'une manière qu'il détermine, dans un délai qu'il détermine de maximum 5 jours. Dans une procédure contradictoire avec citation, comme en référé, le juge ne peut en effet pas empêcher les parties de déposer leurs conclusions. Ce serait contraire à notre système juridique. Le créancier bénéficie du droit fondamental de

schuldeiser zijn geld niet kan recupereren waardoor hij tegenover zijn eigen schuldeisers in de problemen komt.

De spreker maakt een opmerking van legistieke aard bij artikel 6, § 3, van het wetsvoorstel. Deze formulering is overgenomen van het koninklijk besluit nr. 15. Men spreekt hier over natuurlijke personen en rechtspersonen. Er wordt een onderscheid ingevoerd. De natuurlijke personen kunnen worden doorverwezen naar de vrederechter, de rechtspersonen worden doorverwezen naar de ondernemingsrechtbank. In de Franse versie van de tekst spreekt men over "*des personnes physiques et des sociétés*". De meeste ondernemingen zijn natuurlijke personen. Indien men de tekst onveranderd laat, dan betekent dat men eigenlijke tegen het Gerechtelijk Wetboek in een onderscheid zal maken tussen ondernemingen die natuurlijke personen zijn en ondernemingen die rechtspersonen zijn. Dat zou voor onnoemelijke bevoegdheidsproblemen zorgen. Artikel 2 van het wetsvoorstel stelt wel degelijk dat het gaat om ondernemingen zoals voorzien in het Wetboek van Economisch Recht. Dit moet absoluut worden gecorrigeerd.

De heer Dhaeyer formuleert een opmerking bij het rechtsmiddel zelf. De spreker werd vroeger geraadpleegd bij het schrijven van koninklijk besluit nr. 15 over de opschorting van faillissementen. Men opteerde in het begin voor een eenzijdig verzoekschrift. Dat is een eenvoudig verzoekschrift dat rechtstreeks aan de voorzitter van de rechtbank wordt toegestuurd. Dan kan de voorzitter eenzijdig, zonder de beide partijen te horen, beslissen dat er effectief reden is om de opschorting te schorsen. De Raad van State heeft geoordeeld dat dit niet kon voor koninklijke besluit nr. 15 want dat schendt de rechten van de verdediging. Men moest overgaan tot een procedure zoals in kortgeding. Dit heeft slecht gewerkt want deze procedure brengt veel rompslomp mee. Een procedure in kortgeding betekent immers dat men moet dagvaarden, dan komt er een zitting en de partijen mogen conclusies neerleggen. Dit neemt toch meer dan drie weken in beslag.

Het probleem hier is er één van praktische aard. Het is duidelijk dat de maand uitstel voorbij is tegen dat de procedure wordt afgerond. De relevantie van het uitstel is onbestaand.

Het wetsvoorstel bevat nog een probleem. De voorzitter moet snel een beslissing nemen en hij mag aan de schuldenaar vragen om binnen een termijn die hij bepaalt van maximaal 5 dagen, zijn schriftelijke opmerkingen te bezorgen, op de wijze die hij bepaalt. Bij een tegensprekelijke procedure met dagvaarding zoals in kortgeding kan de rechter niet verhinderen dat partijen hun conclusies neerleggen, dat gaat in tegen ons rechtssysteem. De schuldeiser heeft het fundamenteel recht

répondre. Telle qu'elle est formulée dans la proposition de loi, la disposition n'atteindra pas son objectif.

2. Exposé de M. Chris Fourie (Collège des cours et tribunaux)

M. Chris Fourie, juge de paix à Zoutleeuw, représentant de la Conférence des présidents des juges de paix et des juges au tribunal de police, indique que les juges de paix sont parfois appelés les juges des pauvres dès lors qu'ils rencontrent, dans leur pratique quotidienne, un groupe sans cesse croissant de débiteurs confrontés à des problèmes financiers. Les gens ne parviennent plus à payer les factures relatives à la fourniture de services utilitaires, les frais d'hôpitaux, les frais scolaires de leurs enfants ou leur loyer. Les juges de paix accueillent toute initiative législative visant à protéger les personnes vivant dans la précarité. L'orateur souhaite néanmoins formuler un certain nombre de réserves au sujet de la proposition de loi à l'examen.

La question qui se pose est de savoir si les problèmes de liquidités, structurels ou non, des personnes physiques peuvent uniquement être résolus grâce au report de l'exécution d'un titre exécutoire. Il n'est pas évident non plus de confier la protection de citoyens défavorisés sur le plan économique à un huissier de justice, la question se posant d'emblée de savoir si l'enregistrement d'un avis de surendettement manifeste et d'un avis d'impossibilité manifeste d'exécution dans un fichier ne revient pas plutôt à dresser, en quelque sorte, une liste noire afin d'avertir les créanciers de ne pas prendre d'engagements avec les personnes figurant sur cette liste.

Sauf si la proposition de loi à l'examen vise à exclure, au maximum, la protection judiciaire et à transférer cette problématique, le plus possible, aux huissiers de justice, on ignore véritablement l'objet de la loi proposée.

On peut en tout cas difficilement dire que la mission que la proposition de loi confère à l'huissier de justice se concilie, comme l'indiquent les développements, avec le rôle de médiateur et de gardien impartial des intérêts du débiteur et du créancier. L'huissier est-il vraiment aussi impartial qu'on le prétend? Ne poursuit-il pas d'abord les intérêts de son propre mandataire? L'huissier de justice ne pourra-t-il pas décider de son propre chef quels sont les problèmes financiers structurels? La proposition de loi n'en donne pas de définition.

En outre, rien n'est dit au sujet du coût de la banque de données à constituer, ni de la manière dont ces coûts seront répercutés, ni sur qui, à supposer que ce soient

om te repliceren. De bepaling zoals ze in het wetsvoorstel is opgenomen zal zijn doel niet bereiken.

2. Uiteenzetting van de heer Chris Fourie (College van hoven en rechtbanken)

De heer Chris Fourie, vrederechter te Zoutleeuw, vertegenwoordiger van de Conferentie van de voorzitters van de vrederechters en rechters in de politierechtbank, stelt dat de vrederechters wel eens de armoederechters genoemd worden omdat ze in hun dagelijkse praktijk een steeds groter wordende groep schuldenaars met financiële problemen ontmoeten. Deze mensen slagen er niet meer in de facturen voor hun nutsvoorzieningen, kliniekkosten, schoolkosten van hun kinderen of huurgeld te betalen. De vrederechters verwelkomen elk wetgevend initiatief dat mensen in armoede in bescherming wil nemen. De spreker heeft toch een paar bedenkingen bij het voorliggend wetsvoorstel.

De vraag is of al dan niet structurele liquiditeitsmoeilijkheden van natuurlijke personen worden opgelost met enkel een uitstel in de uitvoering van een uitvoerbare titel. Het is ook een niet-evidente evolutie om de bescherming van economisch zwakke burgers exclusief in handen te leggen van een gerechtsdeurwaarder, waarbij onmiddellijk de vraag ontstaat of het registreren van het bericht van kennelijk overmatige schuldenlast en van het bericht van kennelijk onmogelijke tenuitvoerlegging in een bestand, niet eerder leidt tot het opstellen van een soort zwarte lijst om schuldeisers te waarschuwen niet meer in zee te gaan met personen die op die lijst voorkomen.

Tenzij het opzet van dit wetsvoorstel zou zijn om de rechterlijke bescherming zoveel mogelijk uit te sluiten en de problematiek zoveel mogelijk toe te vertrouwen aan de gerechtsdeurwaarders, is het zeer onduidelijk wat deze toekomstige wet beoogt.

In elk geval lijkt het problematisch te stellen dat, zoals in de toelichting wordt omschreven, de opdracht die de gerechtsdeurwaarder in het wetsontwerp krijgt, te rijmen is met de rol van bemiddelaar en onpartijdige bewaker van de belangen van schuldeiser en schuldenaar. Is de deurwaarder wel zo onpartijdig als beweerd wordt? Streeft hij niet in eerste instantie de belangen van de eigen opdrachtgever na? Gaat de deurwaarder niet eigenmachtig kunnen beslissen wat structurele financiële problemen zijn? Het wetsvoorstel bevat daarvan geen definitie.

Bovendien is er nergens sprake wat de kostprijs van deze aan te maken databank is, en hoe/aan wie dit gaat doorgerekend worden, ervan uitgaande dat de

les huissiers de justice qui devront consentir cet investissement. La note sera-t-elle présentée au débiteur?

Il existe déjà suffisamment de structures destinées à régler les problèmes de liquidités temporaires liés au coronavirus et visant la médiation de dettes (même par le biais d'huissiers de justice ou du CPAS). En outre, le débiteur peut invoquer, en s'adressant à la justice, des dispositions légales qui lui accordent un report de paiement (par exemple l'article 1244 du Code civil ou la loi relative au crédit à la consommation). La pratique montre qu'un délai de paiement d'à peine un mois, en cas de problèmes de liquidités temporaires, est trop bref pour offrir une protection efficace. De plus, du fait de la limitation de la protection aux débiteurs faisant l'objet d'une condamnation purement pécuniaire, un groupe considérable de débiteurs sera exclu. En l'occurrence, l'orateur songe d'abord aux locataires expulsés. Un jugement ordonnant à un locataire de payer un loyer est généralement accompagné d'un ordre d'expulsion: la loi proposée ne protège donc pas le locataire.

En ce qui concerne le surendettement structurel, il y a déjà la procédure du règlement collectif de dettes (RCD). Cette procédure constitue une solution efficace à ce problème. N'est-il pas plus indiqué, en cas de grosses difficultés de paiement, de se focaliser sur la résolution du problème de liquidités plutôt que d'ordonner simplement la suspension d'un titre exécutoire pour une courte période? Un problème de paiement structurel d'une personne physique ne se résoudra en effet jamais dans un délai de trois ou même de six mois. La protection qu'offrira l'inscription sur la plateforme à créer sera de toute façon très limitée et même insuffisante.

M. Fourie formule encore, comme M. Paul Dhaeyer, quelques réflexions concernant les procédures. Il ne voit pas clairement pourquoi les contestations concernant cette problématique (vérifier s'il y a effectivement un surendettement, ou si l'exécution de jugements est vraiment manifestement impossible) sont soumises au juge de paix et non au juge des saisies. Il s'agit en l'occurrence de la suspension de l'effet exécutoire d'un jugement. Le juge qui veille à l'exécution forcée, à savoir le juge des saisies, connaît tout de même beaucoup mieux la matière. L'orateur comprend que la proposition de loi renvoie, pour les personnes physiques, au juge de paix en tant que juge protecteur facile d'accès et présent sur l'ensemble du territoire. Il faut tout de même veiller à ce qu'il n'y ait pas trop de morcellement des compétences entre les divers tribunaux. L'exécution des jugements est une matière qui doit être soumise au juge des saisies.

gerechtsdeurwaarders deze investering moeten doen. Gaat de rekening aan de schuldenaar gepresenteerd worden?

Voor tijdelijke corona-gerelateerde liquiditeitsproblemen zijn er reeds voldoende structuren die schuldbeïndeling (ook via gerechtsdeurwaarders of OCMW'S) mogelijk maken. De schuldenaar kan bovendien beroep doen, via de rechterlijke macht, op wetsbepalingen die hem een uitstel van betaling toekennen (bijvoorbeeld artikel 1244 van het Burgerlijk Wetboek of de wet inzake het consumentenkrediet). De praktijk leert dat een betalingsuitstel van amper één maand bij tijdelijke liquiditeitsproblemen te kort is om afdoende bescherming te bieden. Bovendien vallen door de beperking van de bescherming tot schuldenaars tegen wie een uitsluitend geldelijke veroordeling uitgevoerd wordt een zeer grote groep schuldenaars uit de boot. De spreker heeft het hier in de eerste plaats over de uithuisgezette huurders. Een vonnis waarbij een huurder wordt veroordeeld tot de betaling van huurgelden gaat meestal gepaard met een bevel tot uithuiszetting: de huurder wordt door het wetsvoorstel dus niet beschermd.

Voor de structurele overmatige schuldenlast is er reeds de procedure van collectieve schuldenregeling (CSR). Deze procedure is een afdoende remedie voor dit probleem. Is het niet meer aangewezen, in geval van ernstige betalingsmoeilijkheden, zich te focussen op een herstel van de liquiditeitsproblematiek eerder dan eenvoudig voor een korte periode de schorsing van een uitvoerbare titel te bevelen? Een structureel betalingsprobleem van een natuurlijk persoon zal immers nooit op een termijn van 3 of zelfs 6 maanden opgelost raken. De bescherming, die de inschrijving in het op te richten platform zal bieden, zal sowieso zeer beperkt en zelfs ontoereikend zijn.

De heer Fourie formuleert, in navolging van de heer Paul Dhaeyer, nog enkele bedenkingen bij de procedures. Het is ook niet duidelijk waarom de betwistingen over deze problematiek (nagaan of er effectief overmatige schuldenlast is, dan wel of de uitvoering van vonnissen wel echt kennelijk onmogelijk is) aan de vrederechter en niet aan de beslagrechter voorgelegd worden. Het gaat hier om de opschorting van de uitvoerbaarheid van een vonnis. Er is toch veel meer aanknopingspunt van de materie met de rechter die waakt over de gedwongen uitvoering. Dit is de beslagrechter. De spreker begrijpt dat het wetsvoorstel voor natuurlijke personen verwijst naar de vrederechter als de territoriaal verspreide, laagdrempelige beschermrechter. Er moet toch worden op toegezien dat er niet te veel versnippering van bevoegdheden tussen de diverse rechtbanken komt. De uitvoering van vonnissen is een zaak die aan de

En outre, ce dernier connaît bien les procédures en référé, contrairement au juge de paix.

L'orateur aborde une série d'articles de la proposition de loi. Tout d'abord, la proposition prévoit que la partie intéressée doit prouver que le débiteur ne relève pas du champ d'application de la suspension (article 6, § 3) ou du surendettement (article 10, § 6). La question se pose de savoir comment la partie intéressée peut disposer de ces informations. Aucune explication n'est donnée à ce sujet.

Il semblerait que deux procédures distinctes soient créées, une en vertu de laquelle la partie intéressée peut s'opposer à un report de paiement (article 6) et une concernant l'enregistrement du surendettement (article 10). N'en fait-on pas trop?

L'article 6, § 3, de la proposition de loi (concernant l'aide à la gestion des dettes temporaire) prévoit une procédure (devant le tribunal de l'entreprise) et devant le juge de paix, comme en référé. Cette procédure *sui generis* n'existe pas et ne s'inscrit pas dans le cadre des procédures existantes. Les juges de paix et leurs greffiers ne connaissent pas de procédure en référé (sauf en Flandre, où une procédure en référé à peine appliquée a été inscrite dans le décret flamand sur la location d'habitations), et le programme informatique des justices de paix n'y est pas adapté.

Dans l'hypothèse où le Code judiciaire est adapté et où le juge de paix obtient la compétence de siéger comme en référé, il convient de créer des audiences et le règlement particulier des audiences doit être adapté dans chaque arrondissement.

La procédure "comme en référé" est sur le fond et est introduite par une citation (coûteuse). En l'occurrence, on ne sait pas clairement si, pour l'application de l'article 6, § 3, le législateur pense à une requête unilatérale ou à une procédure contradictoire avec une citation et des plaidoiries. Le texte de l'article 6, § 3, laisse supposer que la procédure prévue est unilatérale. On peut en effet lire ce qui suit: "Le président ou le juge de Paix peut demander au débiteur de présenter ses observations écrites, d'une manière qu'il détermine, dans un délai qu'il détermine de maximum 5 jours". Si la procédure est contradictoire, il ne faut pas le demander car le débiteur est alors partie à la cause et il peut utiliser son droit de défense.

L'autre procédure (pour l'aide à la gestion des dettes structurelle) est décrite à l'article 10, § 6, en vertu duquel toute partie intéressée qui considère qu'une personne

beslagrechter moet voorgelegd worden. De beslagrechter is bovendien vertrouwd met kortgedingprocedures, in tegenstelling tot de vrederechter.

De spreker gaat in op een aantal artikelen van het wetsvoorstel. Vooreerst bepaalt het voorstel dat de belanghebbende dient te bewijzen dat de schuldenaar niet valt onder de voorwaarden van de opschorting (artikel 6, § 3) of van de overmatige schuldenlast (artikel 10, § 6). De vraag is hoe de belanghebbende over deze informatie kan beschikken. Daarover wordt geen toelichting gegeven.

Er worden – zo lijkt – 2 onderscheiden procedures gecreëerd, één waarbij de belanghebbende zich kan verzetten tegen betalingsuitstel (artikel 6) en één met betrekking tot de registratie van overmatige schuldenlast (artikel 10). Is dit niet van het goede te veel?

Artikel 6, § 3, van het wetsvoorstel (voor tijdelijke schuldhelpverlening) voorziet in een procedure (bij de ondernemingsrechtbank) en bij de vrederechter zoals in kort geding. Deze procedure *sui generis* bestaat niet en valt niet in te passen in de bestaande procedures. De vrederechters en hun griffiers kennen geen procedure in kort geding (uitgezonderd in Vlaanderen, waar een nauwelijks toegepaste kortgedingprocedure in het Vlaamse Woninghuurdecreet ingeschreven werd), en het computerprogramma van de vredegerechten is daar niet aan aangepast.

In de hypothese dat het Gerechtelijk Wetboek aangepast wordt en de vrederechter een bevoegdheid krijgt om zitting te houden zoals in kort geding, moeten daarvoor zittingen gecreëerd worden en moet in elk arrondissement het Bijzonder Reglement van de zittingen aangepast worden.

De procedure "zoals in kort geding" is ten gronde en wordt ingeleid met een (kostelijke) dagvaarding. In casu is het niet duidelijk of de wetgever voor de toepassing van artikel 6, § 3, een eenzijdig verzoekschrift op het oog heeft dan wel een tegensprekelijke procedure met een dagvaarding en pleidooien. De tekst van artikel 6, § 3, doet aannemen dat de voorziene procedure eenzijdig is. Er staat immers: "De voorzitter of vrederechter kan aan de schuldenaar vragen om binnen een termijn die hij bepaalt van maximaal 5 dagen, zijn schriftelijke opmerkingen te bezorgen, op de wijze die hij bepaalt". Als de procedure tegensprekelijk is, moet dit niet gevraagd worden want dan is de schuldenaar partij in het geding en kan hij/zij zijn recht van verdediging gebruiken.

De andere procedure (voor structurele schuldhelpverlening) is beschreven in artikel 10, § 6, waarbij iedere belanghebbende die van oordeel is dat een natuurlijke

physique est injustement protégée par le dépôt d'un avis tel que visé au paragraphe 1^{er} de cet article peut introduire une citation auprès du juge de Paix pour juger si oui ou non la personne physique en question est dans un état de dette excessive. Il n'y a aucun recours contre le jugement du juge de Paix.

Doit-on considérer qu'il s'agit d'une procédure normale et contradictoire? Cette procédure n'est cependant susceptible d'aucun recours, ce qui est également contraire aux règles de procédure applicables. En outre, cela ne peut se faire que par le biais d'une citation, ce qui rend la procédure coûteuse et ne fait souvent qu'augmenter l'endettement du consommateur.

L'orateur rappelle que la proposition de loi est une noble initiative qui vise à protéger les citoyens en difficulté financière. La question reste de savoir si le système plutôt compliqué que contient la proposition de loi, avec une protection finale plutôt limitée du débiteur, doit être développé. L'objectif est quand même de résoudre un problème temporaire, alors que la possibilité d'une solution est déjà offerte par d'autres moyens. Le problème du surendettement ne devrait-il pas être abordé à un stade beaucoup plus précoce et dans un cadre plus large? L'orateur fait référence aux propositions formulées par l'Union royale des juges de paix et de police (URJPP). Il s'agit de propositions visant à protéger les consommateurs en difficulté grâce à l'intervention active des CPAS à un stade plus précoce que celui de l'exécution des jugements définitifs. Elles visent plus particulièrement la limitation des clauses de majoration, la revalorisation de la procédure de conciliation devant le juge de paix, l'imposition d'une facture maximale pour les frais d'exécution et l'exonération fiscale des frais de procédure. Ces propositions dépassent le cadre de la proposition de loi à l'examen. La problématique de la dette peut et doit être abordée dans d'autres domaines.

3. Exposé de Mme Annemie Janssens (Collège des cours et tribunaux)

Mme Annemie Janssens, présidente du Tribunal du travail d'Anvers, renvoie aux réserves qui ont déjà été transmises à la présidente de la commission de la Justice. L'oratrice renvoie par ailleurs à la note de décembre 2017 relative au juge naturel du règlement collectif de dettes (RCD).

L'oratrice limite son exposé à la gestion des dettes structurelle prévue dans la proposition de loi. Les exposés précédents ont déjà évoqué le report des paiements. L'oratrice note par ailleurs que les tribunaux du travail se

persoon ten onrechte wordt beschermd door de neerlegging van een bericht zoals bedoeld in paragraaf 1 van dit artikel, bij dagvaarding de vrederechter kan vatten om te beoordelen of de natuurlijke persoon in kwestie zich al dan niet in een toestand van overmatige schuldenlast bevindt. Tegen de uitspraak van de vrederechter staat geen rechtsmiddel open.

Moet er aangenomen worden dat dit een normale, tegensprekelijke procedure is? Maar er staat geen rechtsmiddel open wat eveneens in strijd is met de geldende procedureregels. Bovendien kan dit alleen met het middel van een dagvaarding wat de kostprijs van de procedure duur maakt en de schuldenlast voor de consument vaak alleen nog maar zal vergroten.

De spreker herhaalt dat het wetsvoorstel een nobel initiatief is om burgers in financiële moeilijkheden in bescherming te nemen. De vraag blijft of dit vrij ingewikkelde systeem van het wetsvoorstel met de uiteindelijke eerder beperkte bescherming van de schuldenaar moet uitgewerkt worden? Men beoogt toch een tijdelijk probleem op te lossen terwijl de mogelijkheid tot oplossing thans reeds op andere manieren wordt geboden. Moet het probleem van de schuldoverlast niet in een veel vroeger stadium en in een breder spectrum aangepakt worden? De spreker verwijst naar de voorstellen die geformuleerd werden door het Koninklijke Verbond van de Vrede- en Politie-rechters (KVVP). Het gaat om voorstellen om de consument in moeilijkheden in een eerder stadium dan dat van de uitvoering van definitieve vonnissen te beschermen door een actief optreden van de OCMW'S. Het gaat meer bepaald om een beperking van verhogingsbedingen, de opwaardering van de verzoeningsprocedure voor de vrederechter, het opleggen van een maximale factuur voor uitvoeringskosten en fiscale vrijstelling van de proceskosten. Deze voorstellen overstijgen het bestek van het voorliggend wetsvoorstel. De schuldenproblematiek kan en moet op andere vlakken aangepakt worden.

3. Uiteenzetting van mevrouw Annemie Janssens (College van hoven en rechtbanken)

Mevrouw Annemie Janssens, voorzitter van de Arbeidsrechtbank van Antwerpen, verwijst naar de bedenkingen die al eerder aan de voorzitter van de commissie Justitie werden overgemaakt. Verder verwijst de spreker naar de nota van december 2017 met betrekking tot de natuurlijke rechter van de collectieve schuldenregeling (CSR).

De spreker beperkt zicht in haar uiteenzetting tot de structurele schuldhelpverlening zoals voorzien in het wetsvoorstel. Het betalingsuitstel kwam reeds aan bod in de vorige uiteenzettingen. Verder merkt de spreker

rallient à l'avis de l'Autorité de protection des données (APD) et aux remarques de l'Orde van Vlaamse Balies (OVb) et du SAM (*Steunpunt Mens en Samenleving*) en ce qui concerne la plate-forme centrale.

Les tribunaux ont développé une grande expertise en ce qui concerne la problématique des personnes physiques confrontées à un endettement structurel. Les tribunaux du travail sont compétents pour la procédure RCD depuis 2007. En 2019, ils ont traité 11 000 nouveaux dossiers et ont 86 000 dossiers en cours. Il n'est pas nécessaire de prendre une initiative législative pour protéger les tribunaux du travail contre un afflux de nouveaux cas de RCD. Les tribunaux du travail pourront faire face à une éventuelle augmentation du nombre de nouveaux dossiers de RCD si la numérisation annoncée de longue date est enfin mise en œuvre.

Une plateforme efficace, liée à l'application des tribunaux du travail, réduira la charge de travail par dossier et diminuera en outre de manière significative les coûts pour le débiteur et les autorités. Le registre central des RCD existe. Il a été prévu dans la quatrième loi potpourri du 25 décembre 2016. Il est réglé par la loi, seuls les moyens nécessaires doivent être mis à disposition.

Une deuxième réserve concerne le fait que les difficultés structurelles de paiement ne sont pas toujours uniquement dues aux conséquences de la pandémie de coronavirus. On ne voit pas non plus tout à fait clairement si la gestion des dettes structurelles s'applique uniquement aux dettes contractées dans le cadre du coronavirus. Si tel est le cas, il n'est pas inconcevable qu'un concours de dettes avec des dettes préexistantes rende la situation du débiteur plus compliquée.

On ignore également si les exceptions de l'article 6, § 2, de la loi s'appliquent uniquement au report de paiement d'un mois ou si elles sont également applicables en cas de difficultés de paiement structurelles.

L'oratrice évoque la collaboration entre le CPAS et les huissiers de justice prévue à l'article 10. La proposition de loi prévoit qu'avec l'accord du débiteur:

— lorsque le CPAS constate qu'une personne physique est manifestement surendettée, il fait déposer par un huissier de justice un avis de surendettement manifeste dans le fichier central des avis (FCA);

op dat de arbeidsrechtbanken zich aansluiten bij het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit (GBA) en de opmerkingen van de Orde van Vlaamse Balies (OVb) en SAM (*steunpunt Mens en Samenleving*) voor wat het centraal platform betreft.

Er is binnen de rechtbanken heel wat expertise met betrekking tot de problematiek van natuurlijke personen met een structurele schuldenlast. De arbeidsrechtbanken zijn sinds 2007 bevoegd voor de procedure CSR. Ze behandelden in 2019 11 000 nieuwe dossiers en hebben 86 000 hangende dossiers. Een wetgevend initiatief om de arbeidsgerechten te behoeden voor een toevloed aan nieuwe zaken CSR is niet nodig. De arbeidsrechtbanken zullen een mogelijke toename van het aantal nieuwe dossiers CSR aankunnen indien de reeds geruime tijd aangekondigde digitalisering er komt.

Een efficiënt en aan de applicatie van de arbeidsrechtbanken gekoppeld platform zal de werklust per dossier verminderen en bovendien de kostprijs voor de schuldenaar en de overheid gevoelig doen dalen. Het centraal register CSR bestaat. Het werd voorzien in de vierde potpourriwet van 25 december 2016. Het is wettelijk geregeld, enkel de middelen hiervoor moeten ter beschikking gesteld worden.

Een tweede bedenking is dat structurele betalingsmoeilijkheden niet altijd alleen hun oorzaak vinden in de gevolgen van de corona-pandemie. Het is ook niet helemaal duidelijk of de structurele schuldhelpverlening enkel geldt voor corona-schulden. Is dit wel het geval dan is samenloop met reeds vooraf bestaande schulden niet ondenkbaar wat de situatie van de schuldenaar complex kan maken.

Het is ook niet duidelijk of de uitzonderingen van artikel 6, § 2, van het wetsvoorstel enkel gelden voor het betalingsuitstel van één maand of ook gelden ingeval van structurele betalingsmoeilijkheden.

De spreekster gaat in op de in artikel 10 voorziene samenwerking tussen het OCMW en de gerechtsdeurwaarders. Het wetsvoorstel voorziet dat met toestemming van de schuldenaar:

— het OCMW, wanneer het vaststelt dat een natuurlijke persoon een kennelijk overmatige schuldenlast heeft, de gerechtsdeurwaarder een bericht van overmatige schuldenlast laat neerleggen in het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht en collectieve schuldenregeling (CBB);

— l’huissier de justice, lorsqu’il prend connaissance des problèmes financiers structurels d’une personne physique, le signale au CPAS et dépose un avis d’impossibilité d’exécution manifeste au FCA.

La question est de savoir si le débiteur ne donnera pas trop facilement son consentement en échange d’un report d’exécution de quelques mois.

Sans appréciation préalable du juge, tout acte d’exécution est ensuite suspendu, conformément à l’article 10, § 4, de la proposition de loi, à partir du dépôt de l’avis de surendettement manifeste et de l’avis d’impossibilité manifeste d’exécution.

En d’autres termes, c’est l’huissier de justice et lui seul qui déterminera si l’exécution est suspendue. Il est excessif d’accorder à l’huissier de justice cette compétence exclusive qui lui permettra de suspendre la procédure sans appréciation préalable du juge.

Le rôle que la proposition de loi à l’examen confère à l’huissier de justice en tant que médiateur et gardien impartial des droits du débiteur et du créancier n’est d’ailleurs pas compatible avec sa mission essentielle. Il intervient pour le compte d’une partie en particulier, à savoir du créancier. Le débiteur n’accordera-t-il pas trop vite son autorisation afin d’obtenir un sursis d’exécution? Et qu’arrivera-t-il aux créanciers? Ils ont un titre exécutoire mais ne sont pas associés à la rédaction des avis. Seule une procédure postérieure au dépôt de l’avis de surendettement, entraînant des frais supplémentaires, est envisageable.

Selon l’article 10, § 6, de la proposition de loi à l’examen, toute partie intéressée qui considère qu’une personne physique est injustement protégée par le dépôt d’un avis de surendettement peut introduire une citation auprès du juge de paix pour juger si oui ou non la personne physique en question est dans un état de dette excessive. Aucun recours n’a manifestement été prévu contre l’avis d’impossibilité manifeste d’exécution déposé par l’huissier de justice. S’agit-il d’un oubli?

Il est curieux que le juge de paix soit désigné comme étant le juge compétent. Les difficultés de paiement structurelles constituent une notion fondamentale du RCD qui relève de la compétence des tribunaux du travail. Il est étrange que le juge de paix, qui n’est pas familiarisé avec cette matière, devienne compétent alors

— de gerechtsdeurwaarder, wanneer hij kennis neemt van structurele financiële problemen van een natuurlijke persoon, dit meldt aan het OCMW en een bericht van kennelijke onmogelijkheid van uitvoering neerlegt in het CBB.

Vraag is of de schuldenaar niet al te gemakkelijk zijn toestemming zal geven in ruil voor een aantal maanden uitstel van uitvoering.

Zonder enige voorafgaande beoordeling door de rechter wordt vervolgens, luidens artikel 10, § 4, van het wetsvoorstel, iedere verdere uitvoering geschorst vanaf de neerlegging van het bericht van kennelijk overmatige schuldenlast én van het bericht van kennelijke onmogelijkheid tenuitvoerlegging.

Het is met andere woorden de gerechtsdeurwaarder en hij of zij alleen die beslist of de tenuitvoerlegging geschorst wordt. Dergelijke exclusieve bevoegdheid aan de gerechtsdeurwaarder toekennen, waarbij zonder voorafgaandelijke beoordeling door de rechter een procedure al dan niet “on hold” wordt gezet, is veel te verregaand.

De rol die in het wetsvoorstel aan de gerechtsdeurwaarder, als bemiddelaar en onpartijdige bewaker van de rechten van de schuldenaar en de schuldeiser, wordt toegedicht is overigens niet verzoenbaar met de kernopdracht van de gerechtsdeurwaarder. Hij treedt op in opdracht van één partij, zijnde de schuldeiser. Zal een schuldenaar, om uitstel van uitvoering te verkrijgen, niet al te snel zijn toestemming verlenen? En wat met de schuldeisers? Zij hebben een uitvoerbare titel en worden bij het opstellen van de berichten niet betrokken. Enkel een procedure na de neerlegging van het bericht overmatige schuldenlast, met bijkomende kosten tot gevolg, is mogelijk.

Luidens artikel 10, § 6, van het wetsvoorstel kan iedere belanghebbende die van oordeel is dat een natuurlijke persoon ten onrechte wordt beschermd door de neerlegging van bericht van overmatige schuldenlast de vrederechter bij dagvaarding vatten om te beoordelen of de betrokkene zich al dan niet in een toestand van overmatige schuldenlast bevindt. Tegen het door de gerechtsdeurwaarder neergelegde bericht van kennelijke onmogelijkheid van uitvoering is klaarblijkelijk geen rechtsmiddel voorzien. Gaat het hier om een vergetelheid?

Het is merkwaardig dat de vrederechter wordt aangeduid als bevoegde rechter. De structurele betalingsmoeilijkheden zijn een kernbegrip in de CSR die tot de bevoegdheid van de arbeidsrechtbanken behoort. Het is vreemd dat de vrederechter die niet vertrouwd is met de materie bevoegd zou worden terwijl de

que les tribunaux du travail disposent de cette expertise en interne depuis 2007. Les dossiers des personnes physiques structurellement endettées revêtant souvent une dimension sociale, la matière du RCD a été transférée aux tribunaux du travail.

Enfin, l'intervention du juge de paix prévue dans le cadre de la proposition de loi présente un risque de jugement contradictoire en raison d'une différence d'interprétation d'une notion analogue par les juges de paix et les juges du travail.

Si la proposition de loi à l'examen est maintenue, il conviendra que le tribunal du travail soit désigné comme juridiction compétente.

Conclusion

La détection des dettes à un stade préventif peut constituer un moyen de lutter contre la pauvreté, l'exclusion et de réduire le coût du recouvrement de la créance. En ce sens, l'objet de la proposition de loi à l'examen est positif. La question se pose toutefois de savoir si une nouvelle loi est nécessaire à cet effet et si les systèmes déjà en place ne sont pas tout aussi efficaces. Pour les particuliers, il existe une procédure de RCD efficace qui offre une protection beaucoup plus large au débiteur.

Tout acte d'exécution est suspendu quel que soit le moment auquel les dettes ont été contractées; une remise de dettes en principal est possible complètement ou partiellement; les intérêts sont immédiatement suspendus et font souvent l'objet d'une remise conjointement avec les frais; le tribunal du travail contrôle le déroulement de la procédure; la durée du plan d'apurement est limitée par la loi; le médiateur de dettes est un juriste expérimenté dans la problématique de l'endettement et il est en outre bien placé pour contrôler l'exactitude de la créance; et les frais de procédure sont réglés par la loi. Si le débiteur ne peut pas supporter lui-même tous les frais de la procédure, ceux-ci peuvent être (partiellement) mis à charge du Fonds de lutte contre le surendettement. La philosophie du RCD, à savoir offrir un nouveau départ, est précisément et avant tout celle dont les personnes physiques endettées ont souvent besoin.

L'oratrice est consciente des problèmes du RCD: perte d'autonomie financière, frais par rapport à l'endettement, durée, lourdes conséquences d'une révocation, nombre de créanciers et ampleur de leur créance au regard de l'endettement total. Il s'agit de problèmes du RCD auxquels il est possible de remédier beaucoup plus efficacement, selon les tribunaux du travail, par le biais d'un affinage légal de cette procédure.

arbeidsrechtbanken sinds 2007 de expertise in huis hebben. Dossiers van natuurlijke personen met een structurele schuldenlast hebben vaak een sociale dimensie, reden waarom de materie van de CSR werd overgedragen naar de arbeidsrechtbanken.

Ten slotte houdt een optreden van de vrederechter in het kader van het wetsvoorstel een risico in op tegenstrijdige rechtspraak door een andere invulling van een analoog begrip door de vrederechters en arbeidsrechters.

Indien het wetsvoorstel behouden wordt, dient de arbeidsrechtbank als bevoegde rechter aangeduid te worden.

Conclusie

Het detecteren van schulden in een preventieve fase kan een middel zijn om armoede-uitsluiting tegen te gaan en om de kost van het innen van een schuld terug te dringen. In die zin is de bedoeling van het wetsvoorstel positief. De vraag rijst echter of hiervoor nieuwe wetgeving nodig is en of de reeds bestaande systemen niet even dienstig zijn. Voor particulieren is er een goed werkende procedure CSR die een veel ruimere bescherming biedt aan de schuldenaar.

