

**Belgische Kamer
van Volksvertegenwoordigers**

GEWONE ZITTING 1997 - 1998 (*)

27 OKTOBER 1997

WETSVOORSTEL

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

**(Ingediend door mevrouw Miche Dejonghe
en de heren Robert De Richter
en Rudy Demotte)**

TOELICHTING

Dames en Heren,

Bedrijven en leveranciers doen heden vaak een beroep op incassobureaus. Het grote aantal gezinnen dat zich, ten gevolge van verlies van werk of andere tegenslagen, in financiële moeilijkheden bevindt blijkt de activiteiten van dergelijke ondernemingen in de hand te werken.

Tegelijk nemen ook de klachten over de wanpraktijken in deze sector toe. Incassobureaus treden veelal op door middel van dreigbrieven en -telefoons. De driestheid van hun optreden leidt maar al te vaak tot manifeste intimidatiepraktijken. Een veel voorkomende klacht betreft het dreigen met invorderingsmaatregelen waartoe zij geen enkele bevoegdheid hebben, zoals de inbeslagneming van de goederen van de schuldenaar. Soms proberen incassobureaus ook de betaling van de invorderingskosten door de schuldenaar te verkrijgen, ook al wordt dit door de wet verboden.

(*) Vierde zitting van de 49^{de} zittingsperiode

**Chambre des Représentants
de Belgique**

SESSION ORDINAIRE 1997 - 1998 (*)

27 OCTOBRE 1997

PROPOSITION DE LOI

**interdisant certaines formes de
recouvrement de créances contre
rétribution**

**(Déposée par Mme Miche Dejonghe
et MM. Robert De Richter
et Rudy Demotte)**

DEVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

A l'heure actuelle, les entreprises et les fournisseurs font fréquemment appel à des agences de recouvrement. Le nombre important de ménages qui, à la suite d'une perte d'emploi ou d'autres revers, sont confrontés à des difficultés financières, profite manifestement aux activités de ce type d'entreprises.

On assiste dans le même temps à une augmentation du nombre de plaintes relatives à certains agissements qui ont cours dans ce secteur. Les agences de recouvrement recourent généralement à la lettre de menace ou au coup de téléphone comminatoire. La brutalité dont elles font preuve ne débouche que trop souvent sur des tentatives d'intimidation manifestes. Une des plaintes qui revient fréquemment concerne la menace, proférée par ces agences, de recourir à des mesures de recouvrement qu'elles ne sont absolument pas habilitées à prendre, telles que la saisie des biens du débiteur. Parfois, les agences de recouvrement tentent également d'obtenir du débiteur le remboursement des frais de recouvrement, bien que la loi l'interdise.

(*) Quatrième session de la 49^{ème} législature

De praktijk van de invordering van schulden tegen betaling is zeer betwistbaar. Incassobureaus gaan over tot de invordering van schulden zodra zij daartoe van een klant opdracht hebben gekregen. De vraag of de schuld wel enige grondslag heeft, komt daarbij niet aan de orde. Het nefaste gevolg daarvan is dat consumenten zodanig onder druk worden gezet dat zij, onzeker over de rechten die zij kunnen doen gelden, uiteindelijk tot betaling overgaan. Zo komt het zelfs voor dat betaling wordt geëist van producten die niet eens werden besteld.

De werking van de incassobureaus vermindert ook de kansen dat een afbetalingsregeling tot stand komt. Aangezien incassobureaus doorgaans worden vergoed met een commissie op basis van de gerecupereerde bedragen van de schuldvordering, hebben zij weinig belang bij een akkoord omtrent een betalingsuitstel.

Momenteel bestaat nauwelijks wettelijke reglementering betreffende de incassobureaus. Bij de totstandkoming van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet heeft de wetgever ervoor geopteerd de invordering van schulden aan bepaalde regels te onderwerpen. Zo bepaalt deze wet dat personen die de invordering van een schuld, ontstaan uit een consumentenkredietovereenkomst, verrichten of hierin tussenkomen, in geen enkele vorm, rechtstreeks noch onrechtstreeks, een bezoldiging of vergoeding aan de consument mogen vragen (art. 39, § 1). Verder wordt een aantal praktijken verboden: het geschrift dat door zijn voorstelling verkeerdelijk doet geloven dat het om een document gaat dat van een gerechtelijke instantie uitgaat; elke schriftelijke mededeling die onjuiste inlichtingen over de gevolgen van een wanbetaling bevat; elke vermelding op een omslag waaruit blijkt dat de briefwisseling de invordering van een schuld betreft; de inning van niet voorziene kosten; de stappen die worden ondernomen bij de buren, de familie of de werkgever van de schuldenaar (art. 39, § 2). Deze bepaling heeft echter niet tot een vermindering van de wanpraktijken in de sector geleid.

