

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

10 mai 2022

PROPOSITION DE LOI

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

(déposée par M. Ahmed Laaouej et consorts)

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

10 mei 2022

WETSVOORSTEL

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

(ingediend door de heer Ahmed Laaouej c.s.)

RÉSUMÉ

Les auteurs constatent que le recours au règlement collectif de dettes est en diminution, à cause notamment d'une mauvaise image au sein de la population.

La présente proposition de loi vise donc à favoriser le recours au règlement collectif de dettes par les deux moyens suivants :

— veiller à ce que la personne en médiation de dettes puisse vivre conformément à la dignité humaine, notamment en permettant des adaptations lorsque cette personne voit ses revenus diminués ;

— raccourcir la durée de cette procédure afin qu'elle soit moins pénible.

SAMENVATTING

De indieners stellen vast dat het gebruik van de collectieve schuldenregeling afneemt, in het bijzonder omdat die regeling bij de bevolking slecht aangeschreven staat.

Dit wetsvoorstel beoogt derhalve het gebruik van de collectieve schuldenregeling te bevorderen op twee manieren:

— ervoor zorgen dat iemand in schuldbemiddeling een menswaardig leven kan leiden, met name door aanpassingen mogelijk te maken wanneer het inkomen van de betrokkene daalt;

— de duur van de procedure verkorten om de last ervan te beperken.

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

<i>Abréviations dans la numérotation des publications:</i>		<i>Afkorting bij de nummering van de publicaties:</i>	
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)

DÉVELOPPEMENTS

1. *La méfiance à l'égard du règlement collectif de dettes*

Fin 2021, il y avait en Belgique 74 765 procédures en règlement collectif de dettes en cours, qui concernaient 0,74 % de la population majeure¹. Un chiffre en nette baisse depuis plusieurs années qui, évidemment et malheureusement, ne s'explique pas uniquement par une amélioration de la situation économique. Le secteur fait état en réalité de plusieurs facteurs, dont notamment la mauvaise image de la médiation de dettes au sein de la population. Alors qu'elle était présentée comme une "solution miracle" au tournant du siècle, l'expérience a montré qu'il n'en est rien.

Être débiteur en procédure de médiation de dettes (ci-après: "médié") est une épreuve qui impose des renoncements, un changement parfois radical de son mode de vie. L'expérience du terrain a donc rattrapé les croyances initiales et cette mauvaise publicité a constitué un obstacle pour certains, qui les a empêchés d'y recourir. D'autant plus que les témoignages de nombreux médiés évoquent également la rigidité de la procédure; une fois celle-ci lancée, il est compliqué, voire impossible, d'adapter le pécule perçu du médiateur alors que certaines sources de revenus insaisissables peuvent disparaître (il s'agit très souvent des pensions alimentaires) ou que d'autres sources de revenus peuvent apparaître (comme par exemple un nouvel emploi).

Pourtant, un règlement collectif de dettes mené intelligemment et qui aboutit positivement constitue une fondation solide qui peut permettre au citoyen de redémarrer dans la vie sans être hanté par son passé. Il est donc essentiel que le règlement collectif de dettes redevienne un outil intéressant et réellement utilisé pour celles et ceux qui se retrouvent dans une situation exsangue sur le plan financier.

Sans surprise, les familles monoparentales sont surreprésentées dans les procédures en médiation de dettes. Alors qu'elles représentent environ 10 % des ménages, les familles composées d'un adulte isolé avec enfant(s) représentent 25 % des médiations de dettes².

¹ <https://observatoire-credit.be/storage/2199/Retour-sur-l%27ann%C3%A9e-2021.pdf>.

² <https://observatoire-credit.be/storage/209/Les-m%C3%A9diations-en-situation-de-surendettement.pdf>.

TOELICHTING

1. *Wantrouwen jegens collectieve schuldenregeling*

Eind 2021 liepen er in ons land 74 765 collectieve-schuldenregelingsprocedures; die betroffen 0,74 % van de meerderjarige bevolking.¹ Sinds enkele jaren daalt dat cijfer merkkelijk, wat uiteraard en helaas niet alleen het gevolg is van een betere economische toestand. In werkelijkheid spelen ten aanzien van de sector meerdere factoren, waaronder het slechte imago van schuldbemiddeling bij de bevolking. Bij de eeuwwisseling werd van dat systeem nog alle heil verwacht, maar de werkelijkheid vertelt inmiddels een heel ander verhaal.