Iedere daad van uitvoering wordt geschorst ongeacht het tijdstip waarop de schulden zijn gemaakt, er is volledige of gedeeltelijke kwijtschelding van de hoofdsom mogelijk, intresten worden onmiddellijk opgeschort en worden samen met de kosten vaak kwijtgescholden, de arbeidsrechtbank houdt controle op het verloop van de procedure, de duur van de afbetalingsregeling is wettelijk beperkt, de schuldbemiddelaar is een jurist met ervaring in de schuldenproblematiek en daarenboven goed geplaatst om de juistheid van de schuldvordering na te gaan en de kosten van de procedure zijn wettelijk geregeld. In het geval de schuldenaar zelf niet alle kosten van de procedure kan dragen, kunnen ze (gedeeltelijk) ten laste van het Fonds ter bestrijding van de Overmatige Schuldenlast worden gelegd. Bovenal is de filosofie van de CSR, namelijk het bieden van een nieuwe start, net datgene waar natuurlijke personen met een schuldenlast vaak nood aan hebben.

De spreekster is zich bewust van de pijnpunten van de CSR, zoals verlies van de financiële autonomie, de kostprijs versus de schuldenlast, de duurtijd, de zware gevolgen van een herroeping, het aantal schuldeisers en de omvang van hun schuldvordering in verhouding tot de totale schuldenlast. Het zijn pijnpunten van de CSR die wat de arbeidsrechtbanken betreft, veel beter via wettelijk verfijning van deze procedure kunnen gemedieerd worden.

L'endettement structurel d'un grand nombre de personnes physiques constitue un grave problème de société. Cette problématique mérite beaucoup plus que deux articles dans une proposition de loi examinée en urgence dans le cadre des mesures de lutte contre le coronavirus.

4. Exposé de Mme Gracy Saerens (Orde van Vlaamse Balies)

Mme Gracy Saerens, Orde van Vlaamse Balies (OVb), se réfère à la note du 23 juin 2020 rédigée par l'OVb. L'intention de la proposition de loi à l'examen semble noble, et l'OVb est bien conscient que de nombreuses faillites se produiront à la suite des mesures prises dans le cadre de la crise du coronavirus. De plus, de nombreuses personnes physiques se retrouveront temporairement ou pour une longue période au chômage. Par conséquent, ces personnes seront face à un important fardeau de dettes financières qu'elles n'arriveront peut-être pas à assumer. Il faut trouver une solution à ce problème. Toutefois, l'essence de la proposition de loi est l'ancrage juridique d'une plateforme de médiation et de communication qui était conçue comme une initiative locale et qui a été développée par une étude d'huissiers de justice.

Cette plateforme, connue sous le nom de "ONE", sera introduite en tant que plateforme au sein de la Chambre nationale des huissiers de justice (CNHJ), introduisant ainsi une base de données sur la pauvreté des personnes physiques dans le système juridique, et ce, sous le couvert de la crise du coronavirus. Il s'agit en réalité de la commercialisation de l'aide à la gestion des dettes.

La proposition de loi prévoit également la possibilité d'accorder tant aux entreprises qu'aux personnes physiques qui le demandent expressément un report temporaire de paiement d'un mois afin de leur donner la possibilité de surmonter leurs difficultés financières temporaires. L'intention est noble, mais l'oratrice estime qu'il existe déjà des solutions suffisantes au sein du système juridique. Dans le cas de personnes physiques, de telles demandes arrivent toujours devant le tribunal, où il est possible, au moment de l'audience sur le fond, de demander un report de paiement. La proposition rend également la procédure difficile pour le créancier. Sur simple demande, le débiteur peut obtenir un délai de paiement qui lui est accordé de plein droit. Le créancier peut s'y opposer et saisir le tribunal. Le créancier, qui a déjà engagé des frais dans le dossier, sera maintenant obligé de faire un investissement supplémentaire afin de porter l'affaire devant le juge. En outre, le créancier devra en quelque sorte "naviguer à l'aveugle", puisque ni le formulaire type ni la notification de report de paiement

De structurele schuldenlast van heel wat natuurlijke personen vormt een ernstig maatschappelijk probleem. De problematiek verdient veel meer dan twee artikelen in een wetsvoorstel dat in het kader van de coronamaatregelen bij spoedeisendheid behandeld wordt.

4. Uiteenzetting van mevrouw Gracy Saerens (Orde van Vlaamse Balies)

Mevrouw Gracy Saerens, Orde van Vlaamse Balies (OVb), verwijst naar de door de OVb opgestelde nota van 23 juni 2020. Het opzet van het voorliggend wetsvoorstel lijkt nobel en de OVb is er zich terdege van bewust dat er vele faillissementen zullen volgen als gevolg van de coronamaatregelen. Verder zullen er vele natuurlijke personen tijdelijk of blijvend in de werkloosheid belanden. Het gevolg is dat deze personen een grote financiële schuldenlast zullen torsen, een last die ze mogelijk niet aankunnen. Hier moet een oplossing voor gezocht worden. Maar de essentie van het wetsvoorstel is de wettelijke verankering van een bemiddelings- en communicatieplatform dat is ontstaan als lokaal initiatief en dat ontwikkeld werd door één gerechtsdeurwaarderskantoor.

Dit platform, bekend onder de naam ONE, zal als platform binnen de Nationale Kamer van Gerechtsdeurwaarders (NKGB) worden binnengebracht waarmee onder het mom van een coronacrisis voor natuurlijke personen een armoededatabank in het rechtssysteem wordt geïntroduceerd. Dit is de commercialisering van de schuldhulpverlening.

Het wetsvoorstel voorziet verder de mogelijkheid om zowel ondernemingen als natuurlijke personen die zulks uitdrukkelijk vragen een tijdelijk uitstel van betaling van één maand te geven zodat ze de kans krijgen om hun tijdelijke financiële moeilijkheden te boven te komen. Dit is nobel maar de spreker meent dat er reeds voldoende oplossingen bestaan binnen het rechtssysteem. Voor natuurlijke personen komen dergelijke vorderingen steeds voor de rechtbank en daar bestaat de mogelijkheid op het ogenblik van de zitting ten gronde om een uitstel van betaling te vragen. De procedure wordt ook moeilijk gemaakt voor de schuldeiser. De schuldenaar kan met een eenvoudig verzoek een betalingsuitstel verkrijgen, dat hem van rechtswege wordt toegekend. De schuldeiser kan zich hier tegen verzetten en de rechtbank vatten. De schuldeiser, die reeds kosten heeft gemaakt in het dossier, wordt nu verplicht een bijkomende investering te doen om de zaak voor de rechter te brengen. Bovendien moet de schuldeiser als het ware "blind" varen aangezien noch

unique transmise au fichier central des avis ne semblent contenir des informations sur les raisons qui sous-tendent la demande de report de paiement unique. Ce n'est que lorsque le créancier aura porté l'affaire devant le juge qu'il pourra, semble-t-il, obtenir des informations à ce sujet.

Le créancier peut toutefois être réticent à saisir la justice s'il ne peut pas évaluer ses chances à l'avance par manque d'informations, d'autant plus que l'enjeu de l'affaire (il s'agit "seulement" d'un report de paiement d'un mois) est faible. En ce sens, la réglementation porte atteinte aux droits du créancier. La prédiction de l'OVB selon laquelle le créancier ne prendra probablement (souvent) pas de mesures (parce qu'il n'est pas en mesure d'évaluer ses chances et que l'enjeu de l'affaire est faible) ne doit pas conduire à la perception erronée qu'il n'existe pas de problème. Il ne faut tout de même pas non plus perdre de vue que les créanciers souffrent également de la crise du coronavirus et qu'ils peuvent eux-mêmes être confrontés à des difficultés en raison de la réglementation à l'examen, surtout si un grand nombre de débiteurs introduisent pareille demande de report de paiement.

Les créanciers, qui cherchent légitimement à obtenir le paiement de leur créance, risquent ainsi d'être victimes une deuxième fois. Une première fois parce qu'ils ne sont pas payés et qu'ils doivent engager une procédure devant un tribunal et une deuxième fois, parce qu'un titre valable peut être purement et simplement annulé, sans qu'un juge indépendant et impartial ne statue sur la question.

La proposition de loi suggère également que cette mesure permettra d'éviter une surcharge de l'appareil judiciaire, dès lors qu'elle aura pour effet d'étaler dans le temps le nombre d'assignations en faillite et le nombre de requêtes en règlement collectif de dettes (RCD). Cette thèse néglige toutefois le fait que les tribunaux peuvent théoriquement être submergés de nombreuses demandes de juger s'il est inopportun que l'entreprise ou la personne physique soit protégée contre ses créanciers et reçoive un délai de paiement à tort.

Mme Saerens aborde la problématique de l'aide à la gestion des dettes structurelle. Ce volet s'applique uniquement aux personnes physiques. Il convient d'aider les personnes endettées, cela fait en effet partie des missions fondamentales du barreau. C'est aussi le point de vue de l'OVB. Le système à l'examen suscite toutefois quelques objections. On épinglera l'avis de surendettement manifeste que le CPAS peut déposer au fichier central des avis (FCA) et l'avis d'impossibilité manifeste d'exécution que les huissiers de justice

het modelformulier noch het bericht van eenmalig uitstel van betaling aan het bestand van berichten informatie lijkt te bevatten over de achterliggende redenen van het verzoek tot eenmalig betalingsuitstel. Het is pas als de schuldeiser de zaak voor de rechter heeft gebracht dat de schuldeiser daarover informatie lijkt te verkrijgen.

Het kan wel zijn dat de schuldeiser terughoudend is om de zaak voor de rechter te brengen indien hij op voorhand zijn kansen niet kan inschatten omdat het hem aan informatie ontbreekt, en temeer omdat de inzet van de zaak (het gaat "slechts" over één maand betalingsuitstel) gering is. De regeling tast de rechten van de schuldeiser in die zin aan. De voorspelling van de OVB dat de schuldeiser hier mogelijkerwijze niet (vaak) zal tegen ageren (aangezien hij zijn kansen niet kan inschatten en aangezien de inzet van de eerder zaak gering is) mag niet tot de verkeerde perceptie leiden dat er geen probleem is. Er mag toch ook niet uit het oog verloren worden dat schuldeisers evenzeer te lijden hebben onder de coronacrisis en dat ze mogelijkerwijze zelf in de problemen komen door deze regeling, zeker als vele debiteurs dergelijk verzoek tot betalingsuitstel indienen.

Schuldeisers, die rechtmatig betaling van hun schuldvordering nastreven, dreigen zo een tweede keer slachtoffer te worden. Een eerste maal omdat zij niet betaald worden en een procedure dienen te voeren voor de rechtbank en een tweede maal omdat een rechtsgeldige titel zomaar kan worden opzijgeschoven, zonder het optreden van een onafhankelijke en onpartijdige rechter die hierover oordeelt.

Het wetsvoorstel houdt ook voor dat daarmee een overbelasting van het gerechtelijk apparaat kan vermeden worden aangezien het wetsvoorstel ertoe zal leiden dat het aantal dagvaardingen in falende en het aantal verzoekschriften tot CSR in de tijd gespreid worden. Deze stelling gaat evenwel voorbij aan het feit dat de rechtbanken in theorie overspoeld kunnen worden met talrijke aanvragen om te oordelen of het ongepast is dat de onderneming of natuurlijke persoon beschermd wordt tegen diens schuldeisers en onterecht betalingsuitstel krijgt.

Mevrouw Saerens gaat in op de problematiek van de structurele schuldhulpverlening. Dit luik is enkel van toepassing op natuurlijke personen. Mensen met schulden moeten geholpen worden, dit behoort immers tot de kerntaken van de advocatuur. Dat is ook het standpunt van de OVB. Tegen het voorliggend systeem zijn toch wel wat bezwaren in te brengen. Er is het bericht van kennelijk overmatige schuldenlast dat door het OCMW kan worden geüpload in het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht en

peuvent transmettre au CPAS et déposer au fichier central des avis (FCA) moyennant chaque fois l'accord des débiteurs concernés. Le dépôt d'un tel avis entraîne la suspension de toute nouvelle exécution pendant une période de 3 mois (prorogeable de 3 mois).

La proposition de loi prévoit en outre un flux numérique d'informations entre les différents partenaires impliqués dans l'accompagnement des particuliers ou des entreprises éprouvant des difficultés financières: CPAS et huissiers de justice. Plus spécifiquement pour les personnes physiques, une plateforme digitale de médiation et de communication est développée au sein de la Chambre nationale des Huissiers de Justice (CNHB) par laquelle les huissiers de justice et les CPAS seront en mesure de communiquer et d'échanger des données d'une façon structurelle. Depuis début 2020, cette plateforme a été déployée dans l'ensemble du pays. Elle ne semble pas être vraiment efficace. L'oratrice craint que l'on ne cherche à assurer une implémentation légale de cette plateforme au moyen de la proposition de loi à l'examen. La plateforme fonctionne à l'aide du Solid-score développé par l'étude d'huissiers de justice. Cet instrument établit le profil de solvabilité des clients. Il en résulte un trajet de recouvrement sur mesure. La personne qui est en mesure de payer doit le faire (avec ou sans plan de remboursement). La personne qui n'est pas en mesure de payer est orientée vers un service d'aide (par exemple, vers le CPAS). Pour l'oratrice, il est clair que l'on crée une banque de données légale de la précarité pour les personnes les plus vulnérables de la société. La personne qui consent à ce que ses données soient encodées dans la plateforme sacrifie ainsi dans une large mesure son droit à la vie privée tout en n'ayant aucune garantie de protection. La banque de données a été développée par un acteur commercial du marché, celui-là même qui a développé le FCA. En fusionnant toutes ces données, on obtient une vue complète du marché de l'endettement et le risque existe que ces données soient commercialisées.

L'OVB souligne que l'on ne peut pas instaurer ce système de manière inconsiderée et qu'il convient absolument d'éviter que la réglementation n'ait un effet stigmatisant. Il faut éviter à tout prix que les données de la plateforme puissent être utilisées par exemple par un vendeur ou un prestataire de services pour exclure complètement les personnes économiquement faibles du marché économique. Un vendeur ou un prestataire de services préfère en effet sans doute passer des contrats avec ceux qui sont en mesure de payer la marchandise ou le service.

collectieve schuldenregeling (CBB) en er is het bericht van kennelijke onmogelijkheid tot tenuitvoerlegging dat gerechtsdeurwaarders telkens met akkoord van de betrokken schuldenaren kunnen overmaken aan het OCMW en uploaden in het CBB. De neerlegging van een dergelijk bericht resulteert in een schorsing van verdere tenuitvoerlegging van 3 maanden (verlengbaar met 3 maanden).

Het wetsvoorstel voorziet verder dat de wetgever een digitale informatiedoorstroming uitwerkt tussen diverse partners die betrokken zijn bij het begeleiden van particulieren of ondernemingen met financiële problemen: OCMW's en gerechtsdeurwaarders. Specifiek voor wat natuurlijke personen betreft wordt daartoe een digitaal bemiddelings- en communicatieplatform ontwikkeld binnen de schoot van de Nationale Kamer van Gerechtsdeurwaarders (NKGB) waardoor gerechtsdeurwaarders en OCMW's met elkaar op een gestructureerde wijze kunnen communiceren en gegevens uitwisselen. Sedert begin 2020 werd dit platform uitgerold over het hele land. Het blijkt niet echt een succesverhaal te zijn. De spreker vreest dat men via dit wetsvoorstel naar een wettelijke implementatie van dat platform zoekt. Het platform werkt met de hulp van de door het gerechtsdeurwaarderskantoor ontwikkelde Solid-score. Die schetst het solvabiliteitsprofiel van klanten. Het resultaat is een betalingstraject op maat. Wie kan betalen, dient te betalen (al dan niet met een afbetalingsplan). Wie niet kan betalen, wordt voor hulp doorverwezen (bijvoorbeeld naar het OCMW). Voor de spreker is het duidelijk, men creëert een wettelijke armoededata-bank voor de meeste kwetsbaren in de maatschappij. De persoon die akkoord gaat om zijn gegevens op het platform te zetten, geeft hiermee in verregaande mate zijn privacy prijs, maar heeft hiermee geen zekerheid van bescherming. De databank werd ontwikkeld door één commerciële speler op de markt, dezelfde speler heeft ook het CBB ontwikkeld. Wanneer al deze gegevens samengebracht worden, dan krijgt men een volledig zicht op de schuldenmarkt en het gevaar bestaat dat dit gecommercialiseerd wordt.

De OVB benadrukt dat dit niet ondoordacht mag ingevoerd worden en dat alleszins voorkomen moet worden dat de regeling stigmatiserend zou werken. Er moet ten stelligste vermeden worden dat de gegevens uit het platform door bijvoorbeeld een verkoper of dienstverlener kunnen worden gebruikt om economisch zwakkeren compleet van de economische markt uit te sluiten. Een verkoper of dienstverlener geeft er immers allicht de voorkeur aan te contracteren met degene die de koopwaar of dienst kan betalen.

La proposition de loi justifie la réglementation qu'elle propose en exigeant que les personnes confrontées à des difficultés financières structurelles consentent à partager leurs données sur la plateforme. Toutefois, il s'agit du consentement d'une personne qui se trouve en position de grande faiblesse (financière) et donc pas d'un "informed consent".

Mme Saerens souligne que notre système juridique prévoit d'autres possibilités en cas de difficultés financières structurelles. On citera le règlement collectif de dettes qui est accordé rapidement (en une semaine).

L'OVb est d'accord pour dire qu'il faut veiller à trouver la meilleure solution possible pour chaque cas individuel d'endettement: la guidance de dettes extrajudiciaire, la guidance et la gestion budgétaires et la médiation de dettes. Pour autant, l'OVb considère que l'huissier de justice n'est pas la personne la mieux placée pour faire œuvre de pionnier en la matière. Force est en effet de constater que bon nombre d'autres acteurs pourraient endosser le rôle de médiateur de dettes. Nous songeons à l'avocat, au notaire, au CPAS, et au *Centrum voor Welzijnswerk* (CAW) en Flandre, autant d'acteurs qui ont acquis de l'expertise dans la gestion de dettes. Leur cœur de métier est la médiation entre les différentes parties.

Dans les développements de la proposition de loi, il est indiqué que le rôle de l'huissier de justice en tant que médiateur et gardien impartial des droits du débiteur et du créancier est important. La question est toutefois de savoir dans quelle mesure celui-ci est capable de respecter son devoir déontologique d'impartialité en pratique. L'huissier de justice va-t-il s'employer à rechercher une solution idéale du point de vue de son client-créancier ou de la personne qui demande la gestion de dettes? Cette ambiguïté soulève clairement un problème de déontologie. L'OVb craint que l'huissier de justice privilégie les intérêts du créancier, qui est aussi son mandant. En effet, le premier mandant des huissiers de justice, c'est le créancier: leur mission est de faire en sorte que leur client soit payé, de même que les frais de justice.

L'oratrice fait observer en outre que contrairement à d'autres services publics, les huissiers de justice n'assurent pas l'encadrement professionnel d'autres demandes d'aide et/ou problèmes psychosociaux. En outre, dès lors qu'on n'examine pas ce qui a été à l'origine de la dette, il n'y aura pas non plus de garantie que ces raisons auront disparu, une fois les dettes remboursées. Il semble que l'accent soit davantage (voire uniquement) mis sur l'enregistrement et la suspension plutôt que sur le redressement de la situation financière du débiteur, alors que cet encadrement est précisément crucial pour prévenir une rechute. Il faut s'attarder sur les

Het wetsvoorstel vergoelijkt de in het wetsvoorstel vervatte regeling door te eisen dat mensen die structureel in financiële moeilijkheden zitten hun toestemming moeten geven om hun gegevens te delen met het platform. Echter, het gaat om de instemming van iemand die zich in een (financieel) zeer zwakke positie bevindt en dus niet om een "informed consent".

Mevrouw Saerens benadrukt dat er in ons rechtssysteem andere mogelijkheden zijn in geval van structureel financiële moeilijkheden. Er is de collectieve schuldenregeling die snel (binnen een week) toegekend wordt.

De OVb is het ermee eens dat er moet worden gezorgd voor de best mogelijke oplossing voor iedere individuele schuldensituatie: buitengerechtelijke schuldbegeleiding, budgetbegeleiding, budgetbeheer, schuldbemiddeling. De OVb meent echter dat een gerechtsdeurwaarder niet het best geplaatst is om daarin een voortrekkersrol te spelen. Er zijn toch een aantal andere actoren die kunnen aangesteld worden als schuldbemiddelaar? We spreken dan over de advocaat, de notaris, het OCMW en het Centrum voor Welzijnswerk (CAW). Al deze actoren hebben expertise opgebouwd in de schuldhelpverlening. De kerntaak van deze actoren is bemiddeling tussen verschillende partijen.

De toelichting bij het wetsvoorstel stelt dat de rol van de gerechtsdeurwaarder als bemiddelaar en onpartijdige bewaker van de rechten van schuldenaar en schuldeiser daarbij van belang is. De vraag is evenwel in hoeverre de deontologische plicht tot onpartijdigheid in de praktijk wordt nageleefd. Zal de gerechtsdeurwaarder een ideale oplossing nastreven voor zijn cliënt-schuldeiser, of voor de persoon die de schuldhelpverlening aanvraagt? Dit creëert duidelijk een deontologisch probleem. De vrees bestaat bij de OVb dat de gerechtsdeurwaarder de belangen van de schuldeiser, zijnde zijn opdrachtgever, voorop zal stellen. Gerechtsdeurwaarders hebben als eerste opdrachtgever de schuldeiser; zij hebben als opdracht ervoor te zorgen dat hun klant betaald wordt evenals de gerechtskosten.

De spreekster merkt verder op dat er bij de gerechtsdeurwaarders, in tegenstelling tot overheidsdiensten, geen professionele omkadering is voor andere hulpvragen en/of psychosociale problemen. Men gaat ook de oorzaak van de schuld niet na waardoor er geen waarborg is dat deze oorzaak, na het aflossen van de schulden, verdwenen is. De nadruk lijkt eerder (enkel) te liggen op registratie en opschorting dan op herstel van de financiële toestand van de schuldenaar, terwijl deze omkadering juist cruciaal is om herval te voorkomen. Er moet worden stilgestaan bij de redenen en oorzaken van de financiële problemen en de manieren waarop dit

raisons et les causes qui sont à l'origine des problèmes financiers et sur les manières de les prévenir dans le futur. Les problèmes financiers ne pourront être améliorés durablement que si le débiteur est correctement aidé et suivi. Il est clair que l'huissier de justice n'est pas le partenaire idéal pour répondre à ce besoin. L'expertise réside surtout dans le chef des CPAS, des CAW et des médiateurs de dettes, qui ont appris, au fil des ans, à collaborer avec toutes les parties.

Mme Saerens s'interroge également sur l'ancrage légal de la plateforme Modero One. Il s'agit d'une initiative privée locale instaurée au sein de la CNHB. En tout état de cause, il faut éviter les conflits d'intérêts. L'OVB se demande d'ailleurs pourquoi il n'est pas possible de recourir de temps à autre au FCA. Les tribunaux, de même que l'OVB ont déjà déposé une série de propositions destinées à améliorer la législation relative au règlement collectif de dettes, fort louable au demeurant. Le FCA doit être affiné lui aussi. Il y a encore des bénéfices à en tirer.

Le secret professionnel du CPAS constitue un autre problème de la proposition de loi. Les travailleurs sociaux et le personnel restant et les mandataires du CPAS sont liés par le secret professionnel. Celui-ci recouvre à peu près tout ce que le prestataire d'aide apprend ou découvre lorsqu'il exerce son métier. Or, ce secret professionnel est mis en péril, certes avec l'accord du débiteur. L'essence même du travail d'un CPAS et d'un CAW est de donner confiance aux personnes qui recherchent de l'aide. L'oratrice est convaincue que cette problématique sera encore évoquée au cours de ces auditions.

L'avis de l'Autorité de protection des données reconnaît tous les points faibles de la proposition de loi en matière de protection des données qui ont déjà été soulevés par l'OVB.

Mme Annemie Janssens a déjà épinglé les avantages de la procédure qui apporte un règlement collectif de dettes à la problématique de l'endettement structurel. L'oratrice est consciente qu'il convient d'affiner un certain nombre de choses. Le règlement proposé dans la proposition de loi est loin d'offrir les mêmes garanties que les régimes existants tels que le RCD et la faillite. Par exemple, le RCD offre indéniablement de nombreux avantages par rapport au régime proposé.

La distinction entre dettes liées au coronavirus et celles non liées au coronavirus n'est pas pertinente: les dettes d'avant et d'après la crise sanitaire s'accumulent et génèrent un problème structurel qui devient insoluble.

in de toekomst kan worden vermeden. Een verbetering van de financiële problemen kan slechts duurzaam zijn, wanneer de schuldenaar goed wordt bijgestaan en opgevolgd. Het is duidelijk dat de gerechtsdeurwaarder niet de ideale partner is om die nood te lenigen. De expertise zit vooral bij de OCMW's, de CAW's en bij de schuldbemiddelaars die de voorbije jaren hebben leren samenwerken met alle partijen.

Mevrouw Saerens stelt zich verder ook vragen bij de wettelijke verankering van het platform ONE. Het gaat om een lokaal privé-initiatief dat wordt ingebracht in de NKGB. Belangenvermenging moet alleszins vermeden worden. De OVB vraagt zich overigens af waarom een en ander niet kan gebeuren via het CBB. Niet alleen de rechtbanken maar ook de OVB heeft al een aantal voorstellen op tafel gelegd om de wet op collectieve schuldenregeling, die overigens zeer verdienstelijk is, bij te schaven. Ook het CBB is aan verfijning toe. Daar vallen nog winsten te behalen.

Het beroepsgeheim van het OCMW vormt nog een pijnpunt van het wetsvoorstel. De maatschappelijk werkers en het overige personeel en de mandatarissen van het OCMW zijn gebonden door het beroepsgeheim. Het beroepsgeheim omvat zowat alles wat de hulpverlener verneemt of ontdekt bij de uitoefening van zijn of haar beroep. En dit beroepsgeheim komt op de helling te staan, weliswaar met het akkoord van de schuldenaar. Het is de essentie van het werk van een OCMW en van een CAW dat ze vertrouwen geven aan mensen die hulp zoeken. De spreekster is ervan overtuigd dat deze problematiek tijdens deze hoorzitting nog aan bod zal komen.

Het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit onderschrijft al de zwakke punten van het wetsvoorstel met betrekking tot de bescherming van gegevens die al door de OVB werden opgeworpen.

Mevrouw Annemie Janssens heeft al gewezen op de voordelen van de procedure die voor een structurele schuldenproblematiek een collectieve schuldenregeling biedt. De spreekster is zich er van bewust dat er toch een aantal zaken aan moeten verijnd worden. De regeling die wordt voorgesteld in het wetsvoorstel, biedt verre van dezelfde waarborgen als de reeds bestaande regelingen zoals de CSR respectievelijk het faillissement. Zo biedt bijvoorbeeld de CSR ontegensprekelijk tal van voordelen ten opzichte van de voorgestelde regeling.

Het onderscheid tussen corona- en niet-corona-schulden is irrelevant. De schulden stapelen zich op en deze van voor en van na corona zorgen samen voor een structureel probleem dat niet meer oplosbaar is.

Il est dès lors incompréhensible que la proposition de loi ne concerne que les dettes liées au coronavirus.

L'oratrice est consciente du fait que pour un certain nombre de personnes physiques, le problème d'endettement n'est pas assez important pour faire appel à la médiation de dettes. Il s'agit de personnes privées ayant un endettement limité mais néanmoins trop élevé pour rembourser en trois mois (ou six mois), de personnes qui ont rencontré des difficultés en raison de circonstances exceptionnelles telles que le coronavirus, de personnes dont le RCD a été révoqué et de personnes qui tirent également des revenus d'une activité indépendante en plus de leurs revenus en tant que salariés et qui ne peuvent donc pas faire appel à la procédure de RCD. L'OVV a avancé plusieurs propositions pour remédier à cette situation. L'oratrice préconise le système de coaching de la dette.

L'oratrice conclut. La question du règlement de dettes a été confiée au tribunal du travail. Depuis 2007, le tribunal du travail a acquis une grande expertise dans ce domaine. L'oratrice plaide en faveur du maintien du tribunal du travail comme juridiction compétente.

5. Exposé introductif de M. Stéphane Gothot, représentant d'AVOCATS.BE

M. Stéphane Gothot, représentant d'AVOCATS.BE, souligne qu'il n'a pas été impliqué dans la rédaction de ce texte et qu'il n'est pas rémunéré pour cette audition. L'orateur souligne premièrement que les avocats sont sensibles aux intérêts tant des débiteurs que des créanciers. Selon le dossier confié, l'avocat est le conseil tantôt de l'un tantôt de l'autre, dans des procédures contentieuses évidemment différentes.

1. Quant au rôle de l'huissier

Vanter l'importance du rôle de "médiateur et gardien impartial des droits du débiteur et du créancier" de l'huissier (développements, p. 4, 5^e alinéa) est étonnant et ahurissant. Comme le souligne l'OVV dans sa note de commentaires sur la proposition de loi, l'huissier a un client (le créancier) et il n'est donc ni impartial, ni indépendant. Le risque de conflit d'intérêts est évident.

Au demeurant, il faut noter que les huissiers peuvent, selon le Code judiciaire, être désignés comme médiateurs de dettes judiciaires, mais qu'aucun ne figure sur les listes (à notre connaissance). Cela démontre leur peu

Het is dan ook onbegrijpelijk dat het wetsvoorstel enkel betrekking heeft op coronaschulden.

De spreekster is zich er van bewust dat bij een aantal natuurlijke personen de schuldenproblematiek niet groot genoeg is om beroep te doen op schuldbemiddeling. Het gaat dan om particulieren met een beperkte schuldenlast die toch te groot is om op drie maand (of op zes maand) af te betalen, personen die ingevolge uitzonderlijke omstandigheden zoals corona in de problemen zijn geraakt, personen waarvan de CSR werd herroepen en personen die ook inkomsten verkrijgen uit een zelfstandige activiteit naast hun inkomen als loontrekkende en die bijgevolg geen beroep kunnen doen op de procedure CSR. De OVB heeft een aantal voorstellen geformuleerd om hieraan te remediëren. De spreekster breekt een lans voor het systeem van schuldcoaching.

De spreekster sluit af. De problematiek van de schuldenregeling werd ondergebracht bij de arbeidsrechtbank. Sinds 2007 heeft de arbeidsrechtbank daarin een enorme expertise opgebouwd. De spreekster pleit ervoor om de arbeidsrechtbank te behouden als bevoegde rechtbank.

5. Inleidende uiteenzetting van de heer Stéphane Gothot, vertegenwoordiger van AVOCATS.BE

De heer Stéphane Gothot, vertegenwoordiger van AVOCATS.BE, stipt aan dat hij niet bij de redactie van deze tekst betrokken is geweest en dat hij voor deze hoorzitting geen vergoeding ontvangt. De spreker onderstreept in de eerste plaats dat de advocaten aandacht hebben voor de belangen van zowel de schuldenaars als de schuldeisers. Naargelang van het toevertrouwde dossier verdedigt de advocaat als raadsman nu eens de ene, dan weer de andere, in geschillenprocedures die uiteraard verschillend zijn.

1. In verband met de rol van de gerechtsdeurwaarder

Het belang van de rol van de gerechtsdeurwaarder als "bemiddelaar en onpartijdige bewaker van de rechten van schuldenaar en schuldeiser" (zie toelichting, blz. 4, 5^e paragraaf) ophemelen, wekt verbazing en ontzetting. Zoals de OVB in zijn commentaarnota over het wetsvoorstel aangeeft, heeft de gerechtsdeurwaarder een cliënt (de schuldeiser) en is hij dus noch onpartijdig, noch onafhankelijk. Het risico op een belangenconflict ligt dus voor de hand.

Overigens zij opgemerkt dat de gerechtsdeurwaarders, krachtens het Gerechtelijk Wetboek, mogen worden aangesteld als gerechtelijke schuldbemiddelaars, maar dat er – voor zover de spreker weet – geen enkele op

d'intérêt pour cette fonction, qu'ils considèrent comme en dehors de leur champ habituel d'activité.

2. Quant au système du “report de paiement unique d’un mois”

Tout d'abord, il semble que cette mesure ne serait d'application que jusqu'au 31 décembre 2020. C'est précisé au seul article 5 mais, s'agissant de celui qui précise comment le système fonctionne dans le temps, il s'applique à l'ensemble des dispositions relatives au report de paiement unique d'un mois.

L'orateur s'étonne de la pertinence du critère temporel fixé. On parle de l'exécution d'un jugement prononcé le 1^{er} avril 2020 ou après. Il est évident dans ce cas qu'il s'agit d'une dette bien antérieure au coronavirus, vu le temps nécessaire entre l'émission de la facture et l'obtention d'un jugement.

AVOCATS.BE insiste sur le fait que le recours devant le tribunal de l'entreprise ou le juge de paix prévu à l'article 6, § 3, de la proposition de loi, qui serait ouvert au créancier qui estimerait que le débiteur abuse du système, paraît bien lourd. Même si le juge ou le tribunal siège "comme en référé", on imagine mal que sa décision intervienne avant la fin du délai d'un mois. En outre, d'une part ces juridictions sont déjà surchargées, par l'effet de la crise notamment mais aussi structurellement, et, d'autre part, pour les non-entrepreneurs, le juge naturel de l'insolvabilité n'est pas le juge de paix mais bien le tribunal du travail, compétent en matière de règlement collectif de dettes et qui pourrait utilement aiguiller l'intéressé vers cette procédure si le dossier faisait apparaître qu'il entre dans les conditions de l'admissibilité.

3. Quant à la suspension des poursuites de 3 mois (renouvelable une fois à la demande du CPAS) en cas d' "impossibilité manifeste d'exécution" constatée par un huissier ou de "surendettement manifeste" constaté par un CPAS

L'orateur indique tout d'abord que les notions d'"impossibilité manifeste d'exécution" et de "surendettement manifeste" sont éminemment subjectives et seront interprétées différemment selon l'huissier ou l'agent du CPAS qui aura à connaître du cas. Il faut donc des définitions plus précises. En outre, les huissiers ont déjà la possibilité de dresser des procès-verbaux de carence quand ils constatent qu'il n'y a aucun meuble à saisir

de lijsten voorkomt. Dat toont aan dat zij weinig belangstelling hebben voor die rol, waarvan zij vinden dat die buiten hun gebruikelijk werkgebied ligt.

2. Aangaande het systeem van een “eenmalig betalingsuitstel van één maand”

In de eerste plaats zou die maatregel slechts tot en met 31 december 2020 van toepassing zijn. Dat wordt alleen in artikel 5 nadrukkelijk gesteld, maar aangezien dit het artikel is dat bepaalt hoe het systeem in de tijd uitwerking heeft, is het van toepassing op alle bepalingen die betrekking hebben op het eenmalige betalingsuitstel van één maand.

De spreker heeft de grootste vragen bij de relevantie van het vastgestelde tijds criterium. Er is sprake van de uitvoering van een vonnis dat is gewezen op 1 april 2020 of later. In dit geval ligt het voor de hand dat het gaat om een schuld die al lang vóór de coronacrisis bestond, gelet op de tijd die noodzakelijkerwijze verstrijkt tussen de uitgifte van de factuur en het verkrijgen van een vonnis.

Artikel 6, § 3, van het wetsvoorstel voorziet erin dat de schuldeiser die van mening is dat de schuldenaar maakt van het systeem misbruik, de zaak voor kan brengen bij de ondernemingsrechtbank of bij de vrederechter. *AVOCATS.BE* benadrukt dat dit een wel heel zware regeling is. Zelfs als de rechter of de rechtbank zitting houdt “zoals in kortgeding”, valt het moeilijk voor te stellen dat de uitspraak zou worden gewezen voordat de termijn van één maand afloopt. Bovendien zijn die rechtscolleges zo al overbelast, structureel en als gevolg van de coronacrisis des te meer. Anderzijds geldt voor niet-ondernemers niet de vrederechter maar de arbeidsrechtbank als de “natuurlijke” rechter in insolventieaangelegenheden; die laatste is immers bevoegd inzake collectieve schuldenregeling en zou de betrokkene immers op het spoor van die procedure kunnen zetten mocht uit het dossier blijken dat hij aan de toelaatbaarheidsvoorwaarden voldoet.