Dit wetsvoorstel strekt ertoe de commerciële invorderingspraktijken tegen consumenten te verbieden. De praktijk wijst immers uit dat het opleggen van gedragsregels weinig of geen resultaten met zich brengt. Verder dient men zich vragen te stellen over de opportuniteit van invorderingsactiviteiten tegen betaling buiten de gewone gerechtelijke weg. De incassobureaus beschikken immers over geen enkele door de wet toegekende bevoegdheid. Het hoeft dan ook niet te verwonderen dat hun activiteiten zo vaak tot onwettige praktijken leiden.

Het voorgestelde verbod zou gelden voor alle invorderingen van de schulden van consumenten,

Le recouvrement de créances contre rétribution est une pratique très contestable. Les agences de recouvrement procèdent au recouvrement des créances dès qu'un client leur a confié cette mission. Peut leur importe que cette créance soit fondée ou non. Il en résulte malheureusement que les consommateurs sont soumis à des pressions telles que, ne sachant pas très bien quels sont leurs droits en la matière, ils se résignent finalement à payer. C'est ainsi qu'il peut même arriver que l'on réclame le paiement de produits qui n'ont même pas été commandés.

Le mode de fonctionnement des agences de recouvrement réduit également les chances de parvenir à un accord en matière de remboursement. Étant donné que ces agences perçoivent, à titre de rémunération, une commission sur les montants de la créance qu'elles ont récupérés, elles n'ont guère intérêt à conclure un accord prévoyant un sursis de paiement.

À l'heure actuelle, il n'existe pratiquement aucune disposition légale régissant les activités des agences de recouvrement. Lors des travaux préparatoires dont est issue la loi du 12 juin 1991 relative au crédit à la consommation, le législateur a choisi de subordonner le recouvrement des créances à certaines règles. C'est ainsi que la loi précitée dispose que les personnes qui pratiquent le recouvrement de créances issues d'un contrat de crédit ou qui y interviennent, ne peuvent, sous quelque forme que ce soit, directement ou indirectement, réclamer aucune rétribution ni indemnité au consommateur pour leur intervention (art. 39, § 1^{er}). La loi interdit par ailleurs un certain nombre de pratiques, à savoir: l'écrit qui fait croire à tort, par sa présentation, qu'il s'agit d'un document émanant d'une autorité judiciaire; toute communication écrite comportant des informations erronées sur les conséquences du défaut de paiement; toute mention sur une enveloppe dont il ressort que la correspondance concerne la récupération d'une créance; l'encaissement de frais non prévus; les démarches chez les voisins, la famille ou l'employeur du débiteur (art. 39, § 2). Cette disposition n'a toutefois pas entraîné une baisse des pratiques illicites dans le secteur.

La présente proposition de loi vise à interdire l'utilisation, à l'encontre de consommateurs, de pratiques de nature commerciale en matière de recouvrement. Il s'avère en effet dans la pratique que l'instauration d'un code de bonne conduite ne donne guère de résultats. Il y a lieu, par ailleurs, de s'interroger quant à l'opportunité d'autoriser le recouvrement de créances contre rétribution en dehors de la voie judiciaire.

Les agences de recouvrement ne disposent en effet d'aucune compétence légale en la matière. Il n'est dès lors pas étonnant que leurs activités soient si souvent entachées d'illégalité.

L'interdiction que nous entendons instaurer s'appliquerait à tous les recouvrements de créances déte-

wanneer deze voor andermans rekening en tegen betaling geschieden. Het betreft dus enkel de schulden van de consumenten: de invordering van schulden die kaderen in commerciële of professionele activiteiten maken niet het voorwerp uit van dit wetsvoorstel. Verder wordt enkel de invordering tegen betaling gevisieerd en niet de kosteloze hulp bij de invordering van schulden. Bovendien kan het verbod uiteraard niet gelden voor de erkende beroepsgroepen voor wie de invordering van schulden tot de essentie van hun opdracht behoort, met name de advocaten en de gerechtsdeurwaarders.

COMMENTAAR BIJ DE ARTIKELEN

Artikel 2

Dit artikel definieert twee begrippen die van belang zijn voor de beoordeling van de draagwijdte van de wet.