3. Over de schorsing van de vervolgingen gedurende 3 maanden (eenmaal hernieuwbaar op verzoek van het OCMW) bij een “kennelijke onmogelijkheid tenuitvoerlegging” op vaststelling van een gerechtsdeurwaarder of bij een “kennelijk overmatige schuldenlast” op vaststelling van een OCMW

De spreker geeft vooreerst aan dat de begrippen “kennelijke onmogelijkheid tenuitvoerlegging” en “ken-
nelijk overmatige schuldenlast” hoogst subjectief zijn en
anders zullen worden geïnterpreteerd naargelang van
de gerechtsdeurwaarder of de OCMW-ambtenaar die
de zaak behandelt. Er is dus nood aan meer nauwkeu-
rige definities. Bovendien kan de gerechtsdeurwaarder
nu al een proces-verbaal van onvermogen opstellen

afin de permettre la récupération de tout ou partie de la créance, cependant, cela ne se fait que de manière tout à fait exceptionnelle. Dans la pratique, on ne compte pas le nombre d'exploits de saisie mobilière qui visent des biens sans valeur mais que l'huissier saisit quand même pour essayer d'obtenir de maigres versements qui ne suffisent pas à couvrir les frais d'exécution. Pourquoi le constat d'impossibilité manifeste d'exécution aurait-il plus de succès?

AVOCATS.BE estime que le système est problématique en ce qu'il s'agit de faire figurer le constat de cette situation au fichier des saisies, qui plus est pour une période de 12 mois (article 10 § 3 de la proposition de loi).

Le débiteur concerné va donc être "fiché" comme insolvable, avec toutes les conséquences que cela pourrait avoir. Comme l'a précisé l'APD, cette situation n'est pas conforme avec la législation relative au respect de la vie privée, notamment avec le RGPD.

Certes, il est prévu que l'intéressé donne son consentement mais, comme le souligne l'OVB dans sa note de commentaires, il ne pourra s'agir d'un consentement "éclairé": le débiteur concerné est, par hypothèse, une personne fragilisée à laquelle on conseillera de signer "pour avoir la paix", et qui le fera pour éviter le bal incessant des huissiers à son domicile.

En outre, le juge naturel du recours éventuel d'une "personne intéressée" visé à l'article 10, § 6, de la proposition de loi, n'est pas le juge de paix mais bien le tribunal du travail. La personne concernée (soit une personne physique) fait face à des difficultés structurelles de surendettement qui sont une condition d'admissibilité d'une requête en règlement collectif de dettes.

Il conviendrait par ailleurs de préciser ce qu'est une "personne intéressée". À défaut, il semble que des abus soient possibles.

Enfin, *AVOCATS.BE* relève une incohérence textuelle:

— le 3^e paragraphe de l'article 10 dispose que "L'avis de surendettement manifeste et l'avis de surendettement sont automatiquement supprimés 12 mois après son envoi";

wanneer blijkt dat er geen meubels in beslag te nemen vallen om de schuldvordering geheel of gedeeltelijk te recupereren. Dat gebeurt echter hoogst uitzonderlijk. In de praktijk worden talloze bevelschriften tot roerend beslag afgegeven met betrekking tot goederen die geen waarde hebben maar waar de gerechtsdeurwaarder toch beslag op legt om te proberen iets uit de brand te slepen, al volstaat de tegenwaarde ervan niet eens om de kosten van tenuitvoerlegging te betalen. Waarom zou de vaststelling van kennelijke onmogelijkheid tenuitvoerlegging meer succes hebben?

AVOCATS.BE is van mening dat het systeem in die zin een probleem doet rijzen dat de vaststelling van die situatie moet worden opgenomen in het bestand van berichten van beslag, voor een periode van 12 maanden dan nog (artikel 10, § 3, van het wetsvoorstel).

De betrokken schuldenaar zal dus als insolvent worden "geregistreerd", met alle mogelijke gevolgen van dien. Zoals de GBA heeft aangegeven, spoort die situatie niet met de privacywetgeving, in het bijzonder de AVG.

Er wordt weliswaar bepaald dat de betrokkene zijn toestemming moet geven, maar zoals de OVB in zijn commentaarnota onderstreept, kan het niet gaan om een "geïnformeerde" toestemming: er moet worden uitgegaan van de veronderstelling dat de betrokken schuldenaar een kwetsbare persoon is, die de raad zal krijgen te ondertekenen "om met rust te worden gelaten en die het zal doen om het onophoudelijke komen en gaan van gerechtsdeurwaarders aan huis te voorkomen.

Daarenboven is niet de vrederechter maar wel de arbeidsrechtbank de "natuurlijke" rechter als bedoeld in artikel 10, § 6, van het wetsvoorstel bij wie een "*belanghebbende*" eventueel in beroep kan gaan. De betrokken persoon (hetzij een natuurlijke persoon) kampt met structurele moeilijkheden van overmatige schuldenlast, die een voorwaarde zijn om in aanmerking te komen voor een verzoekschrift inzake collectieve schuldenregeling.

Bovendien dient het begrip "*belanghebbende*" duidelijk te worden omschreven. Zo niet dreigt misbruik niet denkbeeldig te zijn.

Tot slot vestigt *AVOCATS.BE* de aandacht op een gebrek aan samenhang in de tekst:

— artikel 10, § 3, luidt: "Het bericht van kennelijk overmatige schuldenlast en het bericht van kennelijke onmogelijkheid tenuitvoerlegging worden 12 maanden na de verzending ervan automatisch geschrapt";

— le 4^e paragraphe dispose que “Tout acte d’exécution est suspendu pendant un délai de trois mois à partir du dépôt de l’avis de surendettement manifeste et de l’avis d’impossibilité manifeste d’exécution”;

— le 5^e paragraphe dispose qu’“à la demande motivée du centre public d’action sociale, le délai mentionné au paragraphe 4 peut être prolongé une fois de trois mois”;

— le 9^e paragraphe dispose que “À compter de la suppression de l’avis visé au paragraphe 1^{er}, les créanciers reprennent leurs droits à l’égard de la personne physique à laquelle l’avis se rapportait”.

Tout cela apparaît bien confus: les actes d’exécution sont suspendus pendant deux fois trois mois maximum, mais les créanciers ne reprennent leurs droits qu’après 12 mois (à compter de la suppression de l’avis).

4. La plateforme centrale de médiation et de communication

AVOCATS.BE s’interroge sur la pertinence de la création d’une base de données supplémentaire, alors qu’existe déjà le fichier central des avis de saisies (FCA) qui reprend toutes les procédures à charge d’un citoyen. Si le FCA était consulté avant toute exécution, voir même avant toute citation, cela permettrait d’éviter que divers huissiers ne mènent parallèlement des procédures contre une même personne, exposant ainsi des frais au préjudice tant du débiteur que du créancier.

Dans les faits, il faut constater que la très grande majorité des huissiers ne se préoccupe de consulter le FCA que lorsqu’il s’agit de procéder à la répartition de sommes, car ils engageraient leur responsabilité en ne le faisant pas. On déplore également une pratique assez largement généralisée: la multiplication des fixations de jours de vente, qui permettent d’arracher à des débiteurs totalement dépassés de maigres acomptes qui ne suffisent même pas, très souvent, à couvrir les frais du dernier exploit.

Il s’avère que le rôle de l’huissier se limitera à communiquer des renseignements qui ne pourront qu’être les mêmes que ceux repris au FCA, sauf peut-être à faire figurer des créances dont il est chargé du recouvrement mais pour lesquelles il n’aura encore posé aucun acte d’exécution (cf. § 7). Ceci pose un autre problème: à partir de quand considérera-t-on que l’huissier “a une créance en cours envers la personne concernée”?

— paragraphe 4 luidt: “Vanaf de neerlegging van het bericht van kennelijk overmatige schuldenlast en het bericht van kennelijke onmogelijkheid tenuitvoerlegging wordt iedere verdere tenuitvoerlegging geschorst voor een termijn van drie maanden”;

— paragraphe 8 luidt: “Op gemotiveerd verzoek van het openbaar centrum voor maatschappelijk welzijn kan de termijn vermeld in paragraaf 4 eenmalig verlengd worden met drie maanden”;

— paragraphe 9 luidt: “Vanaf de schrapping van het bericht zoals bedoeld in paragraaf 1 hernemen de schuldeisers hun rechten ten aanzien van de natuurlijke persoon op wie het bericht betrekking had”.

Een en ander komt erg verwarrend over: de tenuitvoerleggingen worden tweemaal gedurende hoogstens drie maanden geschorst, maar de schuldeisers verkrijgen hun rechten pas opnieuw na 12 maanden (te rekenen vanaf de schrapping van het bericht).

4. Centraal bemiddelings- en communicatieplatform

AVOCATS.BE heeft vragen bij de relevantie van de oprichting van een bijkomende databank, gelet op het bestaan van het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht en collectieve schuldenregeling (CBB), dat alle procedures ten laste van een burger bevat. Mocht het CBB telkens worden geraadpleegd vóór een tenuitvoerlegging en zelfs vóór een dagvaarding, dan zou het niet voorvallen dat meerdere gerechtsdeurwaarders procedures tegen een zelfde persoon voeren, waardoor zowel de schuldenaar als de schuldeiser tegen hogere kosten aankijken.

Men kan er niet omheen dat de overgrote meerderheid van de gerechtsdeurwaarders het CBB alleen raadpleegt wanneer het gaat om de verdeling van geldsommen, aangezien ze, bij ontstentenis daarvan, aansprakelijk zouden kunnen worden gesteld. Voorts valt een vrij wijdverspreide praktijk te betreuren, namelijk het almaar toenemende aantal verkoopdagen, waarbij totaal ontredde schuldenaars hoogst bescheiden voorschotten kunnen worden ontfutseld, die bovendien doorgaans niet volstaan om de kosten van het jongste exploit te dekken.

Kennelijk zal de rol van de gerechtsdeurwaarder er louter in bestaan inlichtingen te verstrekken dan alleen maar dezelfde kunnen zijn als die welke in het CBB zijn opgenomen, tenzij hij er schuldvorderingen in opneemt waarvan hij met de invordering is belast maar waarvoor hij nog geen enkele uitvoeringshandeling heeft gesteld (cf. § 7). Aldus rijst nog een ander probleem: vanaf wanneer wordt beschouwd dat de gerechtsdeurwaarder

Dès la citation? *Quid* si ladite créance est contestée judiciairement?

Selon l'article 11, § 1^{er} et § 5, de la proposition de loi, il apparaît que la mise au point du "processus d'aide à la gestion de dettes" et son suivi reposeront sur les CPAS. Quel sera alors le "rôle de médiateur" de l'huissier vanté dans les développements?

En toute hypothèse, dans un cadre qui serait forcément amiable, la gestion des dettes restera excessivement complexe. Le seul vrai remède à un endettement structurel est le règlement collectif de dettes qui, entouré de garanties procédurales et sous le contrôle du tribunal du travail, permet l'arrêt du cours des intérêts et des procédures d'exécution (donc de stopper l'hémorragie), la remise éventuelle des frais, accessoires, intérêts, et d'une partie du principal lorsque le médiateur (avocat rompu à cette procédure) fait le constat d'une impossibilité de payer 100 % du principal, voir même la remise totale des dettes par le tribunal, dans des cas exceptionnels.

L'orateur ajoute qu'à sa connaissance, les créanciers préfèrent le règlement collectif de dettes, dans lequel ils ont affaire à un mandataire judiciaire, spécialiste de la matière et sous la surveillance du tribunal du travail, plutôt qu'à un assistant social moins formé et moins outillé légalement.

En conclusion, *AVOCATS.BE* est d'avis que la véritable solution serait d'améliorer le fichier central des avis de saisies, pour qu'il donne une image plus complète de la solvabilité de quelqu'un, dans le respect de la vie privée et du RGPD, d'interdire purement et simplement les procédures d'exécution multiples (l'instauration du caractère commun de la saisie allait dans le bon sens, mais elle n'a pas atteint son objectif) et de donner accès à ce FCA aux organismes consultés dans des situations de surendettement (CPAS et autres services sociaux agréés à cette fin).

En prenant connaissance de l'avis de l'APD, Maître Gothot a constaté qu'elle partage son avis en ce qu'elle s'interroge dans son avis sur l'utilité de la création d'une nouvelle banque de données au sein de la Chambre nationale des huissiers de justice et elle se demande s'il ne faudrait pas revoir l'initiative en tenant compte

"een openstaande vordering (...) op de betrokkene" heeft? Vanaf de dagvaarding? Wat als de voormelde schuldvordering in rechte wordt betwist?

Volgens artikel 11, § 1 en § 5, van het wetsvoorstel zouden de uitwerking van het "traject voor schuldhulpverlening" en de opvolging ervan ten laste vallen van de OCMW's. Wat is in dat geval de "rol van de gerechtsdeurwaarder als bemiddelaar" die in de toelichting wordt opgehemeld?

Het schuldbeheer dat noodzakelijkerwijs in een minnelijk kader zou verlopen, zou in ieder geval buitensporig ingewikkeld blijven. De enige echte remedie tegen een structurele schuldenlast is de collectieve schuldenregeling. Omdat er procedurewaarborgen mee gepaard gaan en de arbeidsrechtbank er controle op uitoefent, kunnen dankzij die regeling interesten en uitvoeringsprocedures worden stopgezet (waardoor de financiële aderlating kan worden gestelpt), kunnen kosten, bijkomende kosten en interesten eventueel worden uitgesteld, alsook een deel van de hoofdsom ingeval de bemiddelaar (een inzake die procedure bedreven advocaat) vaststelt dat het onmogelijk is de hoofdsom voor 100 % te betalen, en kunnen, in uitzonderlijke gevallen, de schulden zelfs volledig door de rechtbank worden kwijtescholden.

De spreker voegt eraan toe dat de schuldeisers, bij zijn weten, de voorkeur geven aan de collectieve schuldenregeling, waarin zij te maken krijgen met een ter zake beslagen gerechtelijk mandataris en onder toezicht van de arbeidsrechtbank, veeleer dan met een maatschappelijk werker die op dit punt minder is opgeleid en over minder wettelijke instrumenten beschikt.

Tot besluit is *AVOCATS.BE* van mening dat de échte oplossing erin bestaat het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht en collectieve schuldenregeling te verbeteren, zodat het een vollediger beeld zou geven van iemands solventietoestand, met inachtneming van de persoonlijke levenssfeer en van de AVG, de meervoudige tenuitvoerleggingsprocedures eenvoudigweg te verbieden (de invoering van de gemeenschappelijke aard van het beslag ging al de goede richting uit, maar heeft haar doel niet bereikt) en het CBB toegankelijk te stellen voor de instellingen die in situaties van overmatige schuldenlast worden geraadpleegd (OCMW's en andere daartoe erkende sociale diensten).

Meester Gothot heeft kennis genomen van het advies van de GBA en is het in die zin eens met de GBA dat zij zich in haar advies vragen stelt over het nut van de oprichting van een nieuwe gegevensbank bij de Nationale Kamer van gerechtsdeurwaarders, en zich afvraagt of het initiatief niet moet worden herbekeken

des mesures déjà existantes, comme par exemple la médiation de dettes encadrée réglementairement et les informations qui sont actuellement déjà disponibles concernant les personnes endettées.

6. Exposé de Mme Caroline De Mey (Chambre nationale des huissiers de justice)

Mme Caroline De Mey, de la Chambre nationale des huissiers de justice, soutient pleinement la proposition de loi à l'examen. Elle s'étonne que cette proposition de loi soit décrite par certains comme une "législation sur commande" et un "abus de législation relative au coronavirus". La proposition de loi à l'examen n'introduit pas un cheval de Troie. Quel est exactement l'objectif de la plateforme de communication? Ni plus ni moins que le partage systématique et proactif d'informations entre les huissiers de justice et les CPAS. Il ne s'agit pas d'informations nouvelles mais de données essentielles connues du CPAS mais que les huissiers de justice reçoivent trop tard. Lorsqu'une facture d'hôpital doit être recouvrée, l'huissier de justice est invité à préparer une citation. Après vérification du FCA il appert qu'il n'y a pas de règlement collectif de dettes et qu'un ou deux avis ont été enregistrés. Par la suite, il apparaît que la personne concernée vit d'un revenu d'intégration et fait l'objet d'un encadrement intensif de la part du CPAS. Il s'agit d'une information essentielle. Si l'huissier de justice l'avait su, il aurait également pu estimer qu'il n'était pas très judicieux d'entamer une procédure de recouvrement.

La plateforme est née de la nécessité de partager les informations nécessaires avec les CPAS à un stade précoce. Sont concernées des personnes privées aux prises avec un endettement problématique sans recourir à une aide professionnelle. En fait, l'objectif est de lutter contre l'accumulation de dettes par le biais de la médiation ou du placement sous administration.

La nécessité de structurer la communication entre le CPAS et l'huissier de justice a déjà été relevée dans le memorandum des huissiers de justice et a également été inscrite dans l'accord de gouvernement flamand. En effet, les auteurs de la proposition de loi à l'examen ont puisé leur inspiration dans la plateforme anversoise ONE, qui fonctionne depuis belle lurette et dont les résultats sont bons. Le principe est simple: les huissiers ne doivent pas chercher d'informations, ils reçoivent des CPAS une liste des personnes qui, selon le CPAS, se trouvent dans une situation problématique. Il s'agit d'un groupe de personnes actuellement laissé pour compte, qui ne bénéficie pas encore d'une aide et qui n'apparaît pas dans le FCA. Sur la base de ces informations, l'huissier de justice suspendra l'exécution pendant trois mois, laissant le temps de rassembler toutes les données

in het licht van de al bestaande maatregelen, zoals de schuldbemiddeling binnen een wettelijk raamwerk, en met de gegevens die momenteel al met betrekking tot de mensen met overmatige schuldenlast beschikbaar zijn.

6. Uiteenzetting van mevrouw Caroline De Mey (Nationale Kamer van Gerechtsdeurwaarders)

Mevrouw Caroline De Mey, Nationale Kamer van Gerechtsdeurwaarders, steunt ten volle het voorliggend wetsvoorstel. Ze is verwonderd dat dit wetsvoorstel door sommigen wordt omschreven als "wetgeving op bestelling" en "misbruik van coronawetgeving". Het is niet zo dat door dit wetsvoorstel het paar van Troje wordt binnengehaald. Wat is precies het doel van het communicatieplatform? Niets meer of minder dan het systematisch en proactief delen van informatie tussen gerechtsdeurwaarders en OCMW's. Het gaat niet om nieuwe informatie maar over essentiële gegevens die bij het OCMW gekend zijn maar die de gerechtsdeurwaarders te laat krijgen. Wanneer er een ziekenhuisfactuur moet worden ingevorderd, dan wordt de gerechtsdeurwaarder gevraagd een dagvaarding voor te bereiden. Bij nazicht van het CBB blijkt dat er geen collectieve schuldenregeling is en dat er één of twee berichten zijn geregistreerd. Naderhand blijkt dat de betrokkene van een leefloon leeft en intensief door het OCMW begeleid wordt. Dit is essentiële informatie. Indien de gerechtsdeurwaarder dit had geweten, dan kan hij ook oordelen dat het weinig zinvol was een invorderingsprocedure op te starten.

Het platform is gegroeid vanuit de nood om de nodige informatie met OCMW's te delen en dit in een vroeg stadium. Het betreft particulieren die een problematische schuldenlast torsen zonder dat ze een beroep doen op professionele hulp. Het doel is eigenlijk de accumulatie van schulden tegen te gaan via schuldbemiddeling of het onder bewind plaatsen.

De nood om de communicatie tussen het OCMW en de gerechtsdeurwaarder te structureren werd reeds aangestipt in het memorandum van de gerechtsdeurwaarders en ook in het Vlaams regeerakkoord werd dit ingeschreven. De inspiratie voor dit wetsvoorstel werd inderdaad gevonden in het Antwerpse platform ONE dat al ruime tijd functioneert en dat goede resultaten kan voorleggen. Het principe is eenvoudig: gerechtsdeurwaarders moeten niet op zoek gaan naar informatie maar krijgen een lijst van de OCMW's met personen die zich volgens het OCMW in een problematische situatie bevinden. Dat is een groep van personen die vandaag uit de boot valt, die nog niet geholpen wordt en die ook niet voorkomt in het CBB. Op basis van deze informatie zal de gerechtsdeurwaarder de uitvoering voor drie maand staken waardoor er tijd is om alle gegevens

dans un dossier et d'identifier l'endettement total de la personne concernée. En d'autres termes, il s'agit de centraliser l'information.

L'oratrice s'émeut de la véhémence des réactions de certains orateurs. Quel est le secteur considéré comme approprié pour pouvoir proposer une solution pratique à ce problème? La pratique quotidienne, en l'occurrence l'expérience des huissiers et des CPAS qui sont en première ligne s'agissant de la problématique des dettes, offre pourtant une solution.

Mme De Mey espère que la proposition de loi à l'examen sera jugée sur son contenu, d'autant plus qu'une crise économique est imminente. La crise du COVID-19 n'est pas la cause du problème de la dette mais elle l'exacerbe. C'est pourquoi la plateforme de communication est un instrument utile et même nécessaire dans la lutte contre le surendettement.

Il a été dit que la plateforme de communication générerait une concurrence déloyale par rapport aux médiateurs de dettes. L'oratrice ne peut pas souscrire à ce point de vue. La plateforme de communication s'adresse en effet à un autre public constitué de personnes qui ne sont pas encore connues de l'huissier de justice et qui ne bénéficient pas encore d'une aide professionnelle. Le médiateur de dettes travaille avec des personnes qui ont déjà recours au règlement collectif de dettes et déjà connues de l'huissier de justice. En effet, le règlement collectif de dettes est enregistré dans le FCA.

D'aucuns soutiennent par ailleurs que cette plateforme serait superflue, étant donné qu'il existe déjà un registre central des règlements collectifs de dettes. Mais c'est une autre catégorie de personnes qui est visée ici! Les informations relatives aux règlements collectifs de dettes figurent également dans le fichier central ouvert aux huissiers de justice et aux CPAS. Ce fichier est une banque de données statique qui gère les avis, mais qui ne permet pas de gérer des dossiers.

L'oratrice souligne que la plateforme fournira un travail complémentaire à celui des médiateurs de dettes. Grâce à l'échange d'informations, une fiche comptable de l'endettement total pourra être établie. Cela permettra d'améliorer la qualité du dossier, de réduire les formalités administratives et d'avoir un aperçu des dettes. Il sera dès lors possible de renvoyer de façon plus ciblée au règlement collectif de dettes. Le médiateur de dettes pourra ensuite utiliser ces informations pour le suivi ultérieur du dossier et pour l'élaboration d'un plan d'apurement.

De nombreuses questions portent par ailleurs sur la protection des données enregistrées dans la plateforme.

te verzamelen in een dossier en de totale schuldenlast van de betrokkene in kaart te brengen. Het komt er met andere woorden op neer de informatie te centraliseren.

De spreker schrikt van de felheid van de reacties van sommige sprekers. Welke sector wordt wel geschikt bevonden om een praktische oplossing te mogen voorstellen voor dit probleem? Een oplossing komt toch voort uit de dagelijkse praktijk, in dit uit geval de ervaring van gerechtsdeurwaarders en OCMW's die in de frontlinie van de schuldenproblematiek staan.

Mevrouw De Mey hoopt dat het wetsvoorstel op zijn inhoud wordt afgerekend, vooral omdat een economische crisis voor de deur staat. Het probleem van de schuld wordt niet door COVID-19-crisis veroorzaakt, de schuldproblematiek wordt er wel door vergroot. Het is daarom dat het communicatieplatform een nuttig en zelfs noodzakelijk instrument is in de strijd tegen de overmatige schuldenlast.

Het communicatieplatform zou een deloyale concurrentie ten opzichte van de schuldbemiddelaars vormen. De spreker is het daar niet mee eens. Het communicatieplatform richt zich immers tot een ander publiek. Het gaat hier immers om mensen die nog niet gekend zijn door de gerechtsdeurwaarder en die nog niet professioneel geholpen worden. De schuldbemiddelaar werkt immers met mensen die al gebruik maken van de CSR, zij zijn al gekend door de gerechtsdeurwaarder. De CSR wordt immers geregistreerd in het CBB.

Verder zou het platform overbodig zijn omdat er reeds een centraal register CSR in de maak is. Maar het gaat om een andere doelgroep! De gegevens van een CSR zitten ook vervat in het centraal bestand dat openstaat voor gerechtsdeurwaarders en OCMW's. Het centraal bestand is een statische databank, het beheert berichten en laat geen dossierbeheer toe.

De spreker meent dat het platform complementair zal zijn met het werk van de schuldbemiddelaars. Door de informatiedeling wordt een boekhoudkundige steekkaart van de totale schuldenlast opgemaakt. Hierdoor verbetert de kwaliteit van het dossier, er komt minder administratie en een overzicht van de schulden. Er kan dus gerichter worden doorgestuurd naar de CSR. De schuldbemiddelaar kan deze informatie naderhand gebruiken bij de verdere opvolging van het dossier en het opstellen van een aanzuiveringsregeling.

Er worden ook heel wat vragen gesteld bij de bescherming van de in het platform geregistreerde gegevens.

La protection de la vie privée est garantie. En effet, l'accord préalable de l'intéressé est requis pour l'ouverture d'un dossier et pour l'échange d'informations. Il n'est pas question de créer une banque de données sur la pauvreté. En effet, les informations seront supprimées après un an au maximum.

D'aucuns s'interrogent par ailleurs sur le rôle que doit jouer la CNHB en tant que gestionnaire de la plateforme. Dans le passé, la CNHB a déjà créé et géré elle-même des banques de données à la demande des décideurs politiques. Le désenclavement de plusieurs banques de données lui a également été confié afin d'aboutir à une vision plus complète de la capacité financière des intéressés et donc d'évaluer plus précisément de quelle façon la dette peut être remboursée. En quoi le fait de confier la gestion de banques de données à la CNHB serait-il préjudiciable? Il s'agit en l'occurrence d'un outil utilisé par les huissiers de justice et les CPAS qui permet de réaliser, en connaissance de cause, une médiation sur un plan d'apurement et de déterminer si une procédure déterminée est éventuellement inutile.

D'aucuns ont demandé s'il ne serait pas préférable de confier la gestion de la plateforme de communication aux CPAS. Il s'agit d'un choix politique. Il convient de rappeler les raisons qui ont présidé à la création de la plateforme Modero One. L'existence d'une collaboration structurelle entre l'huissier de justice et le CPAS est cruciale dans le cadre de la lutte contre l'endettement. Les huissiers de justice doivent pouvoir opérer, aussi rapidement que possible, une distinction entre les débiteurs qui ne sont pas en mesure de payer et ceux qui ne veulent pas payer. L'échange d'informations entre les CPAS et les huissiers de justice devant être amélioré, ONE a été créée. Cette plateforme est née de la frustration de voir que certaines informations essentielles n'étaient pas utilisées parce qu'elles n'avaient pas été regroupées ou partagées.

Les huissiers de justice ont été les premiers à identifier ce besoin et à vouloir remédier à cette situation. Cela fait d'ailleurs partie de leurs missions. Les huissiers de justice sont des officiers ministériels indépendants par définition. Ils ont en outre un devoir d'information, car ils doivent signaler l'existence de solutions amiables fondées sur la médiation.

Cette plateforme existe et elle peut être utilisée gratuitement par tous. La CNHB proposera à l'ensemble des huissiers de justice et des CPAS de l'utiliser.

Quelle sera la plus-value de la création d'un cadre légal en la matière? L'oratrice explique que ce cadre permettra de rendre ce système opposable aux créanciers, et donc

De la protection de la vie privée est garantie. En effet, l'accord préalable de l'intéressé est requis pour l'ouverture d'un dossier et pour l'échange d'informations. Il n'est pas question de créer une banque de données sur la pauvreté. En effet, les informations seront supprimées après un an au maximum.

De la protection de la vie privée est garantie. En effet, l'accord préalable de l'intéressé est requis pour l'ouverture d'un dossier et pour l'échange d'informations. Il n'est pas question de créer une banque de données sur la pauvreté. En effet, les informations seront supprimées après un an au maximum.

De la protection de la vie privée est garantie. En effet, l'accord préalable de l'intéressé est requis pour l'ouverture d'un dossier et pour l'échange d'informations. Il n'est pas question de créer une banque de données sur la pauvreté. En effet, les informations seront supprimées après un an au maximum.

De la protection de la vie privée est garantie. En effet, l'accord préalable de l'intéressé est requis pour l'ouverture d'un dossier et pour l'échange d'informations. Il n'est pas question de créer une banque de données sur la pauvreté. En effet, les informations seront supprimées après un an au maximum.

De la protection de la vie privée est garantie. En effet, l'accord préalable de l'intéressé est requis pour l'ouverture d'un dossier et pour l'échange d'informations. Il n'est pas question de créer une banque de données sur la pauvreté. En effet, les informations seront supprimées après un an au maximum.

De la protection de la vie privée est garantie. En effet, l'accord préalable de l'intéressé est requis pour l'ouverture d'un dossier et pour l'échange d'informations. Il n'est pas question de créer une banque de données sur la pauvreté. En effet, les informations seront supprimées après un an au maximum.

du système actuel. On a l'impression que la médiation de dettes se déroule à merveille et que tout n'est qu'une question de ressources humaines, de ressources financières et de numérisation.

L'intervenant souligne que l'huissier est un fonctionnaire qui doit prêter serment. Et que quiconque consulte une banque de données est tenu au secret professionnel. L'intervenant demande que le rôle joué par chacun dans la procédure soit respecté. Il s'agit en fin de compte de protéger au mieux les droits des débiteurs, sans pour autant restreindre les droits des créanciers. L'analyse selon laquelle les conséquences de la crise du coronavirus seraient moins graves que prévu n'est pas partagée par l'intervenant. Les personnes déjà endettées seront encore plus endettées. L'intervenant estime que l'idée d'un coach est intéressante, en matière d'endettement, mais demande qui paiera ce service. S'agissant de la plateforme de communication ONE, l'intervenant demande des précisions à propos de la répartition des coûts. Quel en sera le coût et qui paiera quoi? Cette question mérite un débat ouvert. Les auteurs de la proposition de loi à l'examen souhaitent créer des synergies entre des personnes, des institutions et des organismes qui sont aujourd'hui souvent diamétralement opposés.

Il est extrêmement difficile d'obtenir des informations essentielles sur les justiciables. Un système efficace, économique en termes de coûts (mais assorti des garanties nécessaires à l'égard du respect de la vie privée) et respectueux du créancier et du débiteur doit en effet être examiné de manière critique mais aussi bienveillante.

M. Khalil Aouasti (PS) constate une unanimité contre la proposition de loi. L'intervenant n'avait jamais encore assisté à une audition visant à vendre aux députés un produit "clé sur porte".

M. Aouasti se demande quel est l'objectif premier de cette disposition. Est-ce la lutte contre la pauvreté? Est-ce une dépossession de l'État quant à un outil essentiel, en raison du coût trop élevé?

Il existe actuellement un fichier central des avis de saisies, qui offre des protections, notamment le comité de gestion et de surveillance de ce fichier, présidé par un magistrat professionnel indépendant attaché au ministre de la Justice, qui est responsable politiquement devant le Parlement. Il y a donc une cascade de responsabilités. Cela se fait par l'État, au service des personnes les plus précarisées.

Par ailleurs, on envisage de plus en plus le fonctionnement d'un outil ou d'une procédure à l'aune des abus.

het huidige systeem. Het lijkt of de schuldbemiddeling prima verloopt, het is enkel een kwestie van mensen, middelen en digitalisering.

De spreker onderstreept dat de deurwaarder een ambtenaar is die de eed moet afleggen. En iedereen die een databank consulteert is gehouden tot het beroepsgeheim. De spreker roept op elkaars rol in de procedures te respecteren. Het gaat er uiteindelijk om de rechten van de schuldenaren zo goed mogelijk te beschermen, zonder daarbij de rechten van schuldeisers in te perken. De analyse dat de gevolgen van de coronacrisis wel zullen meevallen wordt niet door de spreker gedeeld. Zij die al schulden hadden zullen die enkel zien toenemen. De spreker vindt de idee van een schuldcoach interessant, maar wie gaat dat betalen? Wat het communicatieplatform ONE betreft, de spreker wenst meer informatie te verkrijgen over de spreiding van de kostprijs. Wat gaat dit kosten en wie betaalt wat? Dit verdient een open debat. De initiatiefnemers van het wetsvoorstel wensen synergiën te genereren tussen mensen, instellingen en instituten die nu vaak lijnrecht tegenover elkaar staan.

Het is nu eenmaal heel moeilijk om essentiële informatie over rechtsonderhorigen te verkrijgen. Een efficiënt en kostenbesparend systeem (met de nodige garanties qua privacy) met respect voor schuldeiser en schuldenaar moet inderdaad kritisch maar tevens welwillend bekeken worden.

De heer Khalil Aouasti (PS) stelt vast dat men eenparig tegen het wetsvoorstel is. De spreker had nog nooit een hoorzitting bijgewoond met de bedoeling de volksvertegenwoordigers een "pasklaar"-product te verkopen.

De heer Aouasti vraagt zich af wat de voornaamste doelstelling van de bepaling in kwestie is. Is het de bedoeling de armoede te bestrijden of wil men de overheid een cruciaal instrument afnemen omdat het te duur is?

Er bestaat momenteel een centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht en collectieve schuldenregeling. Het biedt bescherming, meer bepaald via het aan dat register verbonden beheers- en toezichtscomité, dat wordt voorgezeten door een aan de minister van Justitie verbonden onafhankelijke beroepsmagistraat, die politiek verantwoordelijk is ten aanzien van het Parlement. Er bestaat dus een verantwoordelijkheidsketen, waarbij de Staat het heft in handen houdt, ten behoeve van de kwetsbaarste burgers.

Voorts wordt de werking van een instrument of een procedure almaar meer bekeken in het licht van de

Cela ne représente pourtant qu'un infirme pourcentage de l'ensemble des procédures. Ce prisme pose problème.

Certes, tout n'est pas parfait. Le fichier central, notamment la question des accès à ce fichier, doit évoluer. Comment doit-on faire évoluer cette base de données selon les experts, afin d'améliorer la lutte contre le surendettement? Il faut des politiques conjointes de lutte contre le surendettement, qui ne doivent pas se faire à la carte.

Par ailleurs, l'intervenant reste persuadé que le règlement collectif de dettes est le mécanisme le plus approprié, la requête devant le tribunal du travail étant gratuite contrairement à ce qui est proposé ici. Une décision d'admissibilité doit légalement intervenir dans les huit jours. Cela a toute une série d'avantages pour le débiteur. Le règlement collectif de dettes doit-il évoluer pour mieux correspondre avec la réalité actuelle du surendettement?

Si on entre dans le cadre de ce qui est proposé par le présent texte, comment assurerait-on une adhésion complète de l'ensemble des CPAS et huissiers de justice du pays? Comment régler la question du secret professionnel partagé, sachant que l'enquête sociale doit respecter toute une série de règles? À quel moment le CPAS est-il autorisé ou pas à mettre sur cette plateforme une indication sur le surendettement structurel de la personne? Comment ces flux circulent-ils sur la plateforme? Pourquoi doit-elle être gérée par les huissiers de justice?

M. Philippe Pivin (MR) rappelle que tous partagent la crainte d'une dégradation de la situation économique dans les prochains mois. Il faut essayer de trouver les solutions les plus efficaces rapidement.

L'intervenant demande à M. Dhaeyer ce qu'il pense de la formule du report unique. Est-elle efficace au regard de ce qui existe déjà? Il adresse la même question à la représentante de la Chambre nationale des huissiers de justice: en quoi la proposition est-elle plus intéressante que les outils qui sont déjà à disposition de la justice?

M. Pivin se posait la question du temps que mettrait un tribunal pour rendre sa décision. M. Dhaeyer a déjà indiqué que cela prendrait plus de trois semaines et ferait

misbruiken. Die komen echter slechts bij een heel klein deel van alle procedures voor. Die zienswijze is problematisch.

Het klopt dat niet alles perfect verloopt. Het centraal bestand moet evolueren, in het bijzonder op het vlak van de toegang ertoe. Hoe moet die databank volgens de deskundigen evolueren om overmatige schuldenlast beter te bestrijden? Er is behoefte aan gemeenschappelijke beleidslijnen inzake de bestrijding van overmatige schuldenlast; die mogen niet "à la carte" worden bepaald.

Voorts blijft de spreker ervan overtuigd dat de collectieve schuldenregeling de meest geschikte regeling is, omdat de vordering bij de arbeidsrechtbank gratis is, hetgeen niet het geval is bij wat hier wordt voorgesteld. Wettelijk moet binnen een termijn van acht dagen een beschikking tot toelaatbaarheid worden genomen. Dat heeft een groot aantal voordelen voor de schuldenaar. Moet de collectieve schuldenregeling evolueren om beter afgestemd te zijn op de huidige realiteit op het vlak van overmatige schuldenlast?

Indien wordt ingegaan op wat in het onderhavige voorliggende wetsvoorstel wordt voorgesteld, hoe zou men dan waarborgen dat alle ocmw's en alle gerechtsdeurwaarders van het land daar voluit in meestappen? Hoe zal het gedeelde beroepsgeheim worden geregeld, aangezien bij het maatschappelijk onderzoek een hele reeks maatregelen in acht moet worden genomen? Wanneer krijgt het ocmw al dan niet de toestemming om op dat platform een indicatie te plaatsen aangaande de structurele overmatige schuldenlast van de betrokkene? Hoe verlopen die informatiestromen op dat platform? Waarom moet het platform door de gerechtsdeurwaarders worden beheerd?

De heer Philippe Pivin (MR) wijst erop dat iedereen bevreesd is voor een verslechtering van de economische situatie tijdens de komende maanden. Er moet worden getracht spoedig de meest doeltreffende oplossingen te vinden.

De spreker vraagt de heer Dhaeyer wat hij denkt van de regeling inzake het eenmalig uitstel. Is die maatregel doeltreffend vergeleken met de bestaande regelingen? Hij stelt dezelfde vraag aan de vertegenwoordigster van de Nationale Kamer van gerechtsdeurwaarders. Op welk vlak is het wetsvoorstel beter dan de instrumenten waarover het gerecht nu al beschikt?

De heer Pivin vraagt zich af hoe lang een rechtbank erover zou doen om een beschikking uit te spreken. De heer Dhaeyer heeft al aangegeven dat zulks meer

perdre beaucoup de pertinence à l'ensemble du dispositif à partir du moment où le recours est maintenu tel quel.

Par rapport à l'article 9, qui permet à la Chambre nationale des huissiers de justice de demander à un huissier toutes les informations pertinentes qu'elle souhaite concernant une entreprise pour laquelle est déposé un avis de report de paiement, M. Pivin se demande ce qui manque aujourd'hui au tribunal de l'entreprise comme information pour pouvoir être plus efficace.

Mme Bercy Slegers (CD&V) remercie les orateurs pour leurs contributions critiques. De nombreuses préoccupations ont été exprimées à propos de la procédure. Des questions ont en effet été posées à propos de la création d'une banque de données supplémentaire décrite par certains comme une "base de données sur la pauvreté". L'intervenante a entendu dire beaucoup de choses positives à propos du RCD. Or, les échos du terrain indiquent que les personnes et les familles aujourd'hui touchées par la crise du coronavirus font face à une situation inédite pour elles, celles-ci n'étant aujourd'hui plus en mesure de payer leurs factures. Le RCD constitue-t-il un outil adéquat pour aider ces personnes?

L'OVB propose de mettre en place un coach en matière d'endettement. Ce coach a-t-il vocation à être un instrument complémentaire fondé sur la procédure amiable? L'intervenante demande des précisions au sujet de la différence entre cette forme d'accompagnement et le RCD.

La banque de données qui est mise en place est le fruit d'une initiative privée. La CNHJ mettra cette banque de données en service pour l'ensemble des villes et communes. Par qui a-t-elle été développée? Par une entreprise liée à une étude d'huissiers de justice? Ou par la CNHJ elle-même? Par qui a-t-elle été financée? Une évaluation a-t-elle déjà été réalisée? Par qui cette banque de données est-elle gérée? Mme Slegers renvoie à l'avis critique émis par l'Autorité de protection des données. Ne serait-il pas préférable d'améliorer le développement du FCA existant et d'approfondir sa numérisation?

Mme Marijke Dillen (VB) renvoie à la critique selon laquelle il existerait un conflit d'intérêts dans le chef des huissiers de justice. Ces derniers ne seraient pas non plus impartiaux. Appartient-il à la CNHJ d'élaborer cette plate-forme? Comment les flux financiers circuleront-ils sur cette plateforme? Des paiements seront-ils également effectués par ce biais? L'Unizo craint sérieusement que la proposition à l'examen entraîne plus de faillites en raison du flux d'informations à destination des chambres à propos d'entreprises en difficulté. Est-ce exact? L'OVB émet des objections au sujet du rôle

dan drie weken zou vergen, waardoor heel de regeling veel minder relevant wordt wanneer de vordering als dusdanig wordt behouden.

Met betrekking tot artikel 9, op grond waarvan de Nationale Kamer van gerechtsdeurwaarders bij een gerechtsdeurwaarder alle door haar gewenste informatie kan opvragen betreffende een onderneming waarvoor een bericht van betalingsuitstel werd ingediend, vraagt de heer Pivin welke informatie de ondernemingsrechtbank vandaag ontbeert om doeltreffender te kunnen optreden.

Mevrouw Bercy Slegers (CD&V) dankt de sprekers voor hun kritische bijdragen. Er worden heel wat bezorgdheden geuit over de procedure. Er worden inderdaad vragen gesteld bij de creatie van een extra databank die door sommigen als een "armoededatabank" wordt omschreven. De spreekster heeft veel positiefs gehoord over de CSR. Op het terrein klinkt toch dat mensen en gezinnen, die nu door de coronacrisis worden getroffen, in een voor hen nieuwe situatie terecht komen. Ze kunnen nu hun rekeningen niet betalen. Is de CSR dan wel een goede regeling voor deze mensen?

De OVB lanceert het voorstel van een schuldcoach. Is het de bedoeling dat de schuldcoach een bijkomend instrument is, gebaseerd op de minnelijke procedure? De spreekster wenst enige verduidelijking over het verschil tussen een schuldcoach en de CSR.

De databank die wordt opgericht is een privé-initiatief. De NKGB rolt deze databank uit voor alle steden en gemeenten. Wie heeft dit ontwikkeld? Gaat het om een onderneming die verbonden is aan één gerechtsdeurwaarderskantoor? Of is het door de NKGB zelf ontwikkeld? En door wie werd het betaald? Is er al een evaluatie verricht? Wie beheert deze databank? Mevrouw Slegers verwijst naar het kritisch advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit. Is het niet beter om de ontwikkeling van het bestaande CBB te verbeteren en verder te digitaliseren?

Mevrouw Marijke Dillen (VB) wijst op de kritiek dat er belangenvermenging is in hoofdte van de gerechtsdeurwaarders. Zij zouden ook niet onpartijdig zijn. Is het de taak van de NKGB om dit platform te organiseren? Hoe zullen de financiële stromen verlopen over dit platform? Zullen er via dit platform ook betalingen gebeuren? Unizo maakt zich ernstig zorgen dat het voorstel zal leiden tot meer faillissementen door de informatiestroom naar de kamers voor ondernemingen in moeilijkheden. Is dat zo? De OVB heeft kritiek op de rol van de gerechtsdeurwaarders die hen wordt toebedeeld in het wetsvoorstel.

attribué aux huissiers de justice par la proposition de loi. L'intervenante se demande pourquoi d'autres acteurs, tels que les avocats et les CPAS, ne jouent pas un rôle à cet égard?

M. Stefaan Van Hecke (Ecolo-Groen) est sur ses gardes en ce qui concerne le traitement de la proposition de loi à l'examen. Quelle est la finalité du texte à l'examen? À quel problème veut-on vraiment s'attaquer? Quel est le véritable but et existe-t-il une intention cachée dont personne ne sait encore rien actuellement? L'intervenant reconnaît être méfiant mais, il y a quelques années, un amendement déposé en commission des Finances a abouti à la loi sur la transaction financière. À l'époque, nul ne connaissait non plus le véritable objet de ce texte. M. Van Hecke est dès lors méfiant et critique. La CNHJ a délégué trois orateurs dont deux travaillent dans l'étude d'huissiers Modero. Il s'agit précisément de l'étude qui a développé la plateforme Modero One. La proposition de loi à l'examen vise à conférer une base juridique à cette plateforme et les concepteurs de ce projet sont représentés au sein de cette commission par le biais de la CNHJ!

L'intervenant n'est pas sourd à l'égard des critiques émises contre la proposition de loi. Tout le monde se demande pourquoi une nouvelle banque de données doit être créée? Pourquoi doit-elle être privée? Pourquoi ne pas créer une banque de données publique? Il y a un an, *De Tijd* a publié un article sur l'industrie de la dette expliquant que les dettes sont devenues un commerce important et que les études des huissiers de justice ont basé leur modèle de profits sur ce commerce. Il est à présent demandé de conférer une base juridique à ce modèle! L'intervenant estime que l'examen de la proposition de loi est une perte de temps.

Il existe déjà des banques de données qui permettent de disposer de certaines données. Quelles améliorations peut-on y apporter pour renforcer l'efficacité du travail des magistrats et des CPAS? L'intervenant estime qu'il s'agit d'une meilleure piste à explorer. Les petites études d'huissiers souscrivent-elles également au point de vue de la CNHJ?

Mme Melissa Depraetere (sp.a) revient sur le cœur du débat. La proposition de loi à l'examen a été déposée pour assurer une meilleure protection du débiteur et pour que les factures soient payées avec aussi peu de frais supplémentaires que possible. Cet objectif pourra être atteint si les personnes qui accompagnent les débiteurs disposent d'un bon aperçu de leur situation. Or, souvent, les débiteurs ne savent pas eux-mêmes dans quelle situation ils se trouvent; ils sont emportés dans une procédure judiciaire et les frais s'accumulent.

De spreekster vraagt zich af waarom andere actoren, zoals advocaten en OCMW's, hierin geen rol spelen?

De heer Stefaan Van Hecke (Ecolo-Groen) is op zijn hoede bij de behandeling van het voorliggend wetsvoorstel. Waarom ligt deze tekst hier voor? Welk probleem wil men echt aanpakken? Wat is de echte bedoeling en zit er iets achter waarover momenteel nog niets geweten is? De spreker erkent dat hij achterdochtig is maar een aantal jaren geleden werd er tijdens een bespreking in de commissie Financiën een amendement neergelegd dat uiteindelijk heeft geleid tot de afkoopwet. Toen wist ook niemand wat de eigenlijke bedoeling van die tekst was. De heer Van Hecke is dus argwanend en kritisch. De NKGB heeft drie sprekers afgevaardigd waarvan er twee werken in het gerechtsdeurwaarderkantoor Modero. Het is precies dit kantoor dat het platform ONE heeft ontwikkeld. Het wetsvoorstel heeft als doel dit platform ONE een juridische basis te geven en de ontwikkelaars van dit project zijn hier vertegenwoordigd via de NKGB!

De spreker is niet doof voor de kritiek die op het wetsvoorstel werd gegeven. Iedereen vraagt zich af waarom er een nieuwe databank moet opgericht worden? En waarom een private databank? Waarom geen publieke databank? Een jaar geleden verscheen een artikel in *De Tijd* over de schuldindustrie. Daarin wordt uiteengezet hoe schulden *big business* zijn geworden en hoe deurwaarderskantoren daar hun winstmodel op hebben gestoeld. En nu vraagt men dit model een juridische basis te geven! De spreker vindt de behandeling van het wetsvoorstel tijdverspilling.

Er zijn op dit moment al databanken waar gegevens beschikbaar zijn. Wat kan daaraan verbeterd worden om het werk van magistraten en OCMW's te verbeteren? De spreker vindt dit een beter piste om te bewandelen. Wordt het standpunt van de NKGB ook gedragen door de kleine deurwaarderskantoren?

Mevrouw Melissa Depraetere (sp.a) keert terug naar de essentie van het debat. Het wetsvoorstel werd ingediend om ervoor te zorgen dat de schuldenaar beter kan worden beschermd en dat de facturen worden betaald en dit met zo weinig mogelijk bijkomende kosten. Dit kan als schuldbegleiters goed zicht hebben op de situatie van de schuldenaars. Ook de schuldenaars zelfs weten vaak niet goed in welke situatie ze zich bevinden, ze komen terecht in een juridische procedure en de kosten lopen op.

Il importe de mettre un terme à la spirale de l'endettement. Il appartient au Parlement de chercher à y remédier.

L'intervenante estime que le RCD est présenté sous un jour trop positif. Ce système fonctionne bien mais pas pour tout le monde. Il présente des lacunes; il peut être arbitraire; un médiateur de dettes n'est pas l'autre; la procédure est très longue; il n'y a guère d'accompagnement; et cette procédure n'offre pas de solution pour les personnes disposant de revenus peu élevés. L'intervenante ne souhaite pas généraliser mais ces problèmes se posent vraiment. Le RCD et le FCA doivent être améliorés mais dans quelle mesure? Mme Depraetere demande également des précisions au sujet de la gestion et des coûts de la gestion de la banque de données.

Mme Katja Gabriëls (Open Vld) estime que des déclarations claires ont été faites. Les avis au sujet de la proposition de loi sont clairs. L'objectif est d'aider davantage les débiteurs, ce qui mérite un débat approfondi. L'intervenante ne pense pas que la proposition de loi à l'examen convienne à cet effet.

2. Réponses et répliques

Mme Caroline De Mey (CNHJ) comprend que la question du coût soit posée. La CNHJ a décidé de proposer la plateforme Modero One existante aux huissiers et aux CPAS. Gratuitement. L'oratrice reconnaît que la CNHJ est un acteur très visible dans la proposition de loi à l'examen. Pour autant, la CNHJ ne joue qu'un rôle mineur dans la plateforme. Chaque personne qui s'inscrit sur la plateforme assume sa propre responsabilité et joue son propre rôle. La pratique montre qu'il y a une lacune dans la circulation de l'information. La plateforme de communication veut remédier à cette situation et mettre en lumière les situations problématiques à un stade précoce, ce qui permettra d'empêcher l'accumulation de dettes. Un déploiement rapide de la plateforme est possible dès lors que le projet est basé sur une plateforme existante, qui devra être adaptée en fonction de la proposition de loi à l'examen.

L'oratrice réfute l'idée selon laquelle l'huissier de justice ne serait pas impartial. Il intervient quotidiennement comme médiateur auprès des débiteurs sur les propositions de remboursement. Pour ce faire, l'huissier de justice doit disposer des outils nécessaires pour évaluer s'il s'agit d'un cas de mauvaise gestion ou d'un problème structurel.

La mesure de report de paiement unique d'un mois semble certes porter atteinte aux droits du créancier, mais elle n'est prise que de façon temporaire dans le

Het is belangrijk de schuldenspiraal te stoppen. Het is aan het Parlement om hier een oplossing voor te zoeken.

De spreekster is van oordeel dat de CSR toch iets te rooskleurig wordt voorgesteld. Dit systeem werkt goed maar niet voor iedereen. Er zijn toch tekortkomingen, er is willekeur, de ene schuldhulpbemiddelaar is de andere niet, de procedure duurt zeer lang, er is weinig begeleiding en de procedure biedt geen oplossing voor mensen met weinig inkomsten. De spreekster wenst niet te veralgemenen maar deze problemen doen zich wel voor. De CSR en het CBB moeten worden bijgeschaafd maar in welke mate? Mevrouw Depraetere wenst ook verduidelijking over het beheer en de kost van het beheer van de databank.

Mevrouw Katja Gabriëls (Open Vld) vindt dat er onverbloemde uitspraken gedaan zijn. De meningen over het wetsvoorstel zijn duidelijk. De betrachting is het verder helpen van schuldenaars, dit verdient een grondig debat. De spreekster denkt niet dat het voorliggend wetsvoorstel daarvoor geschikt is.

2. Antwoorden en replieken

Mevrouw Caroline De Mey (NKGB) begrijpt dat de vraag naar de kostprijs gesteld wordt. De NKGB heeft beslist het bestaande ONE-platform aan te bieden aan de gerechtsdeurwaarders en aan de OCMW's. Daar wordt geen vergoeding voor gevraagd. De spreekster erkent dat de NKGB in het wetsvoorstel een zeer zichtbare partij is. Het NKGB speelt echter maar een kleine rol in het platform. Iedereen die zich inschrijft in het platform draagt de eigen verantwoordelijkheid en speelt de eigen rol. Uit de praktijk blijkt dat er een lacune is inzake de doorstroom van informatie. Het communicatieplatform wil daaraan verhelpen en in een vroeg stadium problematische situaties zichtbaar maken waardoor de schuldopbouw geremd wordt. Een snelle uitrol van het platform is mogelijk omdat het gebaseerd is op een bestaand platform. Het platform zal moeten aangepast worden in functie van het wetsvoorstel.

De spreekster is het er niet mee eens dat de gerechtsdeurwaarder niet onpartijdig zou zijn. De gerechtsdeurwaarder bemiddelt dagelijks met schuldenaars over afbetalingsvoorstellen. De gerechtsdeurwaarder moet daarvoor over de nodige instrumenten beschikken om in te schatten of het gaat om slecht beheer of om een structureel probleem.

De termijn van één maand van eenmalig betalingsuitstel lijkt inderdaad een inbreuk op de rechten van de schuldeiser maar het gaat hier slechts om een tijdelijke

cadre de la crise du coronavirus. Cette disposition répond à une demande du terrain.

Mme De Mey confirme en outre que la position de la CNHJ est soutenue par tous les huissiers de justice et pas seulement par les grandes études. La plateforme protège les créanciers car elle permet d'avoir un aperçu rapide de la solvabilité des débiteurs.

Mme Inge Draguet (CNHJ) a cofondé la plateforme Modero One telle qu'elle fonctionne à Anvers. L'oratrice est surprise d'entendre les critiques émises à l'encontre de la plateforme. Son fonctionnement est-il clair pour tout le monde? Ce n'est pas l'huissier de justice qui va procéder à la médiation. Et ce n'est pas lui qui met les gens sur la plateforme. Les CPAS encadrent les personnes qui sont déjà engagées dans un trajet et ces personnes ne bénéficient pas d'une protection comme dans le cadre du RCD. L'huissier de justice ne dispose pas de cette information. C'est pourquoi des procédures ayant en fait peu de sens sont lancées. La plateforme Modero One a été créée dans cette optique. Le RCD est une excellente procédure, mais chaque jour, il s'avère que certaines personnes ne veulent pas du RCD ou n'y ont pas droit. Le public cible pour lequel la plateforme a été mise en place à Anvers est différent de celui du RCD. C'est d'ailleurs l'assistant social du CPAS qui juge si la procédure de RCD est la meilleure solution pour la personne concernée. La plateforme donne à l'huissier et à l'assistant social le temps de monter un dossier correct et complet afin de pouvoir évaluer précisément le trajet à suivre par la personne concernée. La plateforme a été créée pour coexister avec le RCD.

L'oratrice est favorable à la proposition de loi à l'examen dès lors qu'elle rend la plateforme opposable et garantit une procédure uniforme. Une plateforme qui peut communiquer des données avec le consentement mutuel de chacun permet de gagner du temps et de réduire les pertes de documents.

M. Jan De Meuter (CNHJ) indique que la proposition de loi à l'examen est basée sur la méthode de travail développée à Anvers depuis 2014. Cette méthode de travail se révèle un succès et a depuis lors été étendue à tous les huissiers de justice d'Anvers. La plateforme permet d'utiliser cette méthode de travail au niveau national de manière uniforme et structurée et de la rendre opposable.

Cette problématique requiert certes plus d'attention que quelques articles d'une proposition de loi. Mais cela ne peut pas être imputé aux huissiers de justice. L'orateur plaide en faveur d'une augmentation des ressources financières des CPAS et d'une adaptation de

maatregel die in het kader van de coronacrisis wordt genomen. Deze bepaling komt tegemoet aan wat op het terrein gevraagd wordt.

Mevrouw De Mey bevestigt verder dat het standpunt van de NKGB door alle gerechtsdeurwaarders gedragen wordt en niet enkel door de grote kantoren. Het platform beschermt de schuldeisers omdat er nu snel een zicht is op de solvabiliteit van de schuldenaars.

Mevrouw Inge Draguet (NKGB) heeft het platform ONE, zoals het in Antwerpen draait, mee opgericht. De spreker is verrast de kritiek te horen over het platform. Is de werking ervan wel duidelijk voor iedereen? Het is niet de gerechtsdeurwaarder die gaat bemiddelen. En het is niet de gerechtsdeurwaarder die de mensen op het platform zet. OCMW's begeleiden mensen die al in een traject zitten en die mensen genieten geen bescherming zoals bij de CSR. Dit is niet zichtbaar voor een gerechtsdeurwaarder. Daarom worden er procedures opgestart die eigenlijk weinig zin hebben. Het platform ONE is in die optiek opgericht. De CSR is een prima procedure maar het blijkt elke dag weer dat er mensen zijn die de CSR niet willen of er niet voor in aanmerking komen. Het doelpubliek waarvoor het platform in Antwerpen werd opgericht is anders dan het publiek dat bij de CSR is ondergebracht. Het is trouwens de maatschappelijke assistent van het OCMW die oordeelt of de procedure CSR de beste oplossing is voor de betrokken persoon. Het platform geeft de gerechtsdeurwaarder en de sociale assistent de ademruimte om een dossier juist en volledig samen te stellen zodat het te volgen traject door de betrokkene zelf juist kan ingeschat worden. Het platform is opgericht om te bestaan naast de CSR.

De spreker is voorstander van het wetsvoorstel omdat daardoor het platform tegenstelbaar wordt en een uniforme werkwijze gegarandeerd is. Een platform dat met wederzijdse toestemming van iedereen gegevens kan meedelen resulteert in tijdswinst en minder verlies van documenten.

De heer Jan De Meuter (NKGB) deelt mee dat het wetsvoorstel geënt is op de werkwijze die sedert 2014 in Antwerpen werd ontwikkeld. De werkwijze is wel een succes en is intussen uitgebreid naar alle gerechtsdeurwaarders in Antwerpen. Het platform laat toe om deze werkwijze nationaal en op een uniforme, gestructureerde wijze te laten werken en tegenstelbaar te maken.

Het klopt dat deze problematiek meer aandacht vergt dan enkele artikelen in het wetsvoorstel. Maar dit kan de gerechtsdeurwaarder niet worden aangerekend. De spreker pleit voor meer financiële middelen voor de OCMW's en een aangepaste IT-omgeving opdat ze

leur environnement informatique afin de leur permettre de communiquer efficacement avec les huissiers de justice et les médiateurs de dettes.

La plateforme se limite effectivement aux condamnations pécuniaires. Trouver une solution pour ces condamnations nous permettrait cependant déjà d'enregistrer une belle avancée. Aussi se recommande-t-il d'étendre le FCA. M. De Meuter estime également que le RCD fonctionne bien (même si on peut toujours mieux faire). L'orateur souligne toutefois que la plateforme fonctionne, elle aussi, et qu'elle existe parallèlement au RCD. La plateforme centrale contient une seule fiche comptable, fiche qui n'est consultée que par le CPAS, avec l'accord de l'intéressé. Elle contient tous les documents. Dès sa désignation, le médiateur peut se connecter au système et suivre le dossier sans perte de données.

Certains membres estiment que le délai de trois mois, qui peut être prolongé de trois mois, est trop court. La pratique montre que trois mois suffisent au CPAS pour effectuer une première analyse. La deuxième période de trois mois doit être motivée. Cela ne signifie pas pour autant que le dossier est résolu en l'espace de six mois. L'avis ne devrait pouvoir être supprimé que lorsque le dossier n'est plus actif sur la plateforme de communication. Ce lien sera fait. La banque de données du FCA ne contient que des fiches et des documents. En revanche, la plateforme centrale est une plateforme qui gère un dossier pour les CPAS et pour les personnes concernées. Le FCA n'autorise pas la gestion de dossiers.

L'orateur estime que le tribunal du travail est le juge naturel. Mais, en l'espèce, il s'agit de personnes qui ne mènent pas une réflexion juridique. Le juge de paix est facilement accessible; on s'adresse à lui pour demander des informations.

La proposition de loi entraînera-t-elle davantage de faillites? L'aide financière n'est pas liée au coronavirus. En revanche, la crise du coronavirus a donné davantage de visibilité aux problèmes préexistants. Les entreprises et les personnes physiques ont la possibilité de demander un unique report de paiement. Dans la pratique, cela ne change rien. Les huissiers de justice reçoivent déjà des demandes de report d'un mois, et chaque huissier y répondra positivement. Mais en déposant un avis de report de paiement dans le FCA, le débiteur sera obligé de réfléchir à sa situation. Une personne physique peut contacter le CPAS. Pour les entreprises, il existe la chambre d'enquête commerciale. Chaque jour, la CNHB transmet tous les avis de saisie aux chambres d'enquête commerciale, par le biais du SPF Justice, de telle sorte que ces chambres puissent mieux apprécier si une entreprise se trouve effectivement dans une situation

op een efficiënte manier kunnen communiceren met gerechtsdeurwaarders en schuldbemiddelaars.

Het platform beperkt zich inderdaad tot geldelijke veroordelingen. Maar een oplossing voor deze veroordelingen zet ons al een heel eind op de goede weg. Het is dus aangewezen om het CBB uit te breiden. De heer De Meuter vindt eveneens dat de CSR goed functioneert (al kan het altijd beter). De spreker benadrukt evenwel dat het platform eveneens werkt en dat het naast de CSR bestaat. Het centraal platform bevat één boekhoudkundige steekkaart, een steekkaart die enkel raadpleegbaar is door het OCMW, met goedkeuring van betrokkene. Daarin staan alle documenten vermeld. De bemiddelaar kan van zodra hij wordt aangesteld, onmiddellijk inpluggen in het systeem en het dossier verder opvolgen, zonder verlies van data.

Sommige leden vinden de termijn van drie maanden, verlengbaar met drie maanden, te kort. De praktijk wijst uit dat drie maanden voor het OCMW volstaan om een eerste analyse te maken. De tweede termijn van drie maanden moet gemotiveerd worden. Dit betekent echter niet dat het dossier opgelost is binnen zes maanden. Het bericht zou mag pas doorgehaald mogen worden van zodra het dossier niet meer actief is op het communicatieplatform. Die link wordt gemaakt. De databank van de CBB bevat enkel fiches en documenten. Het centraal platform daarentegen is een platform waar een dossier beheerd wordt voor de OCMW's en voor de betrokkenen. Het CBB laat niet toe om daar aan dossierbeheer te doen.

De spreker is van oordeel dat de arbeidsrechtbank de natuurlijke rechter is. Maar in deze problematiek gaat het om mensen die niet juridisch denken. De vrederechter is laagdrempelig, men dient er zich aan om informatie te vragen.

Zal het wetsvoorstel leiden tot meer faillissementen? Financiële hulp is niet gelinkt aan corona. Het is wel zo dat de coronacrisis de al bestaande problemen meer zichtbaar maakt. Bedrijven en natuurlijke personen krijgen de mogelijkheid om eenmalig een uitstel van betaling te vragen. Dit verandert in de praktijk niets. Gerechtsdeurwaarders krijgen nu al de vraag om uitstel van één maand, en elke gerechtsdeurwaarder zal daar positief op antwoorden. Maar door een bericht van uitstel van betaling neer te leggen in het CBB wordt de schuldenaar verplicht na te denken over zijn situatie. Een natuurlijke persoon kan contact opnemen met het OCMW. Voor bedrijven is er de kamer voor handelonderzoek. De NKGB voorziet elke dag, via de FOD Justitie, de kamers voor handelonderzoek van alle berichten van beslag zodanig dat die kamers een betere inschatting maken of een bedrijf effectief in een precaire financiële situatie

financière précaire. Cela permet d'éviter qu'une éventuelle faillite ne mette d'autres entreprises en difficulté.

Mme Gracy Saerens (OVB) embraye sur l'observation de M. D'Haese, qui estime qu'il n'est pas tenu compte de la chronologie d'une affaire judiciaire. Il s'agit en l'occurrence d'un report d'un mois en cas de difficultés financières temporaires. Le report doit être demandé au moment où l'affaire est traitée par le tribunal. Dans la pratique, un nouveau report peut également être demandé au moment du remboursement. Mais cette demande aurait dû être formulée lors du traitement quant au fond de l'affaire. Voilà la chronologie correcte de l'affaire.

L'OVB est tout à fait disposé à collaborer avec les huissiers de justice. Les huissiers de justice sont chargés du recouvrement. Avec le CPAS et le CAW, les avocats sont mieux placés pour s'assurer de la meilleure procédure à mettre en place pour la personne concernée.

Les avocats préconisent d'éliminer les dysfonctionnements du RCD. Il y a quelques années, l'OVB a déjà transmis un certain nombre de propositions à ce sujet au ministre de la Justice. À l'époque, celui-ci a déclaré qu'il souhaitait d'abord numériser la procédure de RCD.

Mme Saerens témoigne son respect pour la grande majorité des huissiers de justice, qui accomplissent très bien leur travail. Ils ne cherchent pas à engager des frais inutiles. Au cours des dernières années, on a cependant observé que les contraintes et les exécutions de dettes deviennent de plus en plus nombreuses, même dans le cadre d'un RCD, alors qu'il y a effectivement un médiateur de dettes. Ainsi, certains huissiers de justice procèdent malgré tout à des significations, des factures d'environ 25 euros pouvant aller jusqu'à 500 euros. L'oratrice espère que la proposition de loi prévoira l'obligation le cas échéant au moins pour l'huissier de justice de consulter systématiquement le FCA.

Qui paiera le coach de dette? L'oratrice indique que la plateforme devra bien être payée par quelqu'un. Si les débiteurs sont aidés dans le délai de trois ou six mois, il faudra quand même aussi payer. L'huissier de justice facturera également son droit de quittance.

L'oratrice est consciente du fait que, pour un certain nombre de personnes, un RCD est trop lourd. La procédure du RCD implique en effet qu'on ne peut pas disposer de ses revenus propres pendant une longue période allant de cinq à sept ans. Dans de nombreux cas, ce n'est d'ailleurs pas nécessaire. C'est pourquoi l'OVB propose un coach de dette. À côté du règlement collectif de dettes, le coach de dette fait office de RCD

zit. Zo wordt voorkomen dat een eventueel faillissement andere bedrijven in moeilijkheden brengt.

Mevrouw Gracy Saerens (OVB) gaat in op de opmerking van de heer D'Haese dat men geen rekening houdt met de chronologie van een rechtszaak. Het gaat hier om het uitstel van een maand bij de tijdelijke schuldenproblematiek. Het is op het moment dat de zaak voor de rechtbank komt dat er uitstel moet gevraagd worden. Ook in de praktijk wanneer er afbetaald moet worden, kan er bijkomend uitstel gevraagd worden. Maar dit had al gevraagd moeten worden bij de behandeling ten gronde. Dat is de correcte chronologie van de zaak.

De OVB is zeker bereid samen te werken met de gerechtsdeurwaarders. Deurwaarders zijn er om in te vorderen. De advocatuur is samen met het OCMW en het CAW beter geplaatst om na te gaan welke procedure het best past bij de betrokken persoon.

De advocatuur is vragende partij om de dysfuncties van de CSR uit de wereld te helpen. De OVB heeft een aantal jaren geleden hierover al een aantal voorstellen overgemaakt aan de minister van Justitie. Er werd toen gesteld dat men eerst de procedure CSR wou digitaliseren.

Mevrouw Saerens onderstreept haar respect voor het overgrote deel van de gerechtsdeurwaarders die hun werk zeer goed uitvoeren. Zij zijn er niet op uit om onnodig kosten te maken. Er wordt de laatste jaren toch meer en meer vastgesteld dat zelfs bij een CSR er meer dwangbevelen en uitvoeringen van schulden zijn terwijl er eigenlijk een schuldbemiddelaar is. Sommige gerechtsdeurwaarders gaan dus toch over tot betekeningen waarbij facturen van pakweg 25 euro oplopen tot 500 euro. De spreekster hoopt dat in het wetsvoorstel de verplichting wordt ingeschreven desgevallend minstens voor de gerechtsdeurwaarder om altijd het CBB te raadplegen.

Wie gaat de schuldcoach betalen? De spreekster werpt op dat het platform toch ook door iemand betaald zal worden. Wanneer schuldenaars wel geholpen worden binnen de termijn van drie of zes maanden, dan zal er toch ook moeten betaald worden. De gerechtsdeurwaarder zal zijn kwijtingsrecht ook in rekening brengen.

De spreekster is zich er van bewust dat voor een aantal mensen een CSR te zwaar is. De procedure CSR houdt immers in dat men gedurende lange tijd, tussen de vijf en zeven jaar, niet over de eigen inkomsten kan beschikken. Dit is in vele gevallen ook niet nodig. Vandaar het voorstel van de OVB van de schuldcoach. De schuldcoach werkt naast de collectieve schuldenregeling als een soort CSR "light". Wie kan aangesteld worden als

“light”. Qui peut être désigné comme coach de dette? Les mêmes parties qui peuvent être désignées comme médiateurs de dettes. L’objectif est que la désignation du coach de dette figure dans le FCA. À partir de ce moment, on arrête les intérêts et les coûts et aucune exécution n’est plus possible. Une photo du patrimoine doit être prise dans le mois. Les créanciers peuvent formuler des observations à ce sujet. On établit ensuite un plan qui ne durera pas de cinq à sept ans.

M. Stéphane Gothot (AVOCATS.BE) ajoute, concernant le fonctionnement de la plateforme, que celle-ci pose problème au sens où elle servirait à contourner le RGPD grâce au fameux “consentement éclairé”. L’orateur rappelle, comme l’a dit l’APD, qu’il s’agit en fait d’une certaine manière d’un consentement obtenu sous la contrainte.

Concernant la procédure de règlement collectif de dettes, M. Gothot est d’accord avec l’affirmation selon laquelle cette procédure doit être améliorée. Cependant, il rappelle que, dans certains tribunaux, il y a un encadrement psychosocial car dès l’ordonnance d’admissibilité, le juge met comme condition le fait que le médié suive une formation à la gestion ou une autre forme d’encadrement. Il y a une obligation de faire un rapport annuel auquel sont joints les documents financiers et où les extraits de comptes sont mis à disposition.

La durée de 5 ou 7 ans est élevée. Cependant, la médiation de dettes est souvent terminée plus rapidement si c’est possible. Dans ce cas, le créancier se fait payer l’intégralité de ce qui lui est dû, intérêts compris, jusqu’au jour de l’admissibilité.

Qui va contrôler les données mises dans la plateforme? Selon l’article 11, § 5, de la proposition, il s’agit de l’huissier qui indique les données financières du dossier. Il va donc indiquer une clause pénale. Malgré une jurisprudence unanime, de nombreux organismes continuent à réclamer des clauses pénales abusives. Il n’y aura aucun contrôle via cette plateforme, contrairement au règlement collectif de dettes. Cette plateforme ne contient aucune protection du débiteur. Il y a seulement un échange de données, en dehors du respect de la vie privée voire en violation du secret professionnel des agents du CPAS.

M. Paul Dhaeyer (Collège des cours et tribunaux) fait remarquer que la proposition de loi mélange la

schulcoach? Dezelfde partijen die kunnen aangesteld worden als schuldbemiddelaar. Het is de bedoeling dat de aanstelling van de schulcoach wordt opgenomen in het CBB. Vanaf dat moment worden intresten en kosten gestopt en zijn er geen uitvoeringen meer mogelijk. Een vermogensfoto moet binnen de maand genomen worden. Schuldeisers kunnen daar dan opmerkingen over geven. Er wordt vervolgens een plan opgesteld dat geen vijf tot zeven jaar zal duren.

De heer Stéphane Gothot (AVOCATS.BE) voegt er inzake de werking van het platform aan toe dat dit platform een probleem doet rijzen omdat via dat platform de AVG zou kunnen worden omzeild dankzij de beruchte “geïnformeerde toestemming”. De spreker wijst erop dat het, zoals de Gegevensbeschermingsautoriteit heeft aangegeven, eigenlijk gaat om een onder dwang verkregen toestemming.

Wat de collectieve schuldenregeling betreft, is de heer Gothot het ermee eens dat die procedure moet worden verbeterd. Hij herinnert er echter aan dat bij bepaalde rechtbanken een en ander gepaard gaat met psychosociale begeleiding en de rechter bij de beschikking van toelaatbaarheid als voorwaarde stelt dat de aan schuldbemiddeling onderworpen betrokkene een beheersopleiding vormt of op een andere manier wordt begeleid. Er moet een jaarlijks verslag worden opgemaakt waarbij de financiële documenten worden gevoegd en via hetwelk de rekeninguittreksels ter beschikking worden gesteld.

5 tot 7 jaar is een lange duur. Wanneer dat mogelijk is, wordt de schuldbemiddeling echter vaak vroeger stopgezet. In dat geval wordt het volledige verschuldigde bedrag, met inbegrip van de interesten tot op de dag van de beschikking van toelaatbaarheid, aan de schuldeiser betaald.