1. Het wetsvoorstel heeft enkel betrekking op de invordering van de schulden van consumenten. Voor de toepassing van deze wet worden (zoals ook in de wet op het consumentenkrediet) enkel natuurlijke personen als consumenten beschouwd, niet de verenigingen met rechtspersoonlijkheid. De draagwijdte van het voorgestelde verbod blijft dus beperkt in overeenstemming met de doelstelling om particulieren te beschermen tegen de praktijken van schuldinvoerders.

Een persoon wordt als consument beschouwd voor zover de schulden bedoeld in de wet geacht kunnen worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten. Op de invordering van schulden die een persoon aangaat als handelaar of in het kader van zijn professionele of ambachtelijke activiteiten is het verbod dus niet van toepassing.

2. De invordering van schulden wordt gedefinieerd als iedere handeling die wordt gesteld om voor andermans rekening de betaling van een schuld te eisen of te bespoedigen. Het betreft dus alle handelingen (zoals het aanschrijven van de schuldenaar, het afleggen van bezoeken, ...) die met dat doel worden gesteld. Het verbod geldt uiteraard ook slechts voor zover de invorderingen voor andermans rekening geschieden.

nues sur un consommateur, lorsque ce recouvrement s'effectue pour le compte d'autrui et contre rétribution. Le loi proposée ne vise dès lors que les créances détenues sur des consommateurs personnes physiques: le recouvrement de créances afférentes à des activités commerciales ou professionnelles ne relèverait dès lors pas du champ d'application des dispositions que nous proposons. On observera, par ailleurs, que nous ne visons que le recouvrement contre rétribution et non l'aide prêtée à titre gracieux en vue de la récupération des créances. Il va de soi que l'interdiction proposée ne pourra en outre pas s'appliquer aux catégories professionnelles agréées, pour lesquelles le recouvrement de créances constitue un des éléments essentiels de leur mission, à savoir les avocats et les huissiers de justice.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 2

Cet article définit deux notions importantes pour apprécier la portée de la loi.

1. La proposition de loi ne concerne que le recouvrement de créances détenues sur des consommateurs. Pour l'application de la présente loi (comme pour celle de la loi relative au crédit à la consommation), seules les personnes physiques sont réputées consommateurs, à l'exclusion des associations dotées de la personnalité juridique. La portée de l'interdiction proposée ne va donc pas au-delà de ce qui requiert l'objet de la proposition, qui est de protéger les particuliers contre les agissements d'agences de recouvrement de créances.

Une personne est réputée consommateur pour autant que les créances visées dans la loi puissent être considérées comme étant étrangères à ses activités commerciales, professionnelles ou artisanales. L'interdiction ne s'applique donc pas au recouvrement de créances détenues sur une personne en raison de dettes que celle-ci a contractées en tant que commerçant ou dans le cadre de ses activités professionnelles ou artisanales.

2. Le recouvrement d'une créance est défini comme tout acte accompli en vue d'exiger ou d'accélérer le paiement d'une créance pour le compte d'un tiers. Il vise donc tous les actes (tels que la sommation par lettre du débiteur, les visites à domicile, ...) qui sont accomplis à cette fin. L'interdiction ne s'applique évidemment que pour autant que les recouvrements soient effectués pour le compte d'un tiers.

Art. 3

Dit artikel vestigt het principe dat de invordering van schulden van een consument tegen betaling verboden is. Het verbod heeft enkel betrekking op schuldinvorderingen die tegen betaling geschieden. Het verhindert dus geenszins dat aan personen die zich in financiële moeilijkheden bevinden, kosteloos hulp wordt verleend bij de recuperatie van schuldinvorderingen (bijvoorbeeld onderhoudsvorderingen).

Uiteraard dient ook een uitzondering te worden gemaakt voor advocaten en gerechtsdeurwaarders. De schuldinvordering maakt immers deel uit van de essentie van hun opdracht. De uitzondering is bovendien verantwoord omdat beide beroepsgroepen aan een deontologie zijn onderworpen en de mogelijkheid van tuchtmaatregelen bestaat; wanpraktijken kunnen dus worden aangepakt.

Art. 4

Dit artikel vermeldt de strafsancties bij overtreding van het verbod. In tegenstelling tot de meeste strafbepalingen in diverse wetten worden hier geen gevangenisstraffen opgenomen. Er wordt dus gebroken met de gewoonte om voor allerlei inbreuken telkens weer gevangenisstraffen voor te schrijven.

De overtreder wordt wel economisch getroffen, door het opleggen van een geldboete. Verder wordt bepaald dat de bijzondere verbeurdverklaring van de vermogensvoordelen die rechtstreeks uit het misdrijf zijn verkregen -die in beginsel facultatief is- in geval van veroordeling wegens inbreuk op deze wet altijd moet worden uitgesproken.