Wie zal de op het platform gezette gegevens controleren? Volgens artikel 11, § 5, van het wetsvoorstel moet zulks gebeuren door de gerechtsdeurwaarder die de financiële gegevens van het dossier ingeeft. Hij zal dus een strafbeding vermelden. Ondanks een eenparige rechtspraak, blijven talrijke organisaties misbruik maken van onrechtmatige strafbedingen. Dit platform zal aan geen enkel toezicht onderworpen zijn, in tegenstelling tot de collectieve schuldenregeling. Dit platform biedt de schuldenaar geen enkele bescherming. Er grijpt louter gegevensuitwisseling plaats, waarbij de bescherming van de persoonlijke levenssfeer niet in acht wordt genomen en zelfs het beroepsgeheim van het ocmw-personeel wordt geschonden.

De heer Paul Dhaeyer (College van hoven en rechtbanken) merkt op dat het wetsvoorstel de situatie van

situation des personnes physiques et des entreprises. La proposition de loi est-elle efficace? L'orateur pense que non. Un mois de report est octroyé aux entreprises. Cela ne fait pas disparaître la dette de la comptabilité de l'entreprise. À strictement parler, la proposition de loi n'y changera rien.

L'orateur fait remarquer qu'il existe déjà des médiateurs de dettes pour les entreprises. Cela ne fonctionne pas suffisamment; l'orateur demande aux avocats de demander les désignations. Une chambre de médiation qui fonctionne bien a été créée au tribunal. Il existe donc bel et bien des solutions qui n'entrent pas dans le cadre de la proposition de loi.

Qu'en est-il de la transmission de données? Les huisiers de justice transmettent déjà un certain nombre de renseignements à la chambre des entreprises en difficulté. Aucun arrêté royal spécifique n'est nécessaire à cet effet. Des signaux d'avertissement offrent la possibilité aux chambres des entreprises en difficulté de repérer les entreprises en difficulté, de les convoquer et même de les aider. Ces signaux d'avertissement existent, mais ils doivent faire l'objet d'un arrêté royal global. On a fait savoir que cet arrêté royal sera pris.

Le report de dettes d'entreprises est un problème pour le créancier. Les entreprises doivent toucher de l'argent. La suspension en tant que telle n'est pas la cause d'une faillite, mais il faut tout de même redouter un *standstill* de la vie économique. La relance de la vie économique après la crise du coronavirus est très lente. C'est dangereux. L'orateur est très satisfait du moratoire de fait que le fisc et l'ONSS ont mis en place sur la citation en cas de faillites. Cela correspond aussi à un report. Il faut voir combien de temps cette situation sera tenable. Y aura-t-il davantage de faillites à la suite de la proposition de loi à l'examen? L'orateur ne peut se prononcer à ce sujet.

M. Chris Fourie (Collège des cours et tribunaux) ne pense pas que le recouvrement de dettes locatives serait un calvaire. Si un juge de paix doit statuer sur une créance de loyer, il reportera en effet la dette. Mais si, quelques semaines plus tard, l'affaire lui est de nouveau soumise et que rien n'a changé, ou que la dette a encore augmenté, alors tout s'arrête. Ce report est presque le seul moyen dont un juge de paix dispose actuellement en matière d'aide à la gestion des dettes.

Mme Annemie Janssens (Collège des cours et tribunaux) estime que le RCD offre aussi une solution lorsqu'il n'y a pas beaucoup de dettes. On présente un peu les choses comme si le RCD n'était possible que

natuurlijke personen en ondernemingen vermengt. Is het wetsvoorstel doeltreffend? De spreker meent van niet. Voor ondernemingen wordt een maand uitstel verleend. De schuld verdwijnt daardoor niet uit de boekhouding van de onderneming. Het wetsvoorstel gaat daar strikt genomen niets aan veranderen.

De spreker merkt op dat er nu al schuldbemiddelaars voor ondernemingen zijn. Het werkt niet voldoende, de spreker roept de advocaten op de aanstellingen aan te vragen. Er werd in de rechtbank een goedwerkende bemiddelingskamer opgericht. Er bestaan dus wel oplossingen die buiten het kader van dit wetsvoorstel vallen.

Wat met de overdracht van gegevens? De gerechtsdeurwaarders maken al een aantal inlichtingen over aan de kamer voor bedrijven in moeilijkheden. Daarover is geen specifiek koninklijk besluit nodig. Waarschuwingssignalen geven de kamers voor ondernemingen in moeilijkheden de mogelijkheid bedrijven in moeilijkheden op te sporen, hen op te roepen en hen zelfs te helpen. Deze waarschuwingssignalen bestaan maar ze moeten het onderwerp uitmaken van een globaal koninklijk besluit. Er werd meegedeeld dat dit koninklijk besluit zal worden genomen.

Het uitstellen van schulden van ondernemingen is een probleem voor de schuldeiser. Ondernemingen moeten aan geld raken. Het opschorten op zich is niet de oorzaak van een faillissement, maar men moet toch beducht blijven voor een *standstill* van het economisch leven. Het heropstarten van het economisch leven na corona gebeurt zeer traag. Dit is gevaarlijk. De spreker is zeer tevreden over het feitelijk moratorium dat de fiscus en de RSZ hebben ingesteld op het dagvaarden in faillissementen. Dit komt ook neer op een uitstel. Het valt af te wachten hoelang dit houdbaar zal zijn. Komen er meer faillissementen door dit wetsvoorstel? De spreker kan zich hierover niet uitspreken.

De heer Chris Fourie (College van hoven en rechtbanken) is niet van oordeel dat het invorderen van huurschulden een calvarie zou zijn. Wanneer een vrederechter moet oordelen over een huurvordering, dan zal hij inderdaad de vordering uitstellen. Maar wanneer de zaak enkele weken later weer voorkomt en alles is status quo gebleven, of de schuld is nog groter geworden, dan stopt het. Dit uitstel is vrijwel het enige middel waarover een vrederechter momenteel beschikt qua schuldhulpverlening.

Mevrouw Annemie Janssens (College van hoven en rechtbanken) meent dat de CSR ook een oplossing biedt wanneer er niet zoveel schulden zijn. Het wordt hier een beetje voorgesteld alsof de CSR enkel maar

pour des personnes s'inscrivant dans un trajet de cinq à sept ans, mais ce n'est pas le cas. Il existe aussi des règlements collectifs de dettes dans le cadre desquels les personnes ont un endettement structurel qu'elles peuvent payer en un an ou deux. L'oratrice indique que le RCD fait bel et bien l'objet d'un contrôle suffisant. Les personnes sont bel et bien incitées à travailler et on accorde de l'attention à leur situation psychosociale. Un bon médiateur de dettes est désigné par le tribunal du travail. Ce médiateur fait plus que vérifier ce qui doit être payé et comment ce montant sera payé.

Mme Melissa Depraetere (sp.a) est d'accord sur le fait que le RCD fonctionne pour un grand nombre de personnes. On constate toutefois que certaines personnes se retrouvent aussi trop rapidement dans ce système alors que ce n'est pas la meilleure solution pour elles. Il est nécessaire d'examiner ce qui peut se passer à un stade précoce de l'endettement. L'intervenante répète que, dans de nombreux cas, le client ne se sent pas suffisamment impliqué. Le débiteur ne sait parfois pas quel est son statut ou quand la procédure prendra fin.

M. Jan De Meuter (CNHJB) fait remarquer que les abus commis par des huissiers de justice peuvent être signalés à la commission disciplinaire de la CNHJB où siègent des membres externes. L'orateur indique que, chaque année, les huissiers de justice consultent le FCA 1,8 million de fois. En Belgique, on compte, au niveau du juge de paix, 250 000 jugements, dont 200 000 par défaut. Sur ces 200 000 cas, environ 10 % peuvent être aidés par la proposition de loi à l'examen. Ce n'est d'ailleurs pas l'huissier de justice qui décide si une personne sera soumise au RCD. Ce sont les CPAS qui décident en toute indépendance de ce qui va se passer. L'orateur estime aussi que la plateforme proposée fonctionne, il souligne qu'elle peut être améliorée mais il constate que c'est la seule initiative qui a été prise au cours des dix dernières années.

M. Khalil Aouasti (PS) souligne que l'Union francophone des huissiers de justice asbl, dans un avis écrit, indique que l'objectif semble d'être d'imposer à tous les huissiers de justice un outil développé par quelques-uns. Selon eux, un flux électronique entre les CPAS et les huissiers de justice ne pourrait se faire que dans le cadre du fichier central des saisies dans lequel l'huissier de justice charge déjà bon nombre de renseignements suggérés.

Mme Caroline De Mey répète que la Chambre nationale soutient la plateforme et que l'Union francophone

kan voor mensen die in een traject van vijf of zeven jaar zitten maar dit is niet het geval. Er zijn ook collectieve schuldenregelingen waarbij mensen een structurele schuldenlast hebben die ze op één of twee jaar kunnen betalen. De spreker stelt dat er wel degelijk voldoende controle is op de CSR. Mensen worden wel degelijk aangespoord om te werken en er is aandacht voor de psychosociale toestand van mensen. Een goede schuldbemiddelaar wordt aangesteld door de arbeidsrechtbank. Deze bemiddelaar doet meer dan na te gaan wat er betaald moet worden en hoe er betaald wordt.

Mevrouw Melissa Depraetere (sp.a) beaamt dat de CSR voor heel veel mensen werkt. Men stelt echter vast dat mensen er vaak ook te snel in terechtkomen en dat het voor hen niet de beste oplossing is. Het is nodig te bekijken wat er kan gebeuren in een vroeger stadium van de schuldopbouw. De spreker herhaalt dat de cliënt zich in veel gevallen onvoldoende betrokken voelt. De schuldenaar weet soms niet wat zijn status is of wanneer de procedure een einde neemt.

De heer Jan De Meuter (NKGB) merkt op dat misbruiken door gerechtsdeurwaarders gemeld kunnen worden bij de tuchtcommissie van de NKGB waarin externe leden zetelen. De spreker geeft mee dat er elk jaar door de gerechtsdeurwaarders 1,8 miljoen consultaties van het CBB worden verricht. Verder zijn er in België op het niveau van de vrederechter 250 000 vonnissen waarvan 200 000 bij verstek. Van die 200 000 kan ongeveer 10 % geholpen worden door het voorliggend wetsvoorstel. Het is overigens niet de gerechtsdeurwaarder die de beslissing neemt of iemand in de CSR gaat. Het zijn de OCMW's die in onafhankelijkheid beslissen wat er gebeurt. De spreker meent ook dat het voorgestelde platform werkt, hij onderstreept dat het voor verbetering vatbaar is maar hij stelt vast dat dit het enige initiatief is dat de voorbije tien jaar werd genomen.

De heer Khalil Aouasti (PS) benadrukt dat de vzw *Union francophone des huissiers de justice* in een schriftelijk advies aangeeft dat het de bedoeling lijkt te zijn alle gerechtsdeurwaarders te verplichten te doen werken met een instrument dat door enkele onder hen werd ontwikkeld. Volgens die vereniging mag een elektronische informatiestroom tussen de ocmw's en de gerechtsdeurwaarders alleen plaatsgrijpen in het kader van het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht en collectieve schuldenregeling, waarin de gerechtsdeurwaarder nu al veel van de voorgestelde inlichtingen vermeldt.

Mevrouw Caroline De Mey herhaalt dat de Nationale Kamer van gerechtsdeurwaarders het platform steunt

des huissiers de justice est un groupe d'huissiers francophones.

II. — AUDITION DE MME SARA WAELEBERS, REPRÉSENTANTE DE L'ASBL STEUNPUNT MENS EN SAMENLEVING; DE M. TOM MEEUWS, MEMBRE DU BUREAU PERMANENT DU CPAS D'ANVERS, ÉCHEVIN DE LA VILLE D'ANVERS; DE MMES SANDRA NKUBANYI ET SOPHIE MAGNÉE, REPRÉSENTANTES DE LA FÉDÉRATION DES CPAS BRUXELLOIS; DE MME ANNE DEFOSSEZ, DIRECTRICE DU CENTRE D'APPUI AUX SERVICES DE MÉDIATION DE DETTES DE LA RÉGION DE BRUXELLES-CAPITALE; DE MME MIET REMANS, REPRÉSENTANTE DE LA VERENIGING VAN VLAAMSE STEDEN EN GEMEENTEN ET DE MME ARIANE MICHEL, REPRÉSENTANTE DE LA FÉDÉRATION DES CPAS DE L'UNION DES VILLES ET COMMUNES DE WALLONIE

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

“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.”;

et invite les orateurs à répondre à ces questions.

Tous les orateurs répondent à ces deux questions par la négative.

A. EXPOSÉS

1. Exposé de Mme Sara Waelbers, représentante de l'ASBL Steunpunt Mens en Samenleving

Mme Sara Waelbers précise que le SAM (*Steunpunt Mens en Samenleving*) soutient les collaborateurs des CPAS et des CAW qui proposent des services d'aide à la gestion budgétaire et de médiation de dettes. SAM vient également en aide à d'autres organisations d'aide sociale, dont font donc partie les aides à la gestion

en dat de *Union francophone des huissiers de justice* een groep van Franstalige gerechtsdeurwaarders is.

II. — HOORZITTING MET MEVROUW SARA WAELEBERS, VERTEGENWOORDIGER VAN STEUNPUNT MENS EN SAMENLEVING VZW; DE HEER TOM MEEUWS, LID VAN HET VAST BUREAU VAN HET OCMW ANTWERPEN, SCHEPEN VAN DE STAD ANTWERPEN; DE DAMES SANDRA NKUBANYI EN SOPHIE MAGNÉE, VERTEGENWOORDIGERS VAN DE FEDERATIE VAN BRUSSELS OCMW'S; MEVROUW ANNE DEFOSSEZ, DIRECTEUR, STEUNPUNT – SCHULDBEMIDDELING VAN HET BRUSSELS HOOFDSTEDELIJK GEWEST; MEVROUW MIET REMANS, VERTEGENWOORDIGER VAN DE VERENIGING VAN VLAAMSE STEDEN EN GEMEENTEN; MEVROUW ARIANE MICHEL, VERTEGENWOORDIGER VAN DE FÉDÉRATION DES CPAS DE L'UNION DES VILLES ET COMMUNES DE WALLONIE

voorzitter Kristien Van Vaerenbergh 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.”;

en nodigt de sprekers uit om deze vragen te beantwoorden.

Alle genodigden antwoorden ontkennend op de twee vragen.

A. Uiteenzettingen

1. Uiteenzetting van mevrouw Sara Waelbers, vertegenwoordiger van Steunpunt Mens en Samenleving vzw

Mevrouw Sara Waelbers verduidelijkt dat SAM (*Steunpunt Mens en Samenleving*) budget- en schuld-hulpverleners ondersteunt van OCMW's en de CAW's. Daarnaast ondersteunt SAM ook nog andere sociaalwerk-organisaties, waarbij de budget- en schuld-hulpverleners dus een onderdeel van uitmaken, en dit voor het Vlaamse

budgetaire et les médiateurs de dette, et ce, pour la partie flamande du pays. Mme Waelbers explique que ce sont les institutions de médiation de dettes reconnues qui suivent une formation de base au SAM et qui lui adressent des questions juridiques et méthodologiques et leur transmettent des signaux. Elle entre ainsi en contact avec les CPAS et les CAW actifs dans la médiation de dettes. L'oratrice ajoute que le SAM suit également de près l'évolution de la problématique de l'endettement et recueille chaque année les données relatives aux types de dettes concernées. Elle développe ainsi une vision claire de la problématique de l'endettement en Flandre.

Mme Waelbers précise qu'il existe plusieurs types d'aide à la gestion des dettes, ce qui n'est pas toujours facile à comprendre. On constate une certaine confusion en la matière. Il y a d'abord l'aide à la gestion budgétaire, dont l'objectif est uniquement d'accompagner les personnes ou de proposer une gestion du budget sans que les créanciers soient contactés. Il existe ensuite la médiation de dettes, dans le cadre de laquelle l'assistant social opère une médiation entre le débiteur et le créancier, sans intervention judiciaire. Ce rôle de médiateur est parfois également confié à des avocats. Il y a enfin le règlement collectif de dettes, dans le cadre duquel le tribunal du travail désigne une personne en qualité de médiateur de dettes, sous le contrôle de la justice. Cette mission est principalement confiée à des avocats, mais de nombreux CPAS l'exercent également. SAM soutient les CPAS et les CAW dans ces différentes missions.

Mme Waelbers revient sur la proposition de loi à l'examen, qui prévoit plusieurs types de mesures comme le report de paiement unique, l'avis de surendettement manifeste, l'avis d'impossibilité manifeste d'exécution avec un report de trois mois et la création d'une plateforme de communication au sein de la Chambre nationale des huissiers de justice. L'oratrice souligne qu'il s'agit de propositions importantes à l'égard desquelles son organisation émet toutefois de nombreuses réserves. Ces réserves ont été examinées en concertation avec le service de médiation de dettes. Différents CPAS et CAW ont également été associés à cette discussion.

En ce qui concerne l'objectif poursuivi, qui est de prévenir les frais de recouvrement irrécupérables, Mme Waelbers estime qu'il s'agit d'une intention plus que louable. L'oratrice est certainement favorable à l'adoption de mesures poursuivant cet objectif. La proposition de loi constitue à cet égard un bon moyen d'entamer la discussion sur les solutions à apporter à l'endettement. Mais il reste de nombreux points à améliorer. L'oratrice indique d'abord que la proposition de loi est trop limitée. Par exemple, elle ne précise pas que la communication des informations revêt un caractère contraignant et met

landsgedeelte. Het gaat dan om de erkende instellingen voor schuldbemiddeling die bij SAM een basisopleiding volgen en bij hen met juridische en methodische vragen terecht komen en die signalen doorgeven, verklaart mevrouw Waelbers. Op die manier komt zij in contact met de OCMW's en CAW's die aan schuldbemiddeling doen. De spreekster voegt daar aan toe dat SAM ook de evoluties van schuldproblematiek nauw opvolgt en verzamelt ook elk jaar de gegevens over welke soort schulden het gaat. Zo ontwikkelen zij een goed beeld van de schuldproblematiek in Vlaanderen.

Mevrouw Waelbers verduidelijkt dat er verschillende soorten schuldhelpverlening bestaan wat niet voor iedereen duidelijk is en zo soms dingen door elkaar worden gebruikt. Zo is er budgethelpverlening, die enkel mensen begeleidt of een beheer aanbiedt van een budget waarbij verder geen contact wordt genomen met de schuldeisers. Daarnaast is er ook schuldbemiddeling, waar er geen gerechtelijke tussenkomst is maar de hulpverlener gaat bemiddelen tussen de schuldenaar en de schuldeiser. Ook advocaten nemen soms de rol van gewone schuldbemiddelaar op. Daarnaast is er ook de collectieve schuldenregeling, waarbij door de arbeidsrechtbank iemand wordt aangesteld als schuldbemiddelaar met rechterlijke controle. Hierbij zijn het vooral advocaten die deze rol op zich nemen, maar ook heel veel OCMW's. SAM ondersteunt dus de OCMW's en CAW's in die verschillende opdrachten.

Mevrouw Waelbers komt terug op het wetsvoorstel waarbij diverse maatregelen worden voorgesteld, zoals het eenmalig betalingsuitstel, een bericht van kennelijke overmatige schuldenlast, een bericht van kennelijke onmogelijkheid tenuitvoerlegging met drie maanden uitstel, en daarnaast ook een communicatieplatform bij de nationale kamer van de gerechtsdeurwaarders. De spreekster benadrukt dat dit belangrijke voorstellen zijn en zij vanuit haar organisatie daar toch heel wat bedenkingen bij plaatst. Deze bedenkingen werden overlegd met de dienst schuldbemiddeling en daarrond hebben zij ook verschillende keren samengezeten met verschillende OCMW en CAW diensten.

Wat het doel betreft, m.n. de oninvorderbare vorderingskosten voorkomen, verduidelijkt mevrouw Waelbers, vindt zij dit een zeer goede bedoeling en zou zij zeker voorstander zijn van maatregelen die dit doel voor ogen hebben. Het wetsvoorstel is in die zin een goede opener voor de discussie om rond de schuldenproblematiek oplossingen te bieden. Maar toch blijven hierbij nog heel wat bedenkingen te maken. Enerzijds is het wetsvoorstel volgens de spreekster te beperkt. Zo wordt in het voorstel niet verder uitgewerkt dat de overdracht van de informatie leidt tot een afdwingbaarheid en een

effectivement fin à l'accumulation des frais de recouvrement, ni que tous les huissiers de justice sont tenus d'y participer. Par ailleurs, la proposition de loi évoque uniquement les dettes pour lesquelles il existe déjà un titre exécutoire. Elle ne vise pas les autres dettes. L'oratrice souligne ensuite que le texte traite uniquement des dettes nées à la suite de la crise du coronavirus. Seules sont concernées les dettes en espèces et non, par exemple, les dettes exposées pour éviter une expulsion. Mme Waelbers souligne par ailleurs que les grands créanciers – dettes alimentaires, dettes pénales, dettes fiscales, etc. – sont exclus du champ d'application de la proposition de loi. Celle-ci évoque en outre uniquement les CPAS et non les CAW. L'oratrice se demande si ces institutions ont été oubliées.

Mme Waelbers fait ensuite observer que certains éléments ne sont pas abordés dans la proposition de loi. Elle se demande d'abord qui va évaluer le bien-fondé de la demande. Ensuite, en ce qui concerne la gestion de la plateforme, seule la Chambre nationale des huissiers de justice est par ailleurs évoquée. L'oratrice estime qu'il serait préférable que cette gestion soit assurée par une autorité publique ou par un organe de gestion au sein duquel les différents acteurs seraient représentés – en particulier les associations de médiation, mais aussi les associations spécialisées dans la lutte contre la pauvreté –, de façon à donner une voix aux débiteurs. Mme Waelbers estime qu'il n'est pas bon de confier la gestion à un seul acteur.

L'oratrice ne comprend pas non plus de quelle façon la proposition de loi renvoie à l'aide à la gestion des dettes. Cette aide est évoquée dans les développements, mais elle ne l'est pas clairement dans le dispositif. L'oratrice estime également que le texte manque de précision à propos du partage des informations. Elle salue en revanche la volonté d'améliorer la communication, c'est-à-dire de mieux informer les intéressés de l'existence d'une aide à la gestion des dettes et de l'identité des personnes qui doivent être contactées à ce sujet. Cela permettra au créancier ou à l'huissier de justice qui agit pour son compte de savoir qu'une médiation de dettes ou un règlement collectif de dettes sont en cours. Il s'agit d'un élément très utile. Selon Mme Waelbers, le texte n'indique toutefois pas précisément quelles sont les autres informations qui sont encore partagées sur la plateforme.

Mme Waelbers indique qu'aux termes de la proposition de loi, toutes les démarches entreprises dans le cadre de l'aide doivent être communiquées. L'oratrice estime que ce serait excessif. Il s'agit d'éléments qui relèvent du secret professionnel. La communication de ces démarches risque de stigmatiser les personnes concernées et de les dissuader de recourir à cette aide,

effectieve stop van het oplopen van de invorderingskosten, noch dat alle gerechtsdeurwaarders verplicht zijn om hieraan deel te nemen. Er wordt verder enkel gesproken over schulden die reeds een uitvoerbare titel hebben. Schulden die nog geen uitvoerbare titel hebben, worden in het wetsvoorstel helemaal niet beoogd. Verder betreft het wetsvoorstel ook enkel schulden die na Corona ontstaan zijn, en enkel om een geldsom en bijvoorbeeld niet om het tegenhouden van een uithuiszetting. Mevrouw Waelbers benadrukt tevens dat grote schuldeisers worden uitgezonderd zoals onderhoudsschulden, strafrechtelijke schulden of fiscale schulden. Daarenboven wordt in het wetsvoorstel enkel gesproken over de OCMW's en niet over de CAW's, de spreekster vraagt zich af of deze actor mogelijks vergeten is.

Vervolgens geeft mevrouw Waelbers aan dat een aantal zaken over het hoofd worden gezien. Zo wordt er geen rekening mee houden wie de gegrondheid gaat nazien. Wat het beheer van het platform betreft wordt er enkel gesproken over de nationale kamer van de gerechtsdeurwaarders. De spreekster is van mening dat eerder een overheid zou moeten worden aangesteld die het beheer van het platform waarneemt, of een beheersorgaan waarin alle actoren vertegenwoordigd zijn in het bijzonder de verenigingen voor schuldbemiddeling maar ook de verenigingen die rond armoede werken om de schuldenaren daarin een stem te geven. Het feit dat slechts één actor het beheer zou opnemen, vindt mevrouw Waelbers geen goed idee.

Het is volgens spreekster ook niet duidelijk hoe zal worden verwezen naar de schuldhulpverlening in het kader van het wetsvoorstel. Er wordt in de memorie van toelichting wel verwezen naar de schuldhulpverlening maar dit komt niet duidelijk naar voor in het dispositief van het wetsvoorstel. Verder is het spreekster ook niet duidelijk over welke infodeling het gaat. Wel positief is een verbetering van de communicatie, m.a.w. een verbetering van de vermelding dat er schuldhulpverlening is, en welke persoon hiervoor moet gecontacteerd worden. Op die manier weet de schuldeiser, of de gerechtsdeurwaarder die voor de schuldeiser optreedt, dat er schuldbemiddeling of collectieve schuldenregeling lopende is. Dit is op zich een zeer nuttige vermelding, maar verder is het volgens mevrouw Waelbers onduidelijk welke andere info nog via het platform wordt gedeeld.

Volgens de tekst van het wetsvoorstel zouden alle stappen van de hulpverlening moeten gedeeld worden, vervolgt mevrouw Waelbers. Dit vindt zij echter een stap te ver. Zij is van mening dat dit eigenlijk onder het beroepsgeheim valt en dat indien alle stappen van de hulpverlening moeten gedeeld worden, dit eerder zou leiden tot stigmatisering en tot het invoeren van

étant donné qu'elles ne sauront pas qui aura accès à toutes ces informations. Le consentement des personnes visées est certes requis à cet effet, mais il est permis de se demander dans quelle mesure on peut encore parler de consentement libre s'agissant de personnes qui sont déjà sous pression et se trouvent dans une situation d'endettement stressante.

Mme Waelbers poursuit en disant qu'elle ne voit pas non plus de contrôle bien développé du partage des informations. Imaginons qu'un problème se pose lors du partage des informations. Qui interviendra dans ce cas?

L'ASBL SAM et les autres services s'occupant de médiation de dettes ont toutefois une vision différente du travail à mener en ce qui concerne les dettes qui s'accumulent et leur recouvrement auprès de personnes qui ne peuvent les payer. L'oratrice estime qu'il y aurait lieu d'améliorer l'aide existante à la gestion des dettes. Et ce, tant pour la médiation de dettes ordinaire que pour le règlement collectif de dettes. Mme Waelbers se félicite de l'instauration de la période de répit prévue dans la proposition de loi, mais il s'agirait de la combiner avec la médiation de dettes par une simple communication au fichier central des avis de saisie (FCA). Dans ce cas, il y aurait une communication suffisante et la spirale des frais supplémentaires pourrait être enrayée. Pour ce faire, il devrait suffire d'indiquer qu'il existe une médiation de dettes.

Toutes les institutions de médiation de dettes reconnues emploient des experts, notamment des juristes et des travailleurs sociaux qui ont bénéficié d'une formation complémentaire très approfondie et qui peuvent travailler en collaboration avec leurs clients en vue d'élaborer une proposition réalisable. Selon l'oratrice, une telle période de répit peut être prévue dès que les personnes ont signé la convention de médiation de dettes et ont ainsi indiqué qu'elles souhaitaient s'engager dans le processus de médiation de dettes.

Mme Waelbers précise ce qu'implique le processus de médiation de dettes, à savoir analyser plus avant et contrôler les différentes dettes, vérifier leur bien-fondé et rechercher la meilleure solution possible. Cela peut être le début du règlement collectif de dettes, qui peut ainsi être mieux préparé et ne doit pas être demandé à la va-vite afin de mettre un terme aux autres mesures de recouvrement et d'exécution. Dans ces conditions, des dettes qui n'apparaissent parfois qu'après quelques semaines et d'éventuelles autres dettes qui ont été

hogere drempels voor mensen om zich te wenden tot de hulpverlening indien daarover volledig open wordt gecommuniceerd naar personen toe die zij eigenlijk ook niet weten wie hierover allemaal toegang kan hebben. Deze mensen zouden daartoe dan ook hun toestemming moeten verlenen, waarbij men zich kan afvragen in hoeverre mensen onder druk, die reeds verkeren in een stresserende schuldsituatie, nog in de vrijwilligheid zijn om toestemming te geven.

Mevrouw Waelbers gaat verder door te stellen dat zij ook geen goed ontwikkelde controle ziet op de gegevensdeling. Stel dat het misgaat met de gegevensdeling, wie zal in dat geval ingrijpen?

Vanuit de organisatie SAM en de andere diensten rond schuldbemiddeling, heeft men echter een ander idee om te werken rond de problematiek van schulden die zich opstapelen en de opvordering ervan bij mensen die het niet kunnen betalen. Volgens spreekster zou de schuldhulpverlening zoals die al bestaat, moeten verbeterd worden. Dit zowel voor de gewone schuldbemiddeling als voor de collectieve schuldenregeling. De afkoelingsperiode waarin in het wetsvoorstel wordt voorzien is, volgens mevrouw Waelbers, wel een goed idee, maar dit zou moeten gecombineerd worden met schuldbemiddeling door dit eenvoudig te communiceren in het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht en collectieve schuldenregeling (CBB). Op dat moment is er voldoende communicatie en kan de hele spiraal van bijkomende kosten stoppen. De melding dat er schuldbemiddeling is, zou hiertoe moeten volstaan.

De erkende instellingen voor schuldbemiddeling hebben allemaal experts in dienst, onder meer juristen en maatschappelijke werkers die een zeer gedegen bijkomende opleiding hebben gehad, en die met hun cliënten tot een manier van samenwerking kunnen komen zodanig dat een haalbaar voorstel wordt uitgewerkt. Volgens spreekster is dergelijke afkoelingsperiode dan ook mogelijk vanaf het moment dat mensen de overeenkomst van schuldbemiddeling hebben ondertekend en daarmee hebben aangegeven om in het traject van schuldbemiddeling te willen stappen.

Mevrouw Waelbers verduidelijkt wat het traject van schuldbemiddeling inhoudt, m.n. verder onderzoek en nazicht van de verschillende schulden, de gegrondheid ervan nakijken, en kijken wat de beste oplossing kan zijn. Dat kan zijn de opstart van de collectieve schuldenregeling, die dan ook beter kan worden voorbereid en niet snel-snel moet worden aangevraagd opdat er zou gestopt worden met de verdere invordering en het verder stellen van uitvoeringsdaden. Op die manier kan ook rekening worden gehouden met schulden die soms

déclarées au FCA peuvent également être prises en considération. L'oratrice fait valoir que cela pourrait constituer une éventuelle période de répit, d'une part, pour entamer le règlement collectif de dettes et, d'autre part, pour donner une chance à la médiation de dettes ordinaire. Dans ce cas, tant qu'un débiteur est en médiation de dettes auprès d'un service de médiation de dettes ou d'un avocat, d'un huissier ou d'un notaire, et qu'il y a des difficultés financières temporaires, celles-ci peuvent être réglées en un laps de temps acceptable - éventuellement 5 ans - sans avoir à engager de frais. Les personnes peuvent alors rembourser leurs dettes par de petits montants, qui doivent être possibles et exécutoires. Mme Waelbers suggère que dès que ces personnes entament une médiation de dettes ordinaire, il n'y ait plus de frais supplémentaires et que la solution mise au point par l'institution ou par l'avocat, l'huissier ou le notaire doive être acceptée par les créanciers.

C'est ainsi qu'un règlement de paiement pourrait être imposé couvrant l'ensemble du principal, des frais et des intérêts déjà exposés avant le début de la médiation de dettes, mais il ne pourra y avoir de frais supplémentaires. La représentante de l'ASBL SAM estime que cela pourrait constituer une solution dans de nombreux cas de difficultés financières temporaires. On se retrouve souvent dans des situations dans lesquelles les grands créanciers, notamment les pouvoirs publics (fisc, amendes, sécurité sociale), ne veulent pas coopérer dans le cadre des propositions élaborées par les organismes de médiation de dettes reconnus lorsqu'il s'agit de remboursements raisonnables. Mme. Waelbers cite les pouvoirs publics en l'occurrence, mais d'autres créanciers font également des difficultés lorsqu'il s'agit de coopérer. Cette coopération devrait à nouveau être rendue possible, de sorte que la médiation de dettes ordinaire puisse également aboutir.

Lorsqu'un règlement collectif de dettes est nécessaire, il est clair qu'il doit être demandé, mais uniquement lorsque le paiement de la somme totale dans un délai raisonnable est impossible. À défaut, des personnes qui étaient en mesure de payer leurs dettes se retrouvent dans une procédure de règlement collectif de dettes et des dettes qui auraient normalement pu être perçues par les créanciers se perdent, dès lors que l'on engage une procédure lourde et très coûteuse pour un problème mineur. Mme Waelbers recommande dès lors que l'on laisse véritablement sa chance à la médiation de dettes ordinaire afin qu'un maximum de dettes soient payées, dans le respect de la dignité humaine.

Les organismes de médiation de dettes reconnus peuvent profiter de cette opportunité car ils sont intégrés

pas na enkele weken nog opduiken en eventuele andere schulden die werden gemeld in het CBB. Spreekster pleit ervoor dat dit een mogelijke afkoelingsperiode zou kunnen betekenen om enerzijds de collectieve schuldenregeling op te starten en anderzijds om ook gewone schuldbemiddeling een kans te geven. Zodanig dat, zolang een schuldenaar in schuldbemiddeling is bij een dienst schuldbemiddeling of bij een advocaat of een gerechtsdeurwaarder of notaris, en er tijdelijke financiële moeilijkheden zijn die op een aanvaardbare periode – mogelijks 5 jaar – afbetaald kunnen worden zonder dat er kosten moeten wegvallen. Mensen kunnen dan met kleine afbetalingen in staat zijn hun schulden af te betalen, wat mogelijk moet zijn en ook afdwingbaar moet zijn. Mevrouw Waelbers stelt voor dat voor deze mensen die van zodra zij in gewone schuldbemiddeling stappen, het zou stoppen met bijkomende kosten te maken en dat de uitgewerkte oplossing door de instelling of de advocaat, gerechtsdeurwaarder of notaris, moet aanvaard worden door de schuldeisers.

Zo zou een afbetalingsregeling kunnen worden afgedwongen die de volledige hoofdsom, kosten en interesten dekt die reeds gemaakt werden voordat de schuldbemiddeling werd opgestart, maar zouden er geen kosten meer bijkomen. In heel veel gevallen van tijdelijke financiële moeilijkheden is dit een mogelijke oplossing, meent de spreekster voor SAM. Men wordt nu heel vaak geconfronteerd met situaties waarbij de grote schuldeisers, m.n. de overheid (fiscus, boetes, sociale zekerheid) niet willen meewerken met de voorstellen van de erkende instellingen van schuldbemiddeling wanneer het gaat om redelijke afbetalingen. Mevrouw Waelbers vermeldt hierbij de overheid, maar ook met andere schuldeisers wordt men geconfronteerd met moeilijkheden om samen te werken. Dit zou terug moeten mogelijk gemaakt worden zodat ook in gewone schuldbemiddeling men tot oplossingen zou kunnen komen.

Wanneer collectieve schuldenregeling noodzakelijk is, moet die uiteraard worden aangevraagd, maar dan enkel wanneer het niet mogelijk is om op redelijke termijn de volledige som af te betalen. Zo niet krijgt men via collectieve schuldenregeling mensen die wel hun schuld konden afbetalen, en gaan schulden die normaal door de schuldeisers wel konden geïnd worden verloren gaan, omdat men inzet op een zware procedure met hoge kosten voor een minder groot probleem. Mevrouw Waelbers pleit dan ook voor echte kansen met gewone schuldbemiddeling om zoveel mogelijk schulden af te betalen, rekening houdende met een menswaardig leven.

De erkende instellingen voor schuldbemiddeling kunnen die kans te baat nemen want die zijn immers ingebed

dans les services d'aide. Ils travaillent en collaboration avec les autres sections des CPAS et des CAW et connaissent les autres services dont dispose l'organisation. Mme Waelbers renvoie au service social, ce qui permet de s'appuyer sur des devoirs d'assistance aux personnes et d'apporter éventuellement un soutien supplémentaire. Ces services proposent aussi souvent un accompagnement adapté en vue de l'obtention d'un emploi afin d'augmenter ainsi les revenus de la personne concernée. Un accompagnement adapté peut également être fourni lorsque des problèmes psychosociaux surviennent en sus. De nombreux CPAS s'occupent également de la prévention du sans-abrisme ou de l'accueil éventuel des personnes lorsqu'il n'y a pas d'autre solution. Il existe également de nombreuses organisations telles que les CAW qui s'occupent de problèmes relationnels, les dettes s'accompagnant souvent de problèmes relationnels. La manière dont le médiateur de dettes est intégré dans les services d'aide et coopère avec les autres sections de l'organisation d'aide est extrêmement importante.

Mme Waelbers renvoie également à la note qui a été remise et dans laquelle est développée leur proposition. Elle préconise dès lors d'élaborer des propositions de loi qui améliorent la médiation de dettes existante, telle que prévue par le Code de droit économique et par le "décret reconnaissance" (*erkenningdecreet*) tel qu'il est applicable en Flandre. L'objectif est d'accroître l'efficacité des institutions de médiation de dettes reconnues. Une des solutions consisterait à autoriser la consultation des informations publiées dans le FCA aux créanciers, aux huissiers ou à d'autres personnes agissant en leur nom. La communication sera suffisante et chaque phase du dossier tel qu'il a été élaboré par le service de médiation des dettes ne devra pas être partagée avec tous les intervenants, ce qui permettrait d'obtenir une solution équilibrée et applicable à toutes les parties. Selon Mme Waelbers, une telle approche offre des solutions tant pour les créanciers que pour les débiteurs.

L'oratrice conclut en déclarant que la formation à la médiation de dettes permet aux personnes travaillant dans ces services d'être bien conscientes qu'elles se situent à mi-chemin entre les intérêts du créancier et ceux du débiteur, et que l'intention est certainement de rembourser autant que possible, mais avant tout de tenir compte d'une vie digne et de ce dont les intéressés ont besoin pour vivre dans la dignité.

in de hulpverlening. Zij werken samen met de andere deelwerkingen van de OCMW's en CAW's en kennen de andere diensten waar de organisatie over beschikt. Mevrouw Waelbers verwijst naar de sociale dienst, waardoor kan gezorgd worden om uit plichten te putten om mensen bij te staan en waardoor eventueel in bijkomende steun kan worden voorzien. Deze diensten hebben vaak ook een aangepaste begeleiding naar tewerkstelling om op die manier het inkomen van betrokkene te verhogen. Ook is het mogelijk om als er bijkomende psychosociale problemen zijn, ook daar voor aangepaste begeleiding te zorgen. Heel wat OCMW's houden zich ook bezig met het voorkomen van dakloosheid of het eventueel opvangen van mensen als het echt niet anders kan. Er zijn ook heel wat organisaties zoals de CAW's die zich bezighouden met relatieproblemen, want schulden gaan vaak gepaard met relatieproblemen. Het is dus uiterst belangrijk hoe de schuldbemiddelaar ingebed is in de hulpverlening en heel goed samenwerkt met de andere deelgebieden van de hulporganisatie.

Mevrouw Waelbers verwijst verder naar de nota die werd bezorgd en waar hun voorstel in wordt uitgewerkt. Zij pleit er dan ook voor om wetsvoorstellen uit te werken die de bestaande schuldbemiddeling, zoals bepaald in het Wetboek voor economisch recht, en in het erkenningsdecreet zoals dat van toepassing is in Vlaanderen, verbeteren. Dit om de slagkracht van de erkende instellingen voor schuldbemiddeling te vergroten. Dit zou kunnen bereikt worden door een recht aan te maken informatie te kunnen inkijken die in het CBB wordt gepubliceerd door de schuldeisers of gerechtsdeurwaarders of anderen die voor hen optreden. Op dat moment is er voldoende communicatie en moet niet elke stap in het dossier zoals dit door de dienst schuldbemiddeling wordt opgemaakt, worden gedeeld met iedereen en kan op die manier een evenwichtige oplossing worden geboden die voor alle partijen geldt. Dergelijke aanpak biedt een oplossing voor zowel de schuldeisers als voor de schuldenaren, meent mevrouw Waelbers.

De spreekster besluit door te stellen dat de opleiding schuldbemiddeling met zich meebrengt dat mensen die in deze diensten werken, goed weten dat zij tussen het belang van de schuldeiser en de schuldenaar staan, en het zeker de bedoeling is om zoveel mogelijk af te betalen, maar in eerste instantie rekening te houden met een menswaardig leven en met wat mensen nodig hebben om menswaardig te leven.

2. Exposé de M. Tom Meeuws, membre du bureau permanent du CPAS d'Anvers, échevin de la ville d'Anvers

M. Tom Meeuws, membre du bureau permanent du CPAS d'Anvers et échevin de la ville d'Anvers, explique qu'il s'exprime en tant que représentant d'un grand CPAS, qui collabore donc avec un certain nombre d'huissiers pour faire ce qui pourrait être ancré dans la loi par la proposition à l'examen. À cet égard, il souhaite mettre en avant trois points: l'objectif de la collaboration telle qu'elle se déroule à Anvers, l'approche de la communication et les premiers résultats de la pratique à Anvers.

En ce qui concerne l'objectif, l'orateur évoque les chiffres indiquant qu'à Anvers, une naissance sur trois a lieu dans une famille défavorisée; que 88 333 Anversoïses âgées de zéro à soixante ans grandissent ou vivent dans une famille de travailleurs peu active sur le marché du travail où, dans moins de 20 % des cas, un revenu est issu du travail; et que 153 000 Anversoïses ont droit à une allocation majorée. M. Meeuws précise qu'il ne se réfère pas, en l'espèce, aux chiffres de la pauvreté absolue, mais aux indicateurs sous-jacents car ils en disent long sur la situation de la ville d'Anvers, c'est-à-dire sur le nombre de personnes qui ont d'énormes difficultés à boucler les fins de mois, et donc sur le nombre de ménages différents ayant des niveaux d'endettement très différents. C'est important dans le cadre de la collaboration avec les huissiers, les avocats, etc. car il faut bien avoir conscience de cet aspect pour pouvoir identifier plus précisément le groupe cible sur le plan social.

M. Meeuws conseille également de lire le livre "*Schaarste*" ("manque"), qui a fortement changé la manière dont le CPAS d'Anvers, et lui-même en tant que président, considèrent et perçoivent l'endettement. Il est convaincu qu'outre l'activation des personnes qui sollicitent le CPAS, la résolution du problème de l'endettement constitue une priorité absolue. En ce sens, M. Meeuws explique que le manque occupe nos pensées et conduit à l'échec. Le livre est rempli d'expériences psychologiques qui prouvent que le fait que, par exemple, le CPAS impose un PIIS (projet individualisé d'intégration sociale), au terme duquel les personnes n'atteignent quand même pas les résultats souhaités, ne fait que renforcer le sentiment d'échec constant, et que cet échec s'explique principalement par le manque. La politique de médiation des dettes de la ville d'Anvers vise donc à accroître l'autonomie de la population, mais surtout à éviter les coûts supplémentaires de l'endettement et du recouvrement, à rendre supportable la charge résiduelle de la dette et à intervenir suffisamment tôt. Selon l'orateur, c'est là la force de la collaboration

2. Uiteenzetting van de heer Tom Meeuws, lid van het Vast bureau van het OCMW Antwerpen, schepen van de stad Antwerpen

De heer Tom Meeuws, lid van het vast bureau van het OCMW van Antwerpen en Schepen van de stad Antwerpen, licht toe dat hij spreekt vanuit zijn positie als vertegenwoordiger van een groot OCMW en zij dus met een aantal deurwaarders samen werken om te doen wat mogelijks wettelijk door het wetsvoorstel verankerd kan worden. Hij wil hierbij drie punten naar voor brengen, het doel van samenwerking zoals die in Antwerpen verloopt, de aanpak in de communicatie en tot slot de eerste resultaten van de praktijk in Antwerpen.

Wat het doel betreft verwijst de spreker naar de cijfers die aangeven dat er in Antwerpen één op drie geboortes in kansarme gezinnen zijn; dat 88 333 Antwerpenaren tussen de nul en zestig jaar opgroeien of leven in een *werkarm* gezin waar minder dan 20 % van de tijd een inkomen gehaald wordt uit arbeid; en dat 153 000 Antwerpenaren recht hebben op een verhoogde tegemoetkoming. Volgens de heer Meeuws verwijst hij hierbij niet naar de naakte armoedecijfers, maar naar de achterliggende indicatoren omdat dit heel veel zegt over de toestand in de stad Antwerpen, m.n. heel veel mensen die het heel moeilijk hebben om telkens het einde van de maand te halen en dus heel veel verschillende huishoudens die met een heel verschillende schuldenlast zitten. Dit is belangrijk in de samenwerking met de gerechtsdeurwaarders en advocaten e.d. om meer oog hiervoor te hebben en sociaal preciezer de doelgroep te benoemen die men voor ogen heeft.

De heer Meeuws raadt tevens aan het boek "*Schaarste*" te lezen die het OCMW van Antwerpen, en hemzelf als voorzitter, heel anders heeft doen kijken en denken over schuld. Zo is men er van overtuigd dat, naast het activeren van mensen die bij het OCMW komen aankloppen, iets aan de schuldenproblematiek doen, het allerbelangrijkste is. In die zin, verklaart de heer Meeuws, dat schaarste ons denken bezit en leidt tot falen. Het boek zit vol psychologische experimenten die bewijzen dat het feit dat men bijvoorbeeld vanuit het OCMW een GPMI (geïndividualiseerd project maatschappelijke integratie) oplegt, waarbij mensen dan toch niet de gewenste resultaten halen, alles te maken heeft met het constante falen en dit falen vooral verklaard wordt door schaarste. Het schuldhelpverleningsbeleid van de stad Antwerpen is dan ook gericht op het verhogen van de zelfredzaamheid van mensen maar daarbij voornamelijk ook bijkomende kosten van schulden en schuldinvordering vermijden, de resterende schuldenlast draaglijk maken en vroeg genoeg ingrijpen. Volgens spreker is dit de kracht achter de samenwerking met alle partners

avec tous les partenaires sur le terrain, mais surtout avec ceux qui tentent de recouvrer les dettes au nom des créanciers.

Selon M. Meeuws, il faut reconnaître qu'en matière d'endettement, on est souvent confronté à un dialogue de sourds. Ainsi, les débiteurs ne disent pas toujours toute l'histoire, et les créanciers ne disent pas toujours au personnel du CPAS tout ce qui leur pend au nez. Ce n'est pas toujours de la malveillance de la part des personnes qui s'adressent au CPAS, mais souvent parce qu'elles ne savent pas, ne veulent pas savoir ou n'osent pas dire quoi que ce soit, et qu'elles ont tout simplement perdu le contrôle de la situation.

M. Meeuws renvoie à l'accord de majorité conclu dans la ville d'Anvers qui vise à créer un guichet carrefour regroupant les informations des différents créanciers concernant un débiteur qui se présente au CPAS. On songe en premier lieu, à cet égard, aux dettes qui sont dues aux autorités elles-mêmes en tant que créancier (amendes SAC, amendes de roulage, ...), mais ce qui est beaucoup plus important, ce sont tous les autres créanciers, qu'ils soient publics ou privés. Tout cela semble très compliqué, mais l'orateur utilise, à cet égard, une image issue de la circulation routière. Ainsi, M. Meeuws indique que, si l'on ne se dirige pas vers des ronds-points et que l'on reste à des carrefours où chacun garde ses propres informations, les conflits restent beaucoup trop importants. Essayer de définir ensemble une politique de la dette, signifie, selon M. Meeuws, faire circuler toutes les informations en vue de se faire une idée de la totalité de la dette. Il convient bien sûr, à cet égard, de continuer à respecter la vie privée du débiteur. L'octroi automatique de droits fait également partie de ce scénario. Selon M. Meeuws, cela semble très paternaliste, mais nous devons apprendre à rassembler ce que nous savons en tant que pouvoirs publics et ce que savent les autres partenaires pour aider les gens.

M. Meeuws conclut que c'est le fil rouge de l'histoire de la situation anversoise, qu'on retrouve également dans la proposition de loi: prévoir une plate-forme pour la communication et le partage d'informations en regroupant intelligemment toutes sortes d'idées et de phylactères, tout en respectant la vie privée et surtout le rôle de chacun. L'objectif est également de confier bien davantage un rôle de pilotage aux collaborateurs du CPAS, de ne pas trop importuner les débiteurs et surtout, de forcer les créanciers à envisager de manière plus réaliste des plans de remboursement réalisables et aussi, le cas échéant, à très long terme.

M. Meeuws présente ensuite l'approche mise sur pied dans la pratique à Anvers. Ainsi, on y trouve un service

in het veld, maar vooral ook met diegenen die voor de schuldeisers die schulden trachten te innen.

Volgens de heer Meeuws moet erkend worden dat men in de schuldhelpverlening vaak compleet naast elkaar spreekt. Zo vertellen schuldenaars niet altijd het hele verhaal en door de schuldeisers wordt aan de medewerkers van het OCMW ook niet altijd alles verteld wat die mensen boven het hoofd hangt. Dit is niet altijd uit moedwil van de mensen die aankloppen bij het OCMW, maar vaak omdat men het gewoon niet meer weet, niet wil weten of niet durft te zeggen, en men gewoon helemaal het overzicht is kwijtgespeeld.

De heer Meeuws verwijst naar het bestuursakkoord dat is afgesloten in de stad Antwerpen waarbij men werk wil maken van een kruispuntloket, waar de informatie van verschillende schuldeisers betreffende een schuldenaar die zich bij het OCMW aanmeldt, wordt gebundeld. In de eerste plaats wordt daarbij gedacht aan de schulden die de overheid zelf als schuldeiser heeft openstaan (GAS-boetes, verkeersboetes enzovoort) maar veel belangrijker zijn ook alle andere schuldeisers, weze het van overheidszijde of van private oorsprong. Dit lijkt zeer ingewikkeld maar de spreker gebruikt hierbij een beeld uit de verkeerskunde. Zo stelt de heer Meeuws dat indien men niet tot rondpunten komt en bij kruispunten blijven hangen waarbij ieder op zijn eigen informatie blijft zitten, de conflicten veel te groot blijven. Proberen samen een schuldbeleid te maken, betekent volgens de heer Meeuws, een circulatie van alle informatie te brengen om zo de totale schuld in beeld te brengen. Uiteraard dient hierbij de privacy van de schuldenaar gerespecteerd te blijven. De automatische toekenning van rechten, maakt hier ook deel van uit. Dat lijkt volgens de heer Meeuws heel erg paternalistisch, maar we moeten leren om zaken die we als overheid en andere partners weten, samen te leggen om mensen vooruit te helpen.

Dit is de rode draad in het verhaal vanuit de Antwerpse situatie en die ook in het wetsvoorstel terug te vinden is, besluit de heer Meeuws. Zorgen voor een platform voor communicatie en het delen van informatie waarbij verschillende gedachten en tekstballonnen slim in elkaar worden gehaakt, met respect voor ieders privacy en vooral ook met respect voor ieders rol. Het is ook de bedoeling om de medewerkers van het OCMW nog veel meer in de pilootstoel te zetten, de schuldenaars niet te veel lastig te vallen en vooral de schuldeisers te dwingen om realistischer te kijken naar haalbare afbetalingsplannen en desgevallend ook afbetalingen over zeer lange termijnen.

Vanuit de praktijk in Antwerpen schetst de heer Meeuws vervolgens de aanpak die zij hiervoor hebben

très étendu d'aide à la gestion des dettes qui comprend trois blocs importants. Un premier bloc est constitué par une vingtaine d'ETP qui gèrent environ 500 dossiers de personnes endettées pour lesquelles ces collaborateurs, agréés à cet effet, font de la médiation de dettes et de la guidance budgétaire.

Le deuxième bloc – bien distinct – concerne la véritable gestion du budget et le règlement collectif de dettes à la demande du tribunal du travail. Il s'agit donc d'une forme plus stricte de gestion des dettes, mais elle est indépendante de ce qui se passe dans le premier bloc. Le premier bloc concerne des personnes qui se trouvent à un stade précoce de l'endettement ou qui sont complètement dépassées et qui, souvent, sortent une liasse de documents d'un sac de grand magasin, en formulant toutes sortes de demandes d'aide. Les personnes qui travaillent dans ces services ne sont pas celles qui travaillent dans les services sociaux et qui accordent le revenu d'intégration. Il s'agit en effet d'un groupe beaucoup plus large que les bénéficiaires du revenu d'intégration. C'est un groupe de travailleurs sociaux qui souhaitent intervenir beaucoup plus tôt et qui demandent donc, depuis plusieurs années, à connaître beaucoup plus et beaucoup mieux l'état d'endettement des personnes qu'ils ont en face d'eux. Au fil des ans, ils ont cherché de façon très organique à coopérer avec les huissiers.

Le dernier et troisième bloc est l'équipe énergie qui se penche exclusivement sur les dettes énergétiques et les dettes liées à l'eau, par le biais de remboursements, de médiation et de conseils. Le point clé ici est donc toujours la communication, conclut M. Meeuws. Les intéressés sont pris au piège dans une spirale négative. Des efforts ont également été concédés pour répondre à la frustration du personnel du CPAS, qui est incapable d'aider les gens tant qu'il n'a pas de vision globale. Si tout le monde continue à protéger jalousement son propre travail et ses propres documents - et cela vaut pour tous les acteurs du secteur du travail social mais aussi pour l'industrie de la dette - et refuse de partager toutes les informations, il est très difficile de trouver une solution pour "une dette", puis de se rendre compte que le client a contracté une nouvelle dette et qu'il faut tout recommencer à zéro. Nul n'est gagnant dans cette situation.

M. Meeuws indique qu'il cherche un moyen de rassembler les informations. Dans un premier temps, le CPAS a demandé au bureau d'huissier Modero ce qu'il pouvait faire pour lui et un accord de coopération a été conclu. Une telle coopération existe également avec d'autres huissiers de justice. Progressivement, grâce à la coopération et à la prise de conscience commune de la nécessité d'une méthode de partage de l'information, les participants ont pris conscience de leur satisfaction

uitgewerkt. Zo heeft men een heel uitgebreide dienst schuldhulpverlening met drie belangrijke blokken. Een eerste blok zijn een 20-tal VTE's die een 500-tal dossiers beheren voor mensen die met een schuldvraag komen waarvoor zij erkend aan schuldbemiddeling en ook aan budgetbegeleiding doen.

Het tweede – goed onderscheiden – blok betreft echt budgetbeheer en ook collectieve schuldenregeling op vraag van de Arbeidsrechtbank. Dit is dus een straffere vorm van schuldhulpverlening maar staat dus los van wat in het eerste blok gebeurt. In het eerste blok betreft het mensen die in een vroeg stadium van schulden zitten of die het helemaal niet meer zien zitten en vaak een warenhuuszak aan documenten uitkieperen, met allerlei vragen om hen te helpen. Deze mensen die in deze diensten werken zijn niet de mensen die in de sociale diensten werken die het leefloon geven. Het gaat immers over een groep die veel breder is dan de leefloners. Het betreft een groep maatschappelijk werkers die veel vroeger wenst te interveniëren en die daarom sinds een aantal jaren vragen om veel meer en veel beter zicht te krijgen op de schuldpositie van de mensen die zij voor zich krijgen. Zij zijn heel organisch over de jaren heen de samenwerking met gerechtsdeurwaarders gaan zoeken.

Het laatste en derde blok is het energieteam dat exclusief rond energieschulden en waterschulden werkt, door middel van afbetalingen, bemiddeling en advies. Kernpunt hierbij is dus steeds communicatie, besluit de heer Meeuws. Mensen zitten gevangen in een negatieve spiraal. Er is ook geprobeerd af te rekenen met de eigen frustratie van de medewerkers van het OCMW, dat men mensen niet kan helpen zolang zij geen helikopterzicht hebben. Als eenieder zijn eigen werk en eigen papieren tegen de borst blijft drukken – en dit geldt voor alle spelers in de hulpverlening maar ook van de schuldundustrie – en men dus niet alle informatie wil delen, is het heel moeilijk om een oplossing te bedenken voor "een schuld", vervolgens vast te stellen dat de cliënt met een nieuwe schuld op de propfen komt en men van vooraf aan moet herbeginnen. Op die manier houdt men elkaar voor de gek.

De heer Meeuws geeft aan op zoek te gaan naar een manier om de informatie bij elkaar te leggen. In een eerste fase is men begonnen om te zien wat gerechtsdeurwaarderskantoor Modero voor hen kon doen en werd met hen een samenwerkingsovereenkomst afgesloten. Dergelijke samenwerking bestaat ook met andere gerechtsdeurwaarders. Gaandeweg is door de samenwerking en het gezamenlijke inzicht dat er een methode moet zijn om informatie te delen, het besef

et de la nécessité de l'étendre à tous les acteurs de terrain, qu'il s'agisse de médiateurs ou d'huissiers. C'est pourquoi, au début de cette année, un protocole a été conclu avec la Chambre des huissiers de justice d'Anvers, avec l'espoir de l'étendre au niveau national également. L'objectif est en effet de rassembler toutes les informations dans un système auquel tout le monde participe. Entre-temps, une collaboration a été établie avec trois bureaux d'huissiers de justice pour créer une plate-forme de communication commune, conclut M. Meeuws.

Concrètement, cela signifie que les 460 dossiers du premier bloc se présentent au service de gestion des dettes, département médiation de la dette. Le préposé essaie alors d'expliquer ce qu'il peut faire et indique immédiatement que plus il en sait, mieux il peut aider les demandeurs. C'est aussi une manière d'essayer de gagner la confiance des gens. Le consentement est alors demandé afin de vérifier, sur la base de documents signés, auprès d'autres huissiers si des informations sont disponibles. Une fois le consentement donné, le service du CPAS demande à être le médiateur exclusif de la dette pour la période en cours et il s'engage à régler également les problèmes sous-jacents en amont et les plans de remboursement avec les huissiers de justice. M. Meeuws souligne qu'un *stand still* est alors prévu, comme dans la proposition de loi à l'examen.

C'est sur la base de l'expérience des services du CPAS d'Anvers que des collaborations ont été recherchées avec des huissiers et des avocats-médiateurs. Depuis lors, la plateforme a également été créée et elle est effectivement utilisée. L'orateur répète l'objectif, qui est d'éviter l'escalade des coûts supplémentaires et d'offrir des perspectives financières structurelles. Il faut admettre qu'à l'heure actuelle, sans coopération poussée avec tous les huissiers, l'aide est souvent fournie à l'aveuglette. L'orateur est favorable au renforcement de l'aide existante, mais il constate que, sans la plateforme, par exemple dans l'attribution des dossiers relatifs au revenu d'intégration, l'évaluation des dettes doit souvent se baser sur des informations très fragmentaires, sans vision précise de la problématique. Dans ces conditions, il n'est vraiment pas possible d'aider les intéressés correctement. Voilà ce qui causait la frustration des services d'aide, à laquelle il a été partiellement remédié entre-temps.

L'expérience montre, selon M. Meeuws, que toutes les personnes dont un dossier est créé lors de leur prise en charge, signent les documents et trouvent utile de commencer par là. Selon l'orateur, ce n'est pas par coercition,

gegroeid dat men daar zo tevreden over is en er nood is om dit uit te breiden naar alle spelers in het veld, zowel bemiddelaars als gerechtsdeurwaarders. Dat is de reden waarom men begin dit jaar een protocol heeft afgesloten met de Antwerpse kamer van gerechtsdeurwaarders, met de hoop dit ook te kunnen uitbreiden tot nationaal niveau. De doelstelling is immers om alle informatie bij elkaar te brengen in een systeem waar iedereen aan meewerkt. Ondertussen is men gekomen tot een samenwerking met drie gerechtsdeurwaarderskantoren in het creëren van een gezamenlijk communicatieplatform, besluit de heer Meeuws.

In Concreto betekent dit dat de 460 dossiers uit het eerste blok zich aandienen bij de dienst schuldhulpverlening, afdeling schuldbemiddeling. De intaker probeert vervolgens uit te leggen wat zij kunnen doen, en geven ook meteen aan dat hoe meer zij weten, hoe beter zij de mensen kunnen helpen. Op die manier probeert men ook het vertrouwen te winnen. Er wordt gevraagd om de toestemming te geven, op grond van ondertekende documenten, en na te gaan bij andere gerechtsdeurwaarders of er informatie beschikbaar is. Eens de toestemming is gegeven, vraagt de dienst van het OCMW om voor de lopende termijn de exclusieve schuldbemiddelaar te zijn en dat zij dan ook de achterliggende stroomopwaartse problemen en afbetalingsplannen met deurwaarderskantoren zullen regelen. Er wordt hierbij ook voorzien in een stand still, waarin ook het voorliggende wetsvoorstel voorziet, benadrukt de heer Meeuws.

Het is op basis van de ervaringen bij de diensten van het OCMW-Antwerpen, dat men op zoek is gegaan naar samenwerkingen met de gerechtsdeurwaarders en advocaten-bemiddelaars. Het platform is ondertussen ook gecreëerd en daar wordt ook effectief mee gewerkt. De spreker herhaalt de doelstelling, m.n. de escalatie van bijkomende kosten vermijden en structureel terug financieel perspectief bieden. Daarbij moet worden toegegeven dat momenteel zonder verdergaande samenwerking met alle gerechtsdeurwaarders, men eigenlijk vaak blind vaart in de hulpverlening. De spreker toont zich voorstander om de bestaande hulpverlening te versterken, maar stelt vast dat zonder het platform zij bijvoorbeeld in de toekenning van de leefloondossiers, het peilen naar de schulden in deze dossiers, vaak moet gebeuren op zeer gefragmenteerde informatie en men niet echt een precies zicht heeft op de schuldproblematiek. Op die manier kan men mensen echt niet goed helpen. Dat was de frustratie bij de hulpverleners die ondertussen deels verholpen is.

De ervaring leert, volgens de heer Meeuws, dat alle mensen waarvan een dossier wordt aangemaakt bij de intake, de documenten ook ondertekenen en zij het zinvol vinden om hiermee dan ook aan de slag te

mais plutôt parce que les demandeurs d'aide trouvent utile d'indiquer qu'ils ont aussi des dettes ailleurs, qu'ils ont finalement franchi le pas en s'adressant au CPAS pour essayer d'aboutir à des remboursements réalistes et à un allègement de la dette.

C'est ensuite le gestionnaire du dossier qui transfère les informations à la plateforme. L'huissier reçoit alors automatiquement le message que le client est en médiation de dettes au CPAS et la suspension de l'exécution peut prendre effet immédiatement. Le message avec le règlement des dettes connu des huissiers actuellement affiliés à la plateforme est ensuite envoyé assez rapidement. Ainsi, le CPAS-Anvers peut jouer pleinement son rôle de médiation de dettes et fournir une vue d'ensemble de la situation en toute confiance avec le client. Du côté de l'huissier, un seul versement sera convenu pour tous les créanciers. La répartition entre les créanciers est du ressort des huissiers de justice. Ainsi, les services du CPAS-Anvers tentent de parvenir à des plans de remboursement beaucoup plus réalisables. Le sentiment des employés et des débiteurs est principalement un sentiment de soulagement.

Bien sûr, tout ne se déroule pas toujours comme il le faudrait, ajoute M. Meeuws. Il y a encore des cas de réendettement. Le droit à l'échec ne disparaît pas avec cette manière de faire. Mais la différence avec le passé est que l'assistant social peut alors entrer en dialogue avec le client et avec l'huissier. Il est faux de prétendre que la création de la plateforme de communication confie le poste de pilotage aux huissiers de justice. L'expérience d'Anvers, explique M. Meeuws, montre que ce sont leurs collaborateurs qui sont aux commandes.

Toutefois, cela implique une très grande composante informatique, dont on peut à juste titre se demander qui aurait dû la développer. C'est souvent un facteur très difficile pour les autorités locales. Anvers elle-même, par exemple, a dû y investir beaucoup de moyens.

M. Meeuws répond par l'affirmative à la question de savoir s'il peut également être mis fin à des dossiers. Dans un tel cas, l'expérience montre cependant que les gens sont entre-temps devenus autonomes. Cela ne signifie pas qu'ils ont remboursé toutes leurs dettes mais plutôt qu'ils y voient plus clair et que des informations ont été échangées avec les huissiers grâce à des applications informatiques intelligentes, et qu'il est possible de venir en aide à ces personnes. Celles-ci retrouvent souvent la sérénité, échouent moins et il est possible d'alléger l'aide qui leur est fournie.

gaan. Dit is volgens spreker niet uit dwang, maar eerder omdat mensen het zinvol vinden om aan te geven dat zij ook elders schulden hebben, men uiteindelijk de stap heeft gezet naar het OCMW en men wil proberen om tot haalbare afbetalingen te komen met de hoop tot schuldverlichting.

Het is vervolgens de dossierbeheerder die de informatie doorzet naar het platform. Daarna krijgt de deurwaarder automatisch het bericht dat de cliënt bij het OCMW in schuldbemiddelingstraject zit en de opschorting van uitvoering onmiddellijk kan ingaan. Dan komt vrij snel het bericht met de afrekening van de schulden die gekend zijn bij de deurwaarders die momenteel aangesloten zijn bij het platform. Dit maakt dat het OCMW-Antwerpen de rol van schuldbemiddelaar ten volle kan spelen, en in vertrouwen met de klant een helikopterzicht kan geven van dat moment. Aan de kant van de deurwaarderskantoren wordt één afbetaling afgesproken voor alle schuldeisers. De onderlinge verdeling onder de schuldeisers is een zaak van de deurwaarders onderling. Op die manier trachten de diensten van het OCMW-Antwerpen tot veel haalbaarder afbetalingsplannen te komen. Het gevoel bij zowel de medewerkers als bij de schuldenaren is voornamelijk een gevoel van verlichting.

Natuurlijk loopt niet altijd alles zoals het zou moeten lopen, geeft de heer Meeuws aan. Er zijn nog gevallen van nieuwe schuldopbouw. Het recht op falen, dat schaarste veroorzaakt, is niet weg door deze manier van werken. Maar het verschil met vroeger is dat de maatschappelijk werker dan in dialoog kan gaan met de cliënt en met de deurwaarder. Het is niet zo dat door de creatie van het communicatieplatform de deurwaarders in de pilootzetel worden geplaatst. Het is de ervaring in Antwerpen, verduidelijkt de heer Meeuws, dat hun medewerkers het stuur in handen hebben.

Dit behelst echter wel een zeer grote IT-component, waarvan terecht kan gevraagd worden wie dit eigenlijk had moeten ontwikkelen. Dit is vaak voor lokale overheden een zeer moeilijke factor. Zo heeft Antwerpen daar zelf heel veel middelen in moeten investeren.

Op de vraag of dossier ook kunnen stopgezet worden, antwoordt de heer Meeuws bevestigend. Indien ze stopgezet worden is de ervaring echter dat mensen ondertussen zelfredzaam zijn. Wat niet betekent dat alle schulden zijn afbetaald, maar eerder dat voor hen de zaak is uitgeklaard en door de slimme IT-toepassingen informatie uitgewisseld is met gerechtsdeurwaarders en deze mensen verlichting kan geboden worden. Die mensen vinden dan vaak ook hun rust terug, gaan minder falen, en de hulpverlening kan dan ook voor een stuk worden afgesloten.

M. Meeuws admet que ce n'est sans doute pas la solution idéale, que le parcours a été chaotique et que chacun doit reconnaître quel rôle il avait l'habitude de jouer et quel est son rôle maintenant. Mais cela a permis de voir plus clair, et il est plus évident, en qualité de CPAS et de médiateurs de dettes agréés, de savoir comment mieux travailler en faveur de leurs clients.

Selon l'orateur, l'expérience montre qu'ils sont très satisfaits du délai de suspension, ainsi que du système informatique en arrière-plan de l'application, et tout particulièrement du fait que leurs services servent désormais de "tampon" entre les clients et les huissiers de justice. Ainsi, les CPAS, ainsi que les CAW, peuvent beaucoup mieux jouer leur rôle de travailleurs sociaux. On a également réussi à établir des accords très clairs avec tous les acteurs. Cela exige de la déontologie de la part de chacun, en premier lieu des huissiers de justice, pour qu'ils évitent par exemple d'ajouter des dossiers anciens ou prescrits à l'affaire. C'était, au début de la collaboration surtout, parfois un problème. Cela exige également une réflexion constante sur le rôle du CPAS. Il est d'abord et avant tout aux côtés de son client. Il n'est pas encore arrivé qu'un client ne donne pas son autorisation. On a toujours réussi à convaincre les gens que l'échange d'informations produit un bien meilleur résultat.

3. Exposé de Mme Sophie Magnée, représentante de la Fédération des CPAS bruxellois

Mme Sophie Magnée, représentante de la Fédération des CPAS bruxellois, indique que l'idée de la création d'une plateforme centrale de médiation et de communication pour rassembler toutes les dettes des particuliers est en soi une bonne initiative.

Cette plateforme devrait cependant être gérée par un organisme neutre car les huissiers ne sont pas toujours des médiateurs, et dans le cadre de la proposition de loi, ils agissent pour faire exécuter des décisions de justice. Les débiteurs vont peut-être confondre les rôles de l'huissier. En outre, il serait opportun que la loi soit plus large et vise toutes les institutions reconnues en qualité de médiateur.

Concernant la notion de "personne physique manifestement surendettée", Mme Magnée indique qu'à défaut d'une autre définition, on peut lire dans la loi du 5 juillet 1998 relative au règlement collectif de dettes et à la possibilité de vente de gré à gré des biens immeubles saisis, qu'il s'agit d'une personne physique qui "n'est pas en état, de manière durable, de payer ses dettes

De heer Meeuws geeft toe dat zij hierdoor geen goud in handen hebben, er moest een bochtig parcours worden afgelegd waarbij iedereen moet erkennen welke rol zij voorheen speelden en welke nu hun rol is. Maar hierdoor hebben zij wel het licht gezien, en is duidelijker hoe zij als OCMW en erkende schuldbemiddelaars hun job veel beter kunnen doen, ten voordele van hun cliënten.

De ervaring leert volgens de spreker, dat zij heel tevreden zijn met de opschortingstermijn, ook met het IT-systeem dat achter de toepassing steekt maar in het bijzonder over het feit dat hun diensten nu als een soort buffer dienen tussen de cliënten en de gerechtsdeurwaarders. Op die manier kan het OCMW, en achterliggend ook de CAW's, hun rol als hulpverlener veel beter spelen. Men is er ook in geslaagd om heel duidelijke *flow's* en afspraken te maken met alle spelers. Het vergt een deontologie van eenieder, in de eerste plaats van de gerechtsdeurwaarders om bijvoorbeeld geen oude of verjaarde dossiers aan de zaak toe te voegen. Dat was voornamelijk in het begin van de samenwerking soms een probleem waar moest op gewezen worden. Het vergt ook een constante afweging van de rol van het OCMW. Zij staan in de eerste plaats aan de kant van hun cliënt. Het heeft zich nog niet voorgedaan tot nog toe dat een cliënt geen toestemming gaf. Men is er steeds in geslaagd mensen te overtuigen dat de gegevensuitwisseling een veel beter resultaat oplevert.

3. Uiteenzetting van mevrouw Sophie Magnée, vertegenwoordigster van de Federatie van Brusselse OCMW's

Mevrouw Sophie Magnée, vertegenwoordigster van de Federatie van Brusselse OCMW's, geeft aan dat de oprichting van een centraal bemiddelings- en communicatieplatform om er alle particuliere schulden in onder te brengen, op zich een goed idee en initiatief is.

Een dergelijk platform zou echter door een neutrale instantie moeten worden beheerd want de gerechtsdeurwaarders zijn niet altijd bemiddelaars en dit wetsvoorstel zou inhouden dat zij gerechtelijke beslissingen ten uitvoer zouden leggen. De schuldenaars zullen de rollen van de gerechtsdeurwaarders misschien verwarren. Bovendien zou het opportuun zijn dat de wet een bredere strekking zou krijgen en dat alle als bemiddelaar erkende instellingen zouden worden beoogd.