Art. 5

Wanneer de door dit wetsvoorstel gesanctioneerde inbreuken werden begaan door de organen of aangestelden van een rechtspersoon, dan zal deze laatste kunnen worden aangesproken voor de betaling van de geldboeten en de schadevergoedingen.

M. DEJONGHE
R. DE RICHTER
R. DEMOTTE

Art. 3

Cet article pose le principe selon lequel il est interdit de recouvrer contre rétribution les créances détenues sur un consommateur. L'interdiction ne concerne que les recouvrements qui s'effectuent contre rétribution. Elle n'empêche donc nullement une personne d'aider gratuitement des tiers se trouvant en difficultés financières à recouvrer des créances (par exemple, des créances alimentaires).

Une exception à cette interdiction doit évidemment aussi être prévue en faveur des avocats et des huissiers de justice, dans la mesure où le recouvrement de créances relève fondamentalement de leur mission. Cette exception est en outre justifiée par le fait que les membres de ces deux professions sont soumis à une déontologie et peuvent faire l'objet de mesures disciplinaires; les pratiques illicites peuvent dès lors être sanctionnées.

Art. 4

Cet article détermine les sanctions pénales applicables en cas de violation de l'interdiction. Contrairement à la plupart des dispositions pénales prévues dans diverses lois, cet article ne prévoit pas de peines d'emprisonnement. Nous renonçons donc à l'habitude qui consiste à prévoir systématiquement des peines d'emprisonnement pour les infractions les plus diverses.

Une sanction économique est toutefois imposée, sous la forme d'une amende, au contrevenant. Cet article dispose par ailleurs que la confiscation spéciale des avantages patrimoniaux tirés directement de l'infraction - qui est en principe facultative - sera toujours prononcée dans le cas d'une condamnation motivée par une infraction à la loi proposée.

Art. 5

Si les infractions sanctionnées par la présente loi sont commises par les organes ou les préposés d'une personne morale, cette dernière pourra être tenue au paiement des amendes et dommages-intérêts.

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

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

Art. 2

Voor de toepassing van deze wet wordt verstaan onder:

1° consument: elke natuurlijke persoon ten aanzien van wie de schulden bedoeld in deze wet geacht kunnen worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten;

2° invordering van schulden: elke handeling die wordt gesteld om voor andermans rekening de betaling van een schuld te eisen of te bespoedigen.

Art. 3

De invordering van de schulden van een consument tegen betaling is verboden.

Dit verbod is niet van toepassing op handelingen die door advocaten of gerechtsdeurwaarders worden gesteld in het kader van de uitoefening van hun functie.

Art. 4

§ 1. De overtreding van het bij artikel 3 bepaalde verbod wordt gestraft met een geldboete van 26 tot 50.000 frank.

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

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

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

PROPOSITION DE LOI**Article premier**

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

Art.2

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

1° consommateur: toute personne physique sur laquelle est détenue une créance, visée par la présente loi, qui peut être considérée comme étrangère à ses activités commerciales, professionnelles ou artisanales;

2° recouvrement de créance: tout acte accompli dans le but d'exiger ou d'accélérer le paiement d'une créance pour le compte d'autrui.

Art.3

Le recouvrement contre rétribution de créances détenues sur un consommateur est interdit.

Cette interdiction ne s'applique pas aux actes accomplis par les avocats ou les huissiers de justice dans le cadre de l'exercice de leur fonction.

Art. 4

§ 1. Toute infraction à l'interdiction prévue à l'article 3 sera punie d'une amende de 26 francs à 50 000 francs.

Sans préjudice de l'application des règles ordinaires en matière de récidive, cette peine sera doublée lorsque l'infraction aura été commise dans les cinq ans d'une condamnation coulée en force de chose jugée du chef de la même infraction.

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

§ 3. Le livre premier du Code pénal, y compris le chapitre VII et l'article 85, s'applique à l'infraction visée au présent article.

Art. 5

De rechtspersonen zijn burgerlijk aansprakelijk voor de veroordelingen tot geldboete en schadevergoedingen die wegens inbreuken op het bij artikel 3 bepaalde verbod tegen hun organen of aangestelden zijn uitgesproken.

15 september 1997

M. DEJONGHE
R. DE RICHTER
R. DEMOTTE

Art. 5

Les personnes morales sont civilement tenues des condamnations à des amendes et dommages-intérêts prononcées contre leurs organes ou préposés du chef d'infractions à l'interdiction prévue à l'article 3.

15 septembre 1997