Aangaande het begrip "natuurlijke persoon met een kennelijk overmatige schuldenlast" geeft mevrouw Magnée aan dat, bij ontstentenis van een andere definitie, in de wet van 5 juli 1998 betreffende de collectieve schuldenregeling en de mogelijkheid van verkoop uit de hand van de in beslag genomen onroerende goederen te lezen valt dat het een natuurlijke persoon betreft die

exigibles ou encore à échoir et dans la mesure où elle n'a pas manifestement organisé son insolvabilité, introduire devant le juge une requête visant à obtenir un règlement collectif de dettes." Est-cette notion qui est visée? À défaut, que faut-il entendre par cette notion? (article 10).

Le CPAS établit un avis de surendettement. Quelles informations doit-il contenir: les coordonnées de la personne, ses ressources, ses dépenses, les dettes contestées et non contestées, les procédures judiciaires en cours, quid s'il y a un conjoint/cohabitant légal ou non? Cet avis de surendettement peut-il s'inspirer d'une requête en règlement collectif de dettes?

En outre, la loi ne précise pas quels seront les effets liés à cet avis. Va-t-on pouvoir contester une dette, ou invoquer la prescription? Faut-il prévoir aussi une suspension des saisies-arrêts?

Le texte de la proposition de loi ne précise pas si les dettes/montants mentionnés dans la plateforme peuvent encore faire l'objet de contestations. Sera-t-il encore possible de contester des dettes après leur inscription dans ce fichier et que sera, par exemple, l'effet sur l'évocation d'une prescription quelconque ou d'une clause abusive d'un contrat ou de tout autre élément permettant de contester la validité de la créance?

Que se passe-t-il si le débiteur retire son accord en cours de procédure? Est-ce la fin de la protection? Les intérêts vont-ils être suspendus et quand vont-ils reprendre?

Rien n'est mentionné si un plan de paiement est approuvé par le créancier, ne faudrait-il pas aussi l'insérer dans ce fichier et lui donner force de loi pour éviter toute contestation ultérieure?

La loi est particulièrement lacunaire d'une part sur le contenu et d'autre part sur les effets (à l'égard du débiteur et à l'égard des tiers) de cet avis, sachant que les CPAS sont soumis au secret professionnel et aux dispositions légales sur le RGPD.

Le texte vise principalement les dettes pécuniaires avec des exceptions similaires à celles du règlement collectif de dettes (article 6). Le texte devrait être plus large et viser l'ensemble des dettes car les personnes endettées de manière structurelle ont des dettes pour lesquelles il y a eu une condamnation mais elles sont

"indien hij niet in staat is om, op duurzame wijze, zijn opeisbare of nog te vervallen schulden te betalen en voor zover hij niet kennelijk zijn onvermogen heeft bewerkstelligd, bij de rechter een verzoek tot het verkrijgen van een collectieve schuldenregeling [kan] indienen". Wordt hier dit begrip beoogd? Zo niet, wat dient dan onder dit begrip te worden verstaan (artikel 10)?

Het OCMW stelt een bericht van overmatige schuldenlast op. Welke gegevens moet dat bericht bevatten? De naam- en adresgegevens van de betrokkene, diens inkomsten en uitgaven, de betwiste en niet-betwiste schulden, de eventuele gerechtelijke procedures? *Quid* als er een al dan niet wettige (samenwonende) partner is? Kan dat bericht van overmatige schuldenlast geënt zijn op een verzoek tot collectieve schuldenregeling?

Bovendien verduidelijkt de wet niet met welke gevolgen een dergelijk bericht gepaard gaat. Zal men een schuld kunnen betwisten, of de verjaring kunnen invoeren? Moet eveneens worden voorzien in een opschorting van de derdenbeslagen?

De tekst van het wetsvoorstel geeft niet aan of de in het platform ondergebrachte schulden/bedragen nog kunnen worden betwist. Zullen schulden, eenmaal ze in het bestand zijn opgenomen, nog kunnen worden betwist, en wat zal bijvoorbeeld het effect op de evocatie zijn van een verjaring of van een onrechtmatig beding in een overeenkomst of van eender welk ander element waarmee de geldigheid van de schuldvordering kan worden aangevochten?

Wat gebeurt er als de schuldenaar zijn toestemming tijdens de procedure intrekt? Houdt de bescherming dan op? Zullen de interesten dan worden opgeschort, en vanaf wanneer zouden ze opnieuw worden aangerekend?

De tekst verschaft geen duidelijkheid over wat er gebeurt als een betalingsplan door de schuldeiser wordt goedgekeurd. Moet ook dat plan niet in het bestand worden opgenomen en kracht van wet krijgen om elke betwisting achteraf te voorkomen?

De wet is bijzonder lacuneus zowel wat de inhoud als wat de gevolgen (jegens de schuldenaar en jegens derden) van dat bericht betreft, aangezien de OCMW's het beroepsgeheim en de wettelijke bepalingen inzake de AVG in acht moeten nemen.

De tekst beoogt hoofdzakelijk geldelijke schulden, met gelijkaardige uitzonderingen als voor de collectieve schuldenregeling (artikel 6). De tekst zou een bredere strekking moeten hebben en alle schulden moeten beogen want mensen met een structurele overmatige schuldenlast hebben schulden waarvoor er een vonnis is gewezen,

également titulaires de dettes pour lesquelles les créanciers ont soit fait preuve de patience, sans intenter une action en justice, soit font preuve de négligence dans le recouvrement.

Ne viser que les dettes pécuniaires ayant fait l'objet d'un exploit de signification en vue de son exécution est très réducteur de la problématique des endettements structurels.

Enfin, la proposition se rapproche de la procédure en règlement collectif de dettes. Il existe déjà une procédure et des outils qu'il faudrait exploiter plutôt que de mettre en place une telle plateforme.

4. Exposé de Mme Ariane Michel, représentante de la "Fédération des CPAS de l'Union des Villes et Communes de Wallonie"

Mme Ariane Michel, représentante de la "Fédération des CPAS de l'Union des Villes et Communes de Wallonie", indique concernant le report de paiement unique qu'un délai de 30 jours semble court lorsqu'il faut s'adresser à un CPAS (où le délai de décision est déjà de 30 jours). Il y a donc un problème d'effectivité de cette protection.

En outre, il ne semble pas opportun de faire une distinction entre les dettes COVID et les dettes non COVID, qu'il est parfois compliqué de distinguer. Certains dossiers concernant des dettes datant d'avant le COVID doivent encore être jugés.

Il y a toute une série d'opérateurs en médiation de dettes à côté des CPAS, particulièrement en Wallonie. Il faudrait viser tous ces opérateurs.

Concernant l'avis de surendettement manifeste, le texte installe beaucoup de subjectivité en l'absence d'une définition. Quelle responsabilité va-t-on donner aux travailleurs sociaux en médiation de dettes? Comment le CPAS va-t-il devoir juger de cela? Quid des frais de cet avis? Quid de l'accord libre de la personne à cet égard? Parler de l'avis d'impossibilité d'exécution manifeste, n'est-ce pas une manière de réinventer le système? Il existe déjà dans l'arsenal législatif la possibilité de faire un PV de carence. Cette possibilité est très peu utilisée par les huissiers de justice. Ne faudrait-il pas plutôt évaluer son utilisation voire l'étendre? L'oratrice

mais evengoed schulden waarvoor de schuldeisers ofwel geduld tonen, zonder een rechtsvordering in te stellen, ofwel achteloos omspringen met de invordering.

Het vraagstuk van de structurele overmatige schuldenlast wordt al te summier benaderd door louter oog te hebben voor de geldelijke schulden waarvoor een exploit van betekening is uitgevaardigd met het oog op de tenuitvoerlegging ervan.

Tot slot vertoont het wetsvoorstel gelijkenissen met de procedure van collectieve schuldenregeling. Een procedure en instrumenten zijn al voorhanden; het is beter daarvan gebruik te maken dan een dergelijk platform in te stellen.

4. Uiteenzetting van mevrouw Ariane Michel, vertegenwoordigster van de Fédération des CPAS de l'Union des Villes et Communes de Wallonie

Mevrouw Ariane Michel, vertegenwoordigster van de Fédération des CPAS de l'Union des Villes et Communes de Wallonie, geeft in verband met het eenmalig betalingsuitstel van dertig dagen aan dat een dergelijke termijn wel kort lijkt wanneer men een beroep moet doen op het OCMW (waar de beslissingstermijn al dertig dagen bedraagt). Er schort dus iets aan de doelmatigheid van deze beschermingsmaatregel.

Bovendien lijkt het niet opportuun een onderscheid te maken tussen COVID-schulden en niet-COVID-schulden, omdat dit onderscheid soms moeilijk te maken is. In sommige schuldendossiers die nog van vóór COVID dateren, moet nog een beslissing vallen.

Met name in Wallonië zijn er naast de OCMW's nog een hele reeks schuldbemiddelingsoperatoren. Al die operatoren zouden moeten worden betrokken.

Met betrekking tot het bericht van kennelijk overmatige schuldenlast zet de tekst de deur open voor subjectiviteit omdat niet in een definitie wordt voorzien. Welke verantwoordelijkheid zal aan de maatschappelijk werkers inzake schuldbemiddeling worden toebedeeld? Hoe zal het OCMW daarover moeten oordelen? Quid met de kosten van een dergelijk bericht? Quid met de vrije toestemming van de betrokkene in dit verband? Is spreken van een "bericht van kennelijke onmogelijkheid tenuitvoerlegging" niet een manier om het systeem opnieuw uit te vinden? Nu al is in het wetgevingsinstrumentarium de mogelijkheid vervat een proces-verbaal van

rappelle que des saisies mobilières dites de pression sont encore régulièrement effectuées.

Concernant la plateforme en tant que telle, la Fédération a une série de réserves. Si l'oratrice salue la volonté de la Chambre nationale des huissiers de justice d'aller vers une certaine uniformisation des pratiques, le chemin suivi ne lui paraît pas le bon. L'expérience menée à Anvers est une expérience très locale, qui fonctionne là-bas mais n'a pas vocation à s'appliquer à tous les services de médiation de dettes.

Comment confier à des huissiers la gestion d'une base de données destinée à protéger les personnes les plus fragiles et pourquoi créer une nouvelle base de données?

Il faut une meilleure visibilité et une simplification administrative. Or, cette plateforme viendrait s'ajouter à beaucoup d'autres systèmes, notamment le fichier central des avis. Il faudrait d'abord réfléchir à améliorer les outils existants, notamment ce fichier central qui est une base de données publique.

La plateforme proposée ne semble pas rencontrer les objectifs de neutralité, notamment en raison du fait qu'elle serait gérée uniquement par la Chambre nationale des huissiers de justice. Les huissiers ont une double casquette et ont en partie pour mission de recouvrer des dettes et d'exécuter des décisions de justice. Même s'ils sont aussi soumis au secret professionnel, on ne peut sortir du secret professionnel que dans le cadre d'un secret professionnel partagé, et pour ce faire, il faut que les deux personnes qui partagent les informations aient des missions semblables. Ce n'est pas le cas en l'occurrence. La plateforme pose donc problème en termes de secret professionnel, outre les problèmes posés à l'égard du RGPD.

Enfin, l'oratrice revient sur le coût de la plateforme, notamment pour les CPAS. Il faudra en effet intégrer ces systèmes. L'oratrice est convaincue que la question devrait s'intégrer dans des discussions beaucoup plus larges menées par le prochain gouvernement. Une commission pourrait être créée afin de voir ce qui fonctionne ou pas dans ce système, dans le cadre d'une discussion globale.

niet-bevinding op te stellen. De gerechtsdeurwaarders maken daar slechts sporadisch gebruik van. Dient het gebruik daarvan niet veeleer te worden geëvalueerd of zelfs te worden uitgebreid? De spreekster herinnert eraan dat beslag op roerend beslag nog geregeld wordt gebruikt als drukkingsmiddel.

Met betrekking tot het platform op zich heeft haar federatie een aantal bedenkingen. Hoewel de spreekster het toejuicht dat de Nationale Kamer van gerechtsdeurwaarders tot een uniformering van de praktijken wil komen, lijkt het gekozen pad ernaartoe volgens haar niet het juiste te zijn. Het experiment in Antwerpen was heel lokaal; het werkt aldaar, maar is niet onverkort van toepassing op alle schuldbemiddelingsdiensten.

Hoe kan aan de gerechtsdeurwaarders het beheer worden toevertrouwd van een databank die de meest kwetsbare personen moet beschermen, en waarom zou een nieuwe databank moeten worden opgericht?

Er is nood aan méér zichtbaarheid en aan administratieve vereenvoudiging. Dit platform zou worden toegevoegd aan tal van andere systemen, waaronder het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht en collectieve schuldenregeling. Er zou eerst moeten worden nagedacht over een verbetering van de bestaande systemen, meer bepaald het voornoemde centraal bestand, dat een openbare gegevensbank is.

Het in uitzicht gestelde platform lijkt niet te sporen met de neutraliteitscriteria, meer bepaald omdat het uitsluitend door de Nationale Kamer van gerechtsdeurwaarders zou worden beheerd. De gerechtsdeurwaarders hebben een dubbele pet en hebben onder meer als taak schulden in te vorderen en rechterlijke beslissingen uit te voeren. Ook zij moeten het beroepsgeheim in acht nemen. Alleen in het raam van een gedeeld beroepsgeheim kan men aan dat beroepsgeheim onderuit en daartoe moeten de beide partijen die de informatie delen, gelijkaardige taken hebben. Dat is hier niet het geval. Naast de in verband met de AVG aangehaalde pijnpunten roept dit platform dus ook vragen op met betrekking tot het beroepsgeheim.

Tot slot gaat de spreekster opnieuw in op de kostprijs van het platform, meer bepaald voor de OCMW's. Die systemen zullen immers moeten worden geïntegreerd. De spreekster is ervan overtuigd dat het vraagstuk zou moeten worden ingebed in veel bredere debatten die de volgende regering zal voeren. Er zou een commissie kunnen worden opgericht om in het raam van een alomvattende discussie te zien wat wel en wat niet werkt in dat systeem.

5. *Exposé de Mme Miet Remans, représentante de la Vereniging van Vlaamse Steden en Gemeenten*

Mme Miet Remans renvoie également à l'exposé de Mme Waelbers, qui est intervenue au nom de SAM en tant que centre de soutien pour les centres agréés de médiation de dettes et s'occupe donc plutôt des aspects de fond y afférents, tandis que la VVSG représente plutôt les intérêts des CPAS flamands. Il serait donc préférable d'examiner ensemble les positions de ces deux organisations.

L'oratrice aborde plus en détail les points de la proposition de loi à l'examen que son organisation juge positifs. En premier lieu, on citera le fait que la proposition de loi tient compte du débiteur et de ses dettes. Elle aurait aimé que l'on y ajoute le rôle de l'aide. Cela concerne évidemment les CPAS et les CAW, les CPAS assumant toutefois environ 95 % de l'aide en Flandre. Il est également certainement positif que la proposition de loi tende vers une efficacité et une efficience. Des solutions sont également recherchées au problème de la hausse des frais de recouvrement. Ce point est très important parce que cela touche principalement des personnes très vulnérables. Un petit montant devient très vite important si l'on y ajoute des frais.

Selon Mme Remans, il convient d'insister sur le fait qu'il serait préférable que les personnes endettées soient le plus rapidement possible incitées à s'adresser à un service d'aide si elles le souhaitent et qu'elles puissent construire une relation de confiance avec leur conseiller social. Le seuil à franchir pour se rendre au CPAS est déjà très élevé, et ces personnes sortent souvent d'une situation très complexe.

Au sein du CPAS, on recherche l'aide la plus appropriée. Cette aide peut certainement aussi être de nature extrajudiciaire, par exemple sous la forme d'une guidance et d'une gestion budgétaires ou d'une médiation de dettes. Cela ne doit donc pas toujours passer par un règlement collectif de dettes. C'est parfois la meilleure solution pour un certain nombre de situations, mais ce n'est pas nécessairement toujours le cas. Selon Mme Remans, il se peut que ces formes extrajudiciaires d'aide à la gestion de dettes soient encore trop peu connues du public et il serait bon qu'elles soient encore davantage explicitées.

Il importe également d'éviter les frais de recouvrement supplémentaires et de protéger le droit à la vie privée des personnes concernées. Bien que les demandeurs d'aide/clients du CPAS aient donné leur consentement, on peut toutefois s'interroger sur le caractère volontaire

5. *Uiteenzetting van mevrouw Miet Remans, vertegenwoordigster van de Vereniging van Vlaamse Steden en Gemeenten*

Mevrouw Miet Remans verwijst ook naar de uiteenzetting van mevrouw Waelbers die namens SAM als steunpunt voor de erkende centra voor schuldbemiddeling optreedt en daarmee eerder de inhoudelijke aspecten behandelen die daarmee verbonden zijn, terwijl de VVSG eerder de belangen behartigen van de Vlaamse OCMW's. Beide standpunten van deze organisaties zouden dus best samen bekeken worden.

De spreekster gaat dieper in op de punten die voor haar organisatie positief worden bevonden aan het voorliggende wetsvoorstel. In de eerste plaats is dit omdat men oog heeft voor de schuldenaar en zijn schulden. Zij had daar graag aan toegevoegd gezien, de rol van de hulpverlening. Uiteraard betreft het hier dan de OCMW's en de CAW's, waarbij de OCMW's toch ongeveer 95 % van de schuldhulpverlening op zich nemen in Vlaanderen. Positief is zeker ook dat men naar efficiëntie en effectiviteit streeft door middel van het wetsvoorstel. Men zoekt ook oplossingen voor oplopende invorderingskosten. Dit is heel belangrijk aangezien men hier voornamelijk werkt met heel kwetsbare mensen. Een klein bedrag wordt heel snel een groot bedrag als daar kosten worden bijgerekend.

Wat volgens mevrouw Remans in de verf moet worden gezet, is dat mensen met schulden best zo snel mogelijk worden aangezet om naar de hulpverlening te stappen als zij daarvoor open staan en dat zij een vertrouwensrelatie kunnen opbouwen met hun maatschappelijk werker. De drempel naar het OCMW is al zeer hoog, en deze mensen komen vaak uit een heel complexe situatie.

Binnen het OCMW wordt er gezocht naar de meest gepaste hulpverlening. Deze kan zeker ook buitengerechtelijk zijn, bijvoorbeeld in de vorm van budgetbegeleiding, budgetbeheer of schuldbemiddeling. Dat hoeft dus niet altijd via een collectieve schuldenregeling te gebeuren. Dat is soms de beste oplossing voor een aantal situaties, maar dat hoeft zeker niet altijd het geval te zijn. Mogelijks zijn deze buitengerechtelijke vormen van schuldhulpverlening nog te weinig bekend bij de mensen en zou hier rond toch nog wat extra duiding kunnen gegeven worden, meent mevrouw Remans.

Belangrijk is ook dat bijkomende invorderingskosten worden vermeden en dat de privacy van de personen wordt beschermd. Ondanks het feit dat hulpvragers/OCMW-cliënten hun goedkeuring hebben gegeven, kunnen toch vragen gesteld worden bij de vrijwilligheid

de celui-ci. Il n'est pas toujours évident pour les débiteurs de savoir quelles garanties sont prévues dans le cadre de la législation relative à la protection de la vie privée, comme le principe de proportionnalité et le principe de finalité dans le chef des huissiers de justice. L'oratrice exprime tout de même une certaine inquiétude à ce sujet.

Les CPAS veulent travailler de la manière la plus efficace et efficiente possible. La VVSG considère qu'il est essentiel d'éviter les doubles emplois et de limiter les frais pour le débiteur, mais aussi pour les CPAS. C'est la raison pour laquelle le droit d'écriture doit être examiné de très près tant au niveau du FCA qu'au niveau de la plateforme centrale. Le secret professionnel des travailleurs sociaux est un autre élément. Cet aspect a été encore assez peu abordé mais il doit, selon l'oratrice, certainement être souligné. Un client ne peut pas suivre un trajet approprié et ne peut pas être guidé de manière efficace sur le plan de l'aide à la gestion des dettes et d'un certain nombre d'autres questions auxquelles il est confronté que si une solide relation de confiance s'est établie entre lui et le travailleur social. Cela n'est possible que si le secret professionnel du travailleur social est scrupuleusement respecté.

Mme Remans aborde ensuite en détail les problèmes posés, selon elle, par la proposition de loi. Premièrement, la proposition de loi ne doit pas se limiter aux "dettes liées au coronavirus". Souvent, les personnes ont des dettes antérieures au 1^{er} avril 2020. Il se peut que leur situation se soit aggravée avec la crise du coronavirus. Ce problème de dettes existe souvent depuis beaucoup plus longtemps. Deuxièmement, la proposition de loi impose de trop nombreuses restrictions en ce qui concerne la nature des dettes. L'oratrice ne comprend pas bien pourquoi certaines dettes sont exclues. On pourrait peut-être également inclure les dettes sans titre exécutoire. Troisièmement, les institutions d'aide à la gestion des dettes agréés pourraient certainement aussi être reconnus pour la qualité de leur offre et leur expertise dans ce domaine. L'aide à la gestion de dettes est aussi prise en charge en tandem travailleur social-juriste, le fondement des dettes est vérifié, etc. La mention qu'une aide à la gestion des dettes a été entamée doit également offrir la garantie que cette aide fera l'objet d'un suivi adéquat de la part des professionnels. En outre, l'oratrice attire à nouveau l'attention sur le secret professionnel des professionnels, que son organisation considère comme un problème majeur dans la proposition de loi, au même titre que l'inquiétude concernant la protection de la vie privée. Enfin, il convient également de préciser quels droits sont réservés à chaque acteur et dans quel cadre. Il faut réfléchir à ce qui doit être rassemblé à un point central. Quel acteur dispose de quel droit de regard? Qu'en est-il du droit d'écriture? Selon Mme Remans,

daarvan. Het is voor schuldenaars niet altijd duidelijk wat de garanties zijn in het kader van de privacywetgeving, zoals het principe van het proportionaliteitsbeginsel en het finaliteitsbeginsel naar de gerechtsdeurwaarders toe. Hier rond uit spreekster toch enige bezorgdheid.

OCMW's willen zo efficiënt en effectief mogelijk werken. Het vermijden van dubbel werk, het beperken van de kosten zowel voor de schuldenaar maar ook voor de OCMW's vindt de VVSG heel belangrijk. Vandaar dat het schrijfrecht zowel bij het CBB als bij het centraal platform zeer goed moet worden bekeken. Een ander belangrijk gegeven is het beroepsgeheim van de schuldhulpverleners, dit is eigenlijk nog vrij weinig aan bod gekomen, maar dit moet volgens spreekster zeker benadrukt worden. Een cliënt kan enkel een goed traject doorlopen en kan enkel goed begeleid worden rond schuldhulpverlening en een aantal andere kwesties waar zij mee zitten, als er een heel terdege vertrouwensrelatie is opgebouwd tussen de cliënt en de hulpverlener. Dat kan enkel indien het beroepsgeheim van de maatschappelijke werker heel goed wordt nageleefd.

Mevrouw Remans gaat vervolgens dieper in op de knelpunten die volgens haar in het wetsvoorstel vervat zitten. Dat betreft in de eerste plaats dat het om meer dan enkel de "Coronaschulden" moet gaan. Vaak kampt men reeds met schulden die dateren van voor 1 april 2020, en kan het zijn dat het water nu nog meer aan de lippen van deze mensen staat. Dit schuldprobleem is vaak al veel eerder ontstaan. Ten tweede worden er in het wetsvoorstel te veel beperkingen gesteld wat betreft de aard van de schulden. De spreekster begrijpt niet goed waarom bepaalde schulden uitgesloten worden. De schulden zonder uitvoerbare titel zouden daar mogelijk ook mogen bijgevoegd worden. Ten derde zouden de erkende instellingen voor schuldhulpbemiddeling zeker ook mogen erkend worden voor de kwaliteit die zij bieden en de expertise die zij op dit vlak hebben. De schuldhulpverlening wordt ook in tandem maatschappelijk werker-juist opgenomen, de gegrondheid van de schulden wordt nagegaan, etc. De vermelding dat er schuldhulpverlening werd opgestart moet ook een garantie bieden dat dit goed wordt opgevolgd vanuit de professionals. Verder wijst spreekster opnieuw op het beroepsgeheim van de professionals, wat zij als een heel groot knelpunt ziet in het wetsvoorstel, net als de bezorgdheid omtrent de privacy. Tot slot moet ook duidelijk zijn welke rechten zijn weggelegd voor welke actor, en in welk kader. Er moet goed nagedacht worden over hetgeen verzameld zou worden op een centrale plaats. Welke actor heeft welk inzage-recht? welk schrijfrecht is er? Dit is volgens mevrouw Remans onduidelijk in het

la proposition ne le précise pas, par exemple en ce qui concerne le FCA et la plateforme centrale.

Quant à la plateforme centrale, elle soulève tout de même des questions d'indépendance et d'impartialité de la part de l'oratrice. Il faudrait l'assortir de davantage de garanties. Cela doit être organisé en toute indépendance en définissant les droits et les responsabilités de chacun. La proposition de loi devrait apporter plus de clarté en la matière.

S'agissant de la charge de travail administrative que généreraient certains enregistrements dans la plateforme citée pour les travailleurs sociaux, Mme Remans craint que celle-ci ne soit que difficilement compatible avec celle qu'ils ont déjà lorsqu'ils doivent effectuer les enregistrements nécessaires dans leur propre système d'enregistrement des clients. Il faut bien sûr éviter de faire deux fois le travail.

En guise de conclusion, l'oratrice indique que la VVSG est disposée à poursuivre ces discussions et à réfléchir aux pistes de solution, passant par exemple par une réflexion sur la gestion de plateforme ou liens avec les flux de données qui sont échangés par le biais de la BCSS et qui pourraient offrir une solution. Ce système offre en effet également des garanties quant à savoir qui accède à quoi, le droit d'écriture et le droit de consultation étant bien définis à cet égard, et pourrait apporter une réponse opportune à certains problèmes.

6. Exposé de Mme Anne Defossez, directrice du Centre d'Appui aux Services de Médiation de Dettes de la Région de Bruxelles-Capitale

Mme Anne Defossez, directrice du Centre d'Appui aux Services de Médiation de Dettes de la Région de Bruxelles-Capitale, rappelle que le Centre d'appui avait rédigé en 2019 un memorandum contenant des propositions législatives visant à lutter contre le surendettement, vu le contexte dans lequel on se trouve actuellement.

La pauvreté est la première cause de surendettement (insolvabilité structurelle). On fait face à un public de plus en plus précarisé et à des difficultés grandissantes d'accès aux droits sociaux et à la justice. Les marges de négociation sont de plus en plus réduites pour obtenir des plans de paiement raisonnables. Il y a un durcissement de tous les créanciers, tant publics que privés. En outre, la médiation de dettes amiable n'entraîne aucun changement: les mesures d'exécution (saisies, cessions, expulsions, coupures, ...) et les intérêts continuent. Les

wetsvoorstel, bijvoorbeeld wat het CBB en het centraal platform betreft.

Rond het centraal platform stelt de spreker zich toch nog vragen met betrekking tot de onafhankelijkheid en onpartijdigheid. Daarrond zouden meer garanties moeten zijn. Dit moet onafhankelijk worden georganiseerd waarbij ook ieders rechten en verantwoordelijkheden worden omschreven. Op dit vlak zou het wetsvoorstel meer duidelijkheid moeten bieden.

Wat de administratieve werklast van de maatschappelijk werker betreft om eventueel bepaalde registraties te doen in het genoemde platform, vreest mevrouw Remans dat dit moeilijk te combineren is met de werklast die zij reeds hebben om in hun eigen cliëntregistratiesysteem de nodige opnames te doen. Er moet toch vermeden worden om dubbel werk te doen.

De spreker sluit af door te stellen dat VVSG bereid is om verder te participeren in deze besprekingen en verder na te denken over de mogelijke oplossingen. Er kan verder nagedacht worden over het platformbeheer over koppelingen met datastromen die via de KSZ worden uitgewisseld en die een mogelijk oplossing kunnen bieden. Dit systeem biedt immers ook garanties naar wie toegang heeft tot wat, het schrijfrecht en het inzage-recht is hierbij goed bepaald, en biedt mogelijks een goede oplossing voor bepaalde problemen.

6. Uiteenzetting van mevrouw Anne Defossez, directrice van het Steunpunt voor de Diensten Schuldbemiddeling van het Brussels Hoofdstedelijk Gewest

Mevrouw Anne Defossez, directrice van het Steunpunt voor de Diensten Schuldbemiddeling van het Brussels Hoofdstedelijk Gewest, wijst erop dat het Steunpunt in 2019 een memorandum had opgesteld met wetgevende voorstellen teneinde de overmatige schuldenlast aan te pakken, gelet op de huidige context.

Armoede is de belangrijkste oorzaak van overmatige schuldenlast (structurele insolventie). We krijgen te maken met een steeds armere bevolking en met een almaar moeilijkere toegang tot maatschappelijke rechten en tot het gerecht. De onderhandelingsmarges om redelijke afbetalingsplannen te verkrijgen zijn steeds kleiner. Alle schuldeisers, zowel publieke als private, stellen zich harder op. Bovendien zorgt de minnelijke schuldbemiddeling voor geen enkele verandering: de uitvoeringsmaatregelen (beslagname, schuldoverdracht,

créanciers peuvent refuser de négocier et/ou d'adhérer au plan qui leur est proposé.

On est face à un problème de pratiques abusives et illégales, qui aboutissent à l'accumulation de frais inutiles et illégaux, qui viennent aggraver la situation des personnes en surendettement. On a une spirale du surendettement, avec une petite dette qui devient en fin de compte, après l'accumulation des frais, une dette importante.

Concernant le report de paiement unique (art. 3 à 9)

La proposition vise à permettre au débiteur de bénéficier d'une suspension des procédures d'exécution judiciaire à son encontre pendant un mois. C'est une très bonne chose.

Quelques adaptations sont néanmoins nécessaires pour rendre la mesure efficace:

- il faut allonger le délai à 3 mois, afin de demander l'aide mais aussi de faire l'inventaire des dettes;

- il faut étendre le champ d'application: inclure les saisies-arrêts, les dettes antérieures au COVID et les dettes fiscales;

- il faut définir la notion de "suspension des voies d'exécution" pour couvrir tous les frais d'exécution;

- il faut limiter les frais liés à la notification au Fichier Central des Avis de Saisies (FCA). Le dépôt d'un tel avis coûterait au débiteur déjà fragilisé un minimum de 48,01€ TVAC. Il faudrait soit déterminer un tarif spécifique moindre, soit prévoir une gratuité;

- le recours devrait se faire devant le juge des saisies ou le tribunal du travail;

- il faudrait supprimer l'inscription automatique sur la centrale.

Concernant l'avis de surendettement manifeste (art. 10)

La proposition autorise le CPAS, confronté à une personne en situation de surendettement manifeste, à demander à un huissier de déposer un avis de surendettement au FCA, avis qui offre au débiteur un sursis

uithuiszettingen, afsluitingen enzovoort) en de interessen blijven van toepassing. De schuldeisers kunnen weigeren te onderhandelen en/of het hun voorgelegde plan afwijzen.

We worden geconfronteerd met onrechtmatige en onwettige praktijken die aanleiding geven tot nutteloze en onwettige kosten en die ervoor zorgen dat de situatie van de mensen met een overmatige schuldenlast nog verergerd. Er ontstaat een overmatige-schuldenspiraal waarbij een kleine schuld door de opeenstapeling van de kosten uitgroeit tot een aanzienlijke schuld.

Het eenmalige betalingsuitstel (artikelen 3 tot 9)

Het voorstel wil de schuldenaar de mogelijkheid bieden dat de procedures voor de gerechtelijke tenuitvoerlegging ten aanzien van hem gedurende een maand worden uitgesteld. Dat is een heel goede zaak.

Niettemin zijn enkele aanpassingen nodig om de maatregel doeltreffender te maken:

- de termijn zou moeten worden verlengd tot drie maanden, om de hulp te kunnen vragen maar ook om een schuldinventaris te kunnen opmaken;

- het toepassingsveld zou moeten worden uitgebreid naar de derdenbeslagen, de schulden die vóór de COVID-crisis werden aangegaan en de belastingsschulden;

- het begrip "schorsing van de middelen van tenuitvoerlegging" zou dusdanig moeten worden gedefinieerd dat het alle kosten van tenuitvoerlegging behelst;

- de kosten voor de kennisgeving aan het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht en collectieve schuldenregeling (CBB) zouden moeten worden beperkt. Een dergelijke kennisgeving zou de al kwetsbare schuldenaar minstens 48,01 euro inclusief btw kosten. Er zou een lager specifiek tarief moeten worden vastgesteld of een en ander zou gratis moeten zijn;

- het beroep zou moeten worden ingesteld bij de beslagrechter of de arbeidsrechtbank;

- de automatische registratie bij de centrale zou moeten worden afgeschaft.

Het bericht van kennelijk overmatige schuldenlast (artikel 10)

Het voorstel strekt ertoe het OCMW de mogelijkheid te bieden, wanneer het te maken krijgt met iemand met een kennelijk overmatige schuldenlast, een deurwaarder te verzoeken een bericht van overmatige schuldenlast bij

général de 3 mois (renouvelable) pendant lequel toutes les mesures d'exécution seraient suspendues. Il s'agit ici aussi d'une très bonne initiative, vu les effets de durcissement constatés.

Quelques adaptations sont ici aussi nécessaires:

— il faut définir le surendettement manifeste: "la situation de toute personne physique qui n'est pas en état de payer ses dettes exigibles ou à échoir";

— il faut remplacer le CPAS par le Service de médiation de dettes agré;

— il faut supprimer les frais de dépôt au FCA en permettant aux services de médiation de dettes d'alimenter directement le FCA (comme pour le règlement collectif de dettes);

— il faut définir la notion de "suspension des voies d'exécution" pour couvrir tous les frais d'exécution;

— il faut un recours devant le juge des saisies (ou le tribunal du travail);

— il faut supprimer l'inscription automatique sur la centrale.

Concernant l'avis d'impossibilité manifeste d'exécution (art. 10)

L'huissier, dans le cadre de l'exercice de ses fonctions, prend connaissance des problèmes financiers structurels d'une personne, pourrait après information de l'intéressé et du CPAS, déposer un avis d'impossibilité manifeste d'exécution.

La proposition de loi ne définit pas ce qu'on entend par un problème financier structurel. L'huissier n'a pas forcément connaissance des revenus de la personne afin de savoir s'il est ou non insolvable.

Par ailleurs, la protection du débiteur insolvable existe déjà dans le Code judiciaire mais elle est inefficace et inappliquée (en ce qui concerne les saisies mobilières):

— l'article 1408 du Code judiciaire énumère les biens meubles insaisissables et les recours;

het CBB neer te leggen. Dat bericht zou de schuldenaar een algemeen (hernieuwbaar) uitstel van drie maanden bieden waarin alle uitvoeringsmaatregelen zouden worden opgeschort. Ook dit is, gelet op de vastgestelde hardere opstelling, een heel goed initiatief.

Ook hier zijn enkele aanpassingen noodzakelijk:

— de kennelijk overmatige schuldenlast zou moeten worden gedefinieerd: "de situatie van elke natuurlijke persoon die zijn opeisbare of nog te vervallen schulden niet kan betalen";

— het OCMW zou moeten worden vervangen door de erkende schuldbemiddelingsdienst;

— de kosten voor het neerleggen van een dossier bij het CBB zouden moeten worden afgeschaft door de schuldbemiddelingsdiensten de mogelijkheid te bieden de gegevens in het CBB in te brengen (zoals bij de collectieve schuldenregeling);

— het begrip "schorsing van de middelen van tenuitvoerlegging" zou dusdanig moeten worden gedefinieerd dat het alle kosten van tenuitvoerlegging behelst;

— er zou beroep moeten kunnen worden ingesteld voor de beslagrechter (of de arbeidsrechtbank);

— de automatische registratie bij de centrale zou moeten worden afgeschaft.

Het bericht van kennelijke onmogelijkheid tenuitvoerlegging (artikel 10)

De deurwaarder neemt in het raam van de uitoefening van zijn functies kennis van iemands structurele financiële problemen en zou na de betrokkene en het OCMW te hebben ingelicht, een bericht van kennelijke onmogelijkheid tenuitvoerlegging kunnen neerleggen.

Het wetsvoorstel geeft geen definitie van een structureel financieel probleem. De deurwaarder weet niet noodzakelijk wat het inkomen van de betrokkene is om te bepalen of hij al dan niet insolvent is.

Voorts is het zo dat het Gerechtelijk Wetboek al voorziet in de bescherming van de insolvente schuldenaar, maar die is ondoeltreffend en wordt niet toegepast (wat het roerend beslag betreft):

— artikel 1408 van het Gerechtelijk Wetboek bevat de lijst van roerende goederen die niet vatbaar zijn voor beslag en van de beroepsmogelijkheden;

— les articles 1409 et 1410 déterminent les revenus insaisissables, la protection a été étendue aux sommes d'argent versées sur un compte bancaire;

— l'article 1390 du Code judiciaire concerne le PV de carence: Lorsque les biens saisissables du débiteur sont d'une valeur manifestement insuffisante pour couvrir les frais de la procédure, l'huissier doit rédiger un PV de carence et avertir les autres huissiers de l'impossibilité de pratiquer une saisie mobilière par la publication d'un avis au FCA.

Il faudrait améliorer ou rendre effectives les dispositions existantes du Code judiciaire qui encadrent la saisie sur compte, le PV de carence (article 1390 CJ), la saisie commune (article 1524 CJ) et la liste des biens saisissables.

— Il faut améliorer la protection des insolubles en ce qui concerne la saisie sur compte bancaire.

— Il faut améliorer l'effectivité du PV de carence prévu à l'article 1390 du Code judiciaire.

— Il faut permettre à l'ensemble des créanciers de profiter des paiements effectués par le débiteur saisi à un huissier ou à tout le moins, permettre à un créancier de se greffer sur une saisie existante à moindre coût (ancien article 1524 CJ).

— Il faut mettre à jour la liste des biens saisissables.

Concernant la plateforme centrale de médiation et de communication

L'objectif annoncé de la plateforme est louable: permettre aux personnes enregistrées "d'obtenir une protection temporaire contre leurs créanciers dans l'attente d'une aide appropriée" et "de permettre de détecter plus rapidement les problèmes financiers afin de trouver des solutions opportunes".

Cependant, il s'agit d'une fausse bonne idée pour plusieurs raisons.

— de artikelen 1409 en 1410 bepalen op welke inkomsten geen beslag kan worden gelegd; de bescherming werd uitgebreid tot de geldsommen die op een bankrekening werden gestort;

— artikel 1390 van het Gerechtelijk Wetboek betreft het proces-verbaal waarin het uitblijven van een schikking wordt vastgesteld: wanneer de waarde van de voor beslag vatbare goederen van de schuldenaar kennelijk ontoereikend is om de procedurekosten te dekken, moet de deurwaarder een proces-verbaal opstellen waarin het uitblijven van een schikking wordt vastgesteld en moet hij de andere deurwaarders op de hoogte brengen van de onmogelijkheid van roerend beslag via de publicatie van een bericht in het CBB.

De bestaande bepalingen van het Gerechtelijk Wetboek tot regeling van het beslag op rekening, het proces-verbaal waarin het uitblijven van een schikking wordt vastgesteld (artikel 1390 van het Gerechtelijk Wetboek), het gemeen beslag (artikel 1524 van het Gerechtelijk Wetboek) en de lijst met voor beslag vatbare goederen, zouden moeten worden verbeterd of effectief worden uitgevoerd.

— Wie insolvent is, zou beter moeten worden beschermd wat het beslag op de bankrekening betreft.

— Het in artikel 1390 van het Gerechtelijk Wetboek bedoelde proces-verbaal waarin het uitblijven van een schikking wordt vastgesteld zou effectiever moeten worden gemaakt.

— Alle schuldeisers zouden in aanmerking moeten komen voor een deel van de betalingen door een schuldenaar aan een deurwaarder uitvoert of ze zouden zich minstens zo goedkoop mogelijk moeten kunnen aansluiten bij een bestaande beslagname (vroeger artikel 1524 van het Gerechtelijk Wetboek).

— De lijst met voor beslag vatbare goederen moet worden geactualiseerd.

Betreffende het centrale bemiddelings- en communicatieplatform

De aangekondigde doelstelling is lovenswaardig, want het zou de bedoeling zijn om de geregistreerden de mogelijkheid te geven "bescherming tegen hun schuldeisers te bekomen in afwachting van de gepaste schuldhulpverlening", alsook ervoor te zorgen dat "financiële problemen sneller gedetecteerd worden zodat tijdig oplossingen kunnen uitgewerkt worden".

Om meerdere redenen is dit echter slechts ogenschijnlijk een goed idee.

Il n'y a premièrement aucune précision sur la protection offerte. On se limite à un échange de données. Il ne suffit pas à protéger le débiteur insolvable des poursuites.

En outre, il n'y a pas d'obligation de collaborer, d'alimenter, ni même de consulter la plateforme avant de procéder à un acte d'exécution.

Il y a un manque de précision quant aux données qu'on va récolter, comme l'a dit le Conseil d'État et l'APD. Les données récoltées dans les services de médiation d'aide sont ultra sensibles. Elles concernent toute la vie des gens, notamment leur santé ou les enfants mineurs ou les condamnations pénales par exemple.

La Commission de la vie privée s'est déjà penchée par le passé sur d'autres centrales, qu'on appelait des "listes noires" qui recensent aussi des défauts de paiement. La Commission de la vie privée et d'autres associations de protection des consommateurs ont relevé de nombreux cas d'erreurs.

Cette plateforme constitue en fait une "centrale de l'endettement" où seraient reprises les dettes qui ont fait l'objet d'un jugement ou d'un titre exécutoire (et qui sont dans le FCA) mais aussi toutes les autres dettes (factures d'énergie impayées, factures d'hôpitaux, arriérés de loyers, arriérés en matière de téléphonie, ...) pour avoir un aperçu complet de l'endettement du débiteur.

Les risques d'erreurs sont donc très importants. Aux Pays-Bas notamment, il a fallu faire marche arrière en raison des nombreuses erreurs d'encodage. Il y a en outre des risques importants d'exclusion.

Par ailleurs, on ne sait pas qui va financer cette plateforme.

Le fichier central actuel ne fonctionne pas bien. Il est opaque, ne fait pas l'objet de rapportage.

L'oratrice revient enfin sur les constats de terrain concernant la plateforme "Modero One":

- les poursuites continuent;
- l'huissier encode les montants des dettes mais il n'y a pas de pièces justificatives;
- il est difficile d'obtenir les documents justificatifs pour vérifier la légitimité des créances;

Ten eerste is het absoluut niet duidelijk hoe het zit met de aangeboden bescherming. Men beperkt zich tot gegevensuitwisseling, hetgeen de onvermogenende schuldenaar niet beschermt tegen vorderingen.

Voorts is het niet verplicht om alvorens tot een tenuitvoerlegging over te gaan, mee te werken aan het platform, het te verrijken of het zelfs maar te raadplegen.

Zoals de Raad van State en de Gegevensbeschermingsautoriteit hebben aangegeven, wordt onvoldoende nauwkeurig omschreven welke gegevens zullen worden verzameld. De door de bemiddelingsdiensten verzamelde gegevens zijn uiterst gevoelig. Zij betreffen alle aspecten van het leven van de betrokkenen, waaronder bijvoorbeeld hun gezondheid, hun minderjarige kinderen of hun strafrechtelijke veroordelingen.

De Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer heeft zich in het verleden al gebogen over andere centrales, die "zwarte lijsten" werden genoemd en waarin eveneens wanbetalingen zijn opgenomen. De Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer en consumentenbeschermingsverenigingen hebben talrijke fouten vastgesteld.

Dit platform is in werkelijkheid een "schuldencentrale", waarin de schulden zouden worden opgenomen waarover een vonnis werd uitgesproken of waarvoor een uitvoerbare titel werd verstrekt (en die in het CBB staan), maar ook alle andere schulden (onbetaalde energiefacturen, ziekenhuisfacturen, huurachterstallen, telefonieachterstallen enzovoort), teneinde een volledig beeld te krijgen van de schuldpositie van schuldenaar.

Het risico op vergissingen is dus heel groot. Met name in Nederland is men op zijn stappen moeten terugkeren wegens talrijke fouten bij het ingeven van de gegevens. Bovendien zijn er grote risico's op uitsluiting.

Voorts is niet geweten wie dat platform zal financieren.

Het huidige centraal bestand werkt niet goed. Het is niet transparant en er wordt niet over gerapporteerd.

De spreekster komt tot slot terug op de vaststellingen in het veld betreffende het platform "Modero one":

- de vorderingen worden voortgezet;
- de gerechtsdeurwaarder geeft de bedragen van de schulden in, maar er zijn stukken ter staving voorhanden;
- het is moeilijk bewijsstukken te verkrijgen om te kunnen nagaan of de schuldvorderingen terecht zijn;

— des dettes prescrites sont encodées dans la plateforme;

— l’huissier utilise les données concernant les enfants mineurs par la suite lorsqu’ils deviennent majeurs;

— la charge de travail est importante sans que cela n’ait de plus-value;

— enfin, le service de médiation de dettes est perçu comme un agent de recouvrement.

B. Échange de vues

1. Questions et observations des membres

M. Khalil Aouasti (PS) constate une nouvelle fois une unanimité des intervenants contre le projet, à l’exception de ceux qui le portent.

Que doit-on faire pour améliorer le fichier central des avis de saisies, notamment en termes d’accès ou de données à collecter?

M. Stefan Van Hecke (Ecolo-Groen) remercie les orateurs pour leurs analyses. Il observe que celles-ci présentent tout de même de nombreuses similitudes et expriment des préoccupations similaires. Pour autant, ce qui a davantage été évoqué, c’est la problématique de la vie privée et du secret professionnel. Cette problématique, si elle disparaît parfois du débat, n’en est pas moins tout à fait essentielle. Ce débat avait déjà été mené il y a quelques années lorsqu’il a été demandé à des collaborateurs du CPAS de transmettre de plus amples informations à un procureur etc. dans le cadre du terrorisme. Il s’agit d’un débat très délicat, estime M. Van Hecke, qui a même parfois vu l’intervention de la Cour constitutionnelle et qui requiert donc certainement une grande attention.

M. Van Hecke demande dès lors à M. Meeuws si cet aspect a déjà été soumis à un examen juridique approfondi dans le cadre de sa pratique à Anvers et s’il respecte les règles relatives au secret professionnel et au respect de la vie privée. Dans l’affirmative, il demande quelle a été la conclusion de cet examen.

Selon *Mme Bercy Slegers (CD&V)*, il est clair que la proposition de loi à l’examen ne peut être votée en tant que telle et qu’elle devra faire l’objet d’une série d’ajustements. Il est d’autant plus important d’y consacrer un débat sur le fond dans le cadre des présentes auditions afin d’identifier précisément les éléments importants dans la problématique de l’endettement et

— vervallen schulden worden nog in het platform ingebracht;

— de gerechtsdeurwaarder gebruikt de gegevens betreffende de minderjarige kinderen later, wanneer zij volwassen zijn geworden;

— er gaat veel werk mee gepaard, zonder dat dit een meerwaarde biedt;

— tot slot wordt de schuldbemiddelingsdienst beschouwd als een incasso-agent.

B. Gedachtewisseling

1. Vragen en opmerkingen van de leden

De heer Khalil Aouasti (PS) stelt opnieuw vast dat de sprekers eenparig tegen het wetsvoorstel zijn, met uitzondering van zij die aan de basis ervan liggen.

Wat moet er gebeuren om het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht en collectieve schuldenregeling te verbeteren, in het bijzonder op het vlak van toegang of van te verzamelen gegevens?

De heer Stefan Van Hecke (Ecolo-Groen) dankt de sprekers voor hun analyse die ze naar voor hebben gebracht, waarbij hij toch vele gelijkenissen en gelijkaardige bezorgdheden ziet terugkomen. Wat nu echter meer aan bod is gekomen, betreft de problematiek van de privacy en het beroepsgeheim. Volgens spreker is dit een element dat soms wat uit het debat verdwijnt, maar nochtans heel essentieel is. Dit debat is enkele jaren geleden ook al gevoerd, toen aan medewerkers van het OCMW gevraagd werd om meer informatie te geven aan een procureur e. d., toen in het kader van terrorisme. Dit is volgens de heer Van Hecke een heel delicaat debat, waar toen mogelijks ook nog het Grondwettelijk Hof is tussengekomen en waar dus zeker veel aandacht moet worden aan besteed.

De heer Van Hecke vraagt dan ook aan de heer Meeuws of dit aspect reeds juridisch grondig werd onderzocht naar aanleiding van de praktijk in Antwerpen, en of dit ook strookt met de regels van het beroepsgeheim en de privacy. En zo ja, wat was dan het resultaat van dit onderzoek.

Volgens *mevrouw Bercy Slegers (CD&V)* is duidelijk dat het voorliggende wetsvoorstel niet als dusdanig kan gestemd worden en dat hier en daar nog zal moeten gesleuteld worden aan dit voorstel. Het is des te belangrijk om hierrond ook een inhoudelijk debat te voeren in het kader van deze hoorzittingen om na te gaan wat precies belangrijk is in de schuldenproblematiek en vanuit welke

la vision qu'il convient de développer pour réunir toutes les parties dans un seul et même objectif. Elle estime qu'il est évident que tout le monde tend vers un seul et même objectif.

Ce qu'elle retient essentiellement, c'est que la détection précoce est très importante pour enrayer la spirale de l'endettement, tout comme la médiation. Parallèlement, le rôle du travailleur social est également primordial puisque ce dernier est, selon l'intervenante, le pivot qui jouit de la confiance des deux parties dans la médiation de dettes, tant le débiteur que le créancier. Si la confiance est là, les probabilités de réussite seront grandes elles aussi, sans qu'il faille mener une procédure très lourde devant les tribunaux – c'est-à-dire le règlement collectif de dettes. La réussite peut également passer par la médiation.

Mme Slegers évoque le témoignage de la représentante de SAM, qui insiste beaucoup sur la gestion des dettes et le rôle du FCA. L'Ordre des avocats a toutefois une proposition relative au recours à un coach de dettes, qu'elle considère comme un moyen supplémentaire et qui pourrait être inscrit dans le Code judiciaire pour aboutir à un règlement collectif de dettes en version allégée. L'intervenante demande donc à la représentante de SAM de se prononcer sur la proposition. Elle demande également ce que SAM pense de "My TrustO". Il s'agit d'une ASBL qui existe depuis cinq ans et dont la philosophie repose sur un réseautage rassemblant toutes les parties et permettant surtout de détecter tous les créanciers. *My TrustO* se veut davantage une aide pour le travailleur social, qui est le premier interlocuteur de confiance du débiteur et dispose dès lors d'informations qui, dans le cadre du respect de la vie privée, ne peuvent être partagées avec d'autres intervenants. *My TrustO*, qui s'inscrit dans le cadre de la législation actuelle et du registre central (articles 519 et 877 du Code judiciaire), collabore avec les CPAS et d'autres partenaires comme Bpost et Colruyt. Mme Slegers demande aux orateurs s'ils connaissent l'action de *My TrustO* et ce qu'ils en pensent.

Mme Slegers demande à M. Meeuws ce qu'il pense, compte tenu de l'expérience qu'il a acquise à Anvers, du fonctionnement de *My TrustO*, en particulier de l'approche développée à l'égard des bénéficiaires du revenu d'intégration, dans le cadre de laquelle il est tenté de détecter les problèmes de façon précoce sans recourir à la plateforme et de parvenir à une solution et à un apurement des dettes avec l'accord des créanciers et sans frais supplémentaires. M. Meeuws n'a pas abordé cette question dans son exposé. Or, l'intervenante pense savoir qu'il fonctionne très bien à Anvers. Il lui semble qu'il

visie we moeten vertrekken om alle partners mee te hebben in één doel. Volgens spreekster is het immers duidelijk dat eenieder wel éénzelfde doel voor ogen heeft.

Mevrouw Slegers onthoudt voornamelijk dat vroegdetectie heel belangrijk is om de schuldenspiraal te stoppen en dat bemiddeling hierbij ook essentieel is. Daarnaast is ook de rol van de maatschappelijk werker bijzonder belangrijk. Volgens spreekster is deze immers de spil die het vertrouwen geniet van beide partners in de schuldbemiddeling, zowel van de schuldenaar als van de schuldeiser. Als dit vertrouwen er is, is er ook een heel grote kans op slagen zonder dat hiervoor ook een heel zware procedure moet worden gevoerd voor de rechtbank – m. n. de collectieve schuldenregeling – en is er ook via bemiddeling een kans op slagen.

Mevrouw Slegers verwijst naar de getuigenis van de vertegenwoordiger van SAM die heel sterk de nadruk legt op de schuldhelpverlening en de rol van de CBB. De orde van de advocaten legde echter een voorstel voor rond de werking van een schuldcoach die zij als een extra middel zien en die in het gerechtelijk wetboek kan worden ingeschreven om op die manier een collectieve schuldenregeling "light" te doen. Van de vertegenwoordiger van SAM wenst spreekster dan ook te vernemen wat zij van dit voorstel denken. Daarnaast wenst zij ook te vernemen hoe SAM staat ten opzichte van de werking van "My TrustO". Dit is een vzw die reeds vijf jaar bestaat en die werkt vanuit een filosofie van netwerking waarbij alle partners in beeld worden gebracht en voornamelijk alle schuldeisers ook gedetecteerd worden. *My TrustO* doet dit eerder als ondersteuning van de maatschappelijk werker, die in eerste instantie het vertrouwen genieten van de schuldenaar en dan ook over informatie beschikt die zij in het kader van de privacy niet met anderen mogen delen. *My TrustO* werkt binnen het kader van de huidige wet en dus via het centraal register (artikelen 519 en 877 van het Gerechtelijk Wetboek) samen met onder meer de OCMW's en andere partners als BPOST en Colruyt. Mevrouw Slegers wenst te vernemen of de sprekers de werking van *My TrustO* kennen en hoe zij hiertegenover staan?

Van de heer Meeuws wenst mevrouw Slegers te vernemen hoe hij vanuit de praktijk in Antwerpen de werking van *My TrustO* ervaart in het bijzonder in de aanpak rond leefloners, waarbij getracht wordt om zonder gebruik te maken van het platform aan vroegdetectie te doen en men zonder extra kosten op te bouwen, met akkoord van de schuldeisers, op die manier tracht te komen tot een oplossing en het afbetalen van de schulden. Hierover werd in de getuigenis van de heer Meeuws niets gezegd. Nochtans meent de spreekster te weten dat dit heel goed werkt in Antwerpen. Het lijkt haar een manier

offre encore davantage de sécurité juridique en termes de protection de la vie privée, étant donné qu'il permet de ne pas enregistrer dans une plateforme numérique toute une série d'informations qui pourraient être à la portée de toute personne ayant accès à cette banque de données.

Mme Melissa Depraetere (sp.a) remercie les orateurs pour leurs exposés, au cours desquels ont été abordés de nombreux éléments intéressants qui ont déjà été développés dans d'autres propositions de loi déposées par son groupe au Parlement. Elle songe notamment aux frais des huissiers de justice ou à la liste des biens insaisissables. Il serait préférable de traiter cette matière dans sa globalité, mais ces réflexions pourront déjà être prises en compte lors de l'examen des propositions de loi précitées. Concrètement, Mme Depraetere retient des interventions relatives à la proposition de loi à l'examen que la création d'un dossier unique pourrait améliorer la situation du débiteur, que le respect d'une période d'attente permettrait à celui-ci d'avoir assez de temps pour mieux préparer son dossier et conclure des accords avec les différentes parties prenantes, et qu'il pourrait être utile d'échanger des données en la matière. Il conviendra toutefois de bien réfléchir à la façon de procéder et tenir compte des préoccupations exprimées. Les CPAS et les CAW pourraient peut-être jouer un rôle plus important à cet égard et faire office de tampon entre les différentes parties. Mme Depraetere pose ensuite plusieurs questions concernant l'idée d'étendre le FCA et de le rendre obligatoire. Il s'agirait d'une option envisageable pour améliorer l'échange d'informations. Or, il ressort du témoignage de Mme Defossez que le système fondé sur le FCA ne fonctionne pas bien. L'intervenante demande dès lors s'il fonctionnerait si le recours au FCA était rendu obligatoire et si cette banque de données était améliorée. Ou cette piste n'est-elle pas pertinente?

2. Réponses et répliques

Mme Sara Waelbers répond aux questions de Mme Slegers relatives au coach en matière d'endettement – dont la création a été proposée par l'OVb – et au fonctionnement de *My TrustO* que le système privilégié par SAM est celui d'une aide publique à la gestion de l'endettement fournie soit par un CPAS soit par une asbl. L'oratrice estime que l'aide à la gestion de l'endettement est très difficile à commercialiser. On peut difficilement demander à des personnes qui ont déjà du mal à joindre les deux bouts et à survivre de faire des frais supplémentaires pour pouvoir bénéficier d'une aide. Le coach en matière d'endettement proposé par l'OVb et *My TrustO* doivent tous deux être payés par le débiteur. Il s'agit, dans les deux cas, d'un montant forfaitaire puis d'un montant à fixer par le tribunal. Ce

die nog meer rechtszekerheid biedt naar de rechten van bescherming toe van de schuldeiser omdat zo niet allerlei informatie in een digitaal platform moet worden opgenomen en mogelijks te grabbel wordt gegooid aan iedereen die deze databank raadpleegt.

Mevrouw Melissa Depraetere (sp.a) dankt de sprekers voor hun uiteenzetting en wijst erop dat er veel interessante elementen naar voor zijn gebracht die ook in andere wetsvoorstellen die haar fractie in het parlement heeft ingediend worden behandeld, zoals rond de kosten van gerechtsdeurwaarders of de lijst van niet in beslag te nemen goederen. Het zou beter zijn om dit in zijn geheel te behandelen, meent de sprekerster, maar deze bedenkingen kunnen bij de bespreking van de voornoemde wetsvoorstellen dan ook meegenomen worden. Concreet rond dit wetsvoorstel onthoudt mevrouw Depraetere uit de betogen dat een ééngemaakt dossier wel kan helpen om de schuldenaar vooruit te helpen. Ook dat een standstil-periode de schuldenaars voldoende tijd moet geven om het dossier in kaart te brengen en hierover met alle stakeholders afspraken kunnen gemaakt worden en dat het nuttig is om hierbij een uitwisseling van gegevens te hebben. Alleen moet er heel goed nagedacht worden over hoe we dit willen doen en de geuite bezorgdheden ook meenemen. Mogelijks kunnen de OCMW's en CAW's daar een grotere rol in spelen en ook een bufferrol op zich kunnen nemen. Rond de uitbreidingen en de verplichting van het CBB heeft mevrouw Depraetere nog enkele vragen. Dit zou één van de mogelijke opties zijn om de gegevens beter te kunnen uitwisselen, nochtans bleek uit de getuigenis van mevrouw Defossez dat dit niet goed zou werken. De sprekerster wenst dan ook te weten of het wel zou werken indien het gebruik ervan verplicht werd en indien deze databank verbeterd zou worden, of ziet men daar helemaal geen piste in?

2. Antwoorden en replieken

Mevrouw Sara Waelbers antwoordt op de vragen van mevrouw Slegers rond de schuldcoach zoals voorgesteld door de OVb en de werking van *My TrustO* dat SAM voornamelijk voorstander is van een openbare schuld-hulpverlening, hetzij door een OCMW hetzij door een vzw. Volgens sprekerster is schuldhelpverlening heel moeilijk te commercialiseren. Voor mensen die het al moeilijk hebben om de eindjes aan elkaar te knopen en te overleven, blijft het moeilijk om ook nog eens extra kosten aan te rekenen om hulp te krijgen. Zowel het voorstel van de schuldcoach van de OVb als de *My TrustO*-werking moet betaald worden door de schuldenaar. In beide voorstellen wordt gesproken over een forfaitair bedrag en nadien een bedrag te bepalen door de rechtbank die de schuldenaar moet betalen, en dit

montant doit être acquitté par le débiteur, ce qui restreint encore ses possibilités de mener une vie conforme à la dignité humaine et de rembourser ses créanciers. Mme Waelbers estime que si l'on estime que la société doit assister les personnes en difficulté, il faut investir dans cet objectif. Si l'on ne veut pas octroyer aux services publics assez de moyens pour mettre en place une aide à la gestion de l'endettement, ce secteur se retrouvera entre les mains de différents acteurs privés. Il s'agit d'une certaine vision des choses selon laquelle le règlement collectif de dettes est généralement financé par le débiteur lui-même. Dans de nombreux cas, si le débiteur ne dispose pas de suffisamment de moyens pour payer ses factures ordinaires et s'endette pour cette raison, il lui sera très difficile de déboursier un montant supplémentaire. Telles sont les principales objections de Mme Waelbers à l'égard de ces propositions.

La médiation de dettes est actuellement prévue dans le Code de droit économique. Les Régions l'ont développée plus avant au travers de décrets imposant des conditions de reconnaissance. SAM estime qu'il convient de rendre cette réglementation plus efficace. Le coaching en matière d'endettement et *My TrustO* reposent par ailleurs sur la bonne volonté des créanciers. Si ceux-ci ne marquent pas leur accord sur la proposition formulée, le recouvrement pourra toujours avoir lieu. Le coach en matière d'endettement et *My TrustO* exercent donc la mission d'un médiateur de dettes ordinaire telle qu'elle existe au niveau des CPAS et des CAW, mais l'oratrice n'est pas convaincue qu'ils soient plus performants que ces derniers. Elle estime donc qu'il faut rendre la médiation de dettes ordinaire contraignante et s'interroger sur les moyens de renforcer son efficacité.

M. Meeuws répète qu'il n'a pas été associé à l'élaboration de la proposition de loi et souligne aussi le malentendu lié au fait que la proposition de loi vise une plateforme de médiation et de communication, alors qu'il plaide uniquement en faveur d'une plateforme de communication. En ce qui concerne le contrôle juridique de l'approche anversoise, M. Meeuws confirme que le CPAS d'Anvers dispose d'un très bon service juridique et que l'ensemble du projet a également été contrôlé, de même que les différents documents donnant procuration et autorisant l'échange de données à caractère personnel et la déclaration d'engagement. L'orateur déplore dès lors que l'on considère à nouveau que la protection de la vie privée et le secret professionnel posent problème, alors qu'il ressort de la pratique qu'aucun problème n'est signalé à ce sujet. Ce que mentionnent par contre les collaborateurs des services, c'est l'importance de leur rôle en tant que tampon et leur souhait de ne pas être manipulés. Ce qui importe surtout pour eux, c'est qu'ils soient les pilotes du projet, et pas les huissiers de justice.

gaat allemaal af van de mogelijkheden van deze mensen om zelf een menswaardig leven te leiden en van de mogelijkheden om de schuldeisers te betalen. Indien men van mening is dat je als maatschappij mensen moet bijstaan in hun moeilijkheden, moet men hierin dan ook investeren, meent mevrouw Waelbers. Als men niet wil voorzien in voldoende middelen zodat openbare diensten aan schuldhelpverlening doen, dan krijg je allerlei private spelers die dit op zich gaan nemen. Dat is een bepaalde visie, collectieve schuldenregeling wordt op die manier meestal gefinancierd door de schuldenaar zelf. In heel veel gevallen is het zo dat als de schuldenaar niet voldoende middelen heeft om hun dagdagelijkse rekeningen te betalen en daardoor in de schuldenproblemen komen, het heel moeilijk zal zijn om nog extra kosten bij te betalen. Dat zijn de belangrijkste bezwaren tegen deze twee voorstellen, stelt mevrouw Waelbers.

De schuldbemiddeling zoals zij eigenlijk al bestaat, is vervat in het Wetboek van economisch recht en daar zijn erkenningsvereisten uitgewerkt door de gewesten via de decreten, daarover is men bij SAM voorstander om die schuldbemiddeling meer slagkracht te geven. De schuldcoaching en de *My TrustO* moeten ook nog steeds bogen op de goodwill van de schuldeisers. Als deze niet akkoord gaan met het uitgewerkte voorstel kan er nog steeds verder worden ingevorderd. Zij doen dus de taak van de gewone schuldbemiddeling zoals die ook bestaat bij de OCMW's en de CAW's, maar om te beweren dat zij dit beter doen dan de OCMW's of CAW's, is spreekster niet overtuigd. Zij pleiten dan ook voor een afdwingbaarheid van de gewone schuldbemiddeling en na te gaan of er meer effectiviteit aan die hulpverlening kan geboden worden.

De heer Meeuws herhaalt niet betrokken te zijn geweest bij het tot stand komen van het wetsvoorstel en wijst ook op het misverstand dat het wetsvoorstel uitgaat van een bemiddelings- en communicatieplatform, terwijl hij enkel pleit voor een communicatieplatform. Met betrekking tot een juridische check van de Antwerpse aanpak, bevestigt de heer Meeuws dat zij over een heel goede juridische dienst beschikken bij het OCMW Antwerpen en dat het hele project ook gecheckt werd alsook de verschillende documenten waarbij volmacht wordt gegeven, toestemming van uitwisseling van persoonsgegevens wordt gegeven en de engagementsverklaring. De spreker betreurt dan ook dat privacy en beroepsgeheim opnieuw als knelpunt worden aangehaald, terwijl uit de praktijk blijkt dat hierover geen problemen worden gemeld. Wat de medewerkers van de diensten wel naar voor brengen is het belang van hun rol als buffer en hun wens om niet voor de kar te worden gespannen van iemand. Belangrijk voor hen is vooral dat zij in de pilootstoel zitten van het project en niet de gerechtsdeurwaarders.

Selon M. Meeuws, la principale confusion réside dans le fait que les différents huissiers ne peuvent pas voir les informations des autres par le biais de la plateforme. Les seuls qui peuvent consulter ces données dans la plateforme sont les services du CPAS d'Anvers, au moyen des documents que le client leur a fournis. L'unique objectif qu'ils visent est de regrouper autant que possible les dettes qui existent en vue d'en avoir une vue d'ensemble. En ce sens, l'orateur trouve que ce n'est pas une bonne idée d'imaginer encore d'autres rôles, comme des coachs de dette, etc. La collaboration avec *My TrustO* se passe en effet bien, il y a des collaborations avec différents partenaires. Il s'agit d'une forme particulière de médiation qui fonctionne bien pour un groupe cible déterminé, mais elle est en effet payante et ne résout pas le problème de la vue d'ensemble. Cependant, selon M. Meeuws, l'enjeu est aujourd'hui de partager beaucoup plus d'informations par le biais d'une plateforme tout en respectant la vie privée, parce que c'est, selon lui, la seule manière de vraiment aider les gens.

Mme Sophie Magnée considère que le fait d'améliorer le fichier des saisies peut être un objectif. Il faut y mettre toutes les dettes, afin de constituer une base de données claire, notamment pour les médiateurs et toutes les institutions agréées.

Par rapport à la médiation amiable effectuée par "*My TrustO*", l'oratrice rappelle qu'il s'agit d'un tarif payant. Si on veut s'orienter vers ce genre de procédure, il faudrait prévoir des tarifs légaux comme dans le cadre du règlement collectif de dettes.

Mme Anne Defossez revient aussi sur les initiatives telles que "*My TrustO*" ou "*Modero One*". Ce sont des initiatives commerciales. Tant les avocats que les huissiers de justice ont des difficultés à joindre les deux bouts. Leurs missions se réduisent. Les initiatives commerciales ne sont pas un problème en soi, cependant, il ne faut pas être naïf: ce sont des initiatives chères.

En outre, ces initiatives se prétendent relever du recouvrement "éthique". Cependant, il n'y a pas d'analyse de la légitimité des créances. On accepte toutes les créances, sans examen de la légalité.

Par ailleurs, il est impossible d'assurer un suivi social comme les CPAS ou les services de médiation de dettes, car il s'agit d'un service commercial.

Volgens de heer Meeuws zit de grootste verwarring in het feit dat de verschillende deurwaarders elkaars informatie niet kunnen zien via het platform. De enige die inzage hebben in die gegevens in het platform zijn de diensten van het OCMW-Antwerpen door middel van de documenten die de cliënt hen heeft bezorgd. Het enige doel dat zij voor ogen hebben is de schulden die er zijn zoveel mogelijk te koppelen om een helikopterzicht te hebben. In die zin vindt de spreker het geen goed idee om nog andere rollen te gaan bedenken, zoals schuldcoachen en dergelijke. De samenwerking met *My TrustO* loopt inderdaad goed, er zijn samenwerkingen met verschillende partners. Dat is een bijzondere vorm van bemiddeling die voor een bepaalde doelgroep wel goed werkt, maar het is inderdaad betalend en lost het probleem van het helikopterzicht niet op. De inzet van vandaag is echter volgens de heer Meeuws om met respect voor de privacy, veel meer informatie te gaan delen via een platform omdat dit volgens hem de enige manier is om mensen echt vooruit te helpen.

Mevrouw Sophie Magnée meent dat de verbetering van het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht en collectieve schuldenregeling een doelstelling kan vormen. Alle schulden moeten erin worden opgenomen, teneinde te beschikken over een duidelijke databank, in het bijzonder ten behoeve van de schuldbemiddelaars en van alle erkende instellingen.

Inzake de door "*My TrustO*" toegepaste bemiddeling in onderling overleg herinnert de spreekster eraan dat dit een betalende dienst is. Indien het de bedoeling is dergelijke procedures toe te passen, zouden wettelijke tarieven moeten worden vastgesteld, zoals bij de collectieve schuldenregeling.

Ook *mevrouw Anne Defossez* komt terug op de initiatieven zoals "*My TrustO*" of "*ModeroOne*". Dat zijn commerciële initiatieven. Zowel de advocaten als de gerechtsdeurwaarders hebben moeite om de eindjes aan elkaar te knopen. Hun opdrachten nemen af. Op zich vormen de commerciële initiatieven geen probleem, maar men mag niet naïef zijn en moet er zich bewust van zijn dat ze duur zijn.

Bovendien beweren die initiatieven op een ethische manier incasso-activiteiten te bedrijven. De gegrondheid van de schuldvorderingen wordt echter niet ontleed. Men aanvaardt alle schuldvorderingen, zonder wettelijkheidstoets.

Voorts is het onmogelijk om te zorgen voor een sociale *follow-up*, zoals dat wordt gedaan door de OCMW's en door de schuldbemiddelingsdiensten, aangezien het een commerciële dienst betreft.

L'oratrice n'est donc pas convaincue que ce type de service va résoudre le problème des personnes insolvables, qui n'ont pas un franc à proposer ni à leurs créanciers ni à ce type de service.

Sur l'amélioration du fichier central des avis de saisies, l'oratrice rappelle que leur mémorandum se focalisait sur le PV de carence ou la saisie commune. Il y a un lien avec le fichier central. Cela pourrait faire l'objet d'une réflexion de fond avec les différents acteurs.

Le rapport annuel de la centrale des crédits aux particuliers n'est jamais publié. Cela constitue pourtant un outil magnifique pour les parlementaires et les associations. Il faudrait donc publier ce rapport, afin de pouvoir mesurer l'efficacité des législations. En outre, le lien entre la centrale des crédits aux particuliers et le fichier des saisies est déjà prévu dans la législation mais n'a jamais été mis en place.

Mme Ariane Michel se rallie à ce qui a été dit par *Mme Defossez*. Il faudrait en effet mener une réflexion globale sur tous les outils à améliorer et sur une amélioration du Code judiciaire.

La rapporteure,

Bercy Slegers

La présidente,

Kristien Van Vaerenbergh

De spreekster is er dan ook niet van overtuigd dat dergelijke diensten het vraagstuk van de onvermogenen kunnen oplossen, want die hebben geen cent, noch voor hun schuldeisers, noch voor dergelijke diensten.

Wat de verbetering van het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht en collectieve schuldenregeling betreft, wijst de spreekster erop dat het desbetreffende memorandum focuste op het proces-verbaal van uitblijven van een schikking of op het gemeen beslag. Er is een verband met het centraal bestand. Over een en ander zou een diepgaande denkoefening met de diverse spelers kunnen plaatsgrijpen.

Het jaarverslag van de Centrale voor kredieten aan particulieren wordt nooit bekendgemaakt, hoewel het voor de parlementsleden en de verenigingen een prachtig instrument zou zijn. Dat verslag zou dus bekend moeten worden gemaakt, teneinde de doeltreffendheid van de wetgeving te kunnen meten. Bovendien voorziet de wetgeving er al in dat de Centrale voor kredieten aan particulieren en het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht en collectieve schuldenregeling met elkaar worden verbonden, maar is dat nooit ten uitvoer gelegd.

Mevrouw Ariane Michel is het eens met mevrouw *Defossez*. Er zou inderdaad een alomvattende denkoefening moeten plaatsgrijpen over alle te verbeteren instrumenten, alsook over een verbetering van het Gerechtelijk Wetboek.

De rapportrice,

Bercy Slegers

De voorzitter,

Kristien Van Vaerenbergh