Wie als schuldenaar een schuldbemiddelingsprocedure ingaat, ondergaat een ware beproeving: niet alleen moet hij bepaalde zaken opgeven, maar soms ook zijn levenswijze helemaal omgooien. De ervaring in het veld heeft de aanvankelijke hoop dus tenietgedaan en die negatieve reclame heeft sommigen ervan weerhouden in schuldbemiddeling te gaan. Veel personen in schuldbemiddeling getuigen bovendien dat de procedure heel star is. Zodra ze is opgestart, is het immers heel moeilijk of zelfs onmogelijk om het van de schuldbemiddelaar ontvangen leefgeld te doen aanpassen, terwijl sommige niet voor beslag vatbare inkomstenbronnen kunnen verdwijnen (alimentatiegeld in veel gevallen) of nieuwe inkomstenbronnen kunnen opduiken (bij een nieuwe baan bijvoorbeeld).

Een verstandig aangepakte collectieve schuldenregeling met een positief eindresultaat is voor de burger nochtans een robuuste basis om een nieuwe start te nemen zonder door het verleden te worden achtervolgd. Het is dan ook cruciaal dat collectieve schuldenregeling opnieuw een interessant instrument wordt en daadwerkelijk wordt ingezet ten bate van burgers die financieel aan de grond zitten.

Het wekt geen verbazing dat eenoudergezinnen oververtegenwoordigd zijn in de schuldbemiddelingsprocedures. Een kwart van de schuldbemiddelingsprocedures betreft gezinnen met een alleenstaande met één of meer kinderen, terwijl die categorie slechts 10 % van de huishoudens uitmaakt.²

¹ <https://observatoire-credit.be/storage/2199/Retour-sur-l%27ann%C3%A9e-2021.pdf>.

² <https://observatoire-credit.be/storage/209/Les-m%C3%A9diations-en-situation-de-surendettement.pdf>.

Le parent célibataire a donc deux fois et demi plus de chances de se retrouver en situation financière grave, au point de ne plus pouvoir payer ses factures.

2. État actuel du droit

Lorsqu'une personne ne peut pas, de manière durable, payer ses dettes elle peut introduire une requête visant à obtenir un règlement collectif de dettes. Le corpus législatif relatif à cette procédure est prévu aux articles 1675/2 et suivants du Code judiciaire.

Lorsque la requête est admise par le juge, un médiateur de dettes est désigné. Celui-ci est chargé de mener à bien le règlement collectif de dettes. Ce règlement collectif de dettes peut être soit amiable, soit, à défaut d'avoir pu obtenir un accord entre le débiteur et ses créanciers, imposé par le juge.

En toute hypothèse, le plan de règlement collectif de dettes peut contenir des reports ou des remises de dettes.

La décision d'admissibilité de la requête en règlement collectif de dettes prononcée par le juge emporte l'indisponibilité du patrimoine du débiteur. Il ne peut donc pas disposer de son patrimoine et ce dernier comprend tous les revenus futurs qui seront obtenus durant l'exécution du plan. Tous les paiements effectués au profit du débiteur doivent l'être sur un compte géré par le médiateur de dettes.

Afin de permettre au médié de vivre, le médiateur prélève sur les montants qu'il perçoit sur le compte précité un "pécule" qui doit être au moins égal aux revenus insaisissables fixés par les articles 1409 à 1412 du Code judiciaire.

Le pécule minimum est, en conséquence, calculé en fonction des éléments suivants:

Rémunération nette	Part pouvant être saisie	Montant saisi
De 0 à 1186 euros	0 %	0
De 1186,01 euros à 1274 euros	20 %	17,60 euros
De 1274,01 euros à 1406 euros	30 %	39,60 euros
De 1406, 01 à 1538 euros	40 %	52,80 euros
Plus de 1538 euros	100 %	Total

Een alleenstaande ouder loopt dus twee en een halve keer zoveel risico om in een dermate benarde financiële situatie te belanden dat de rekeningen niet langer kunnen worden betaald.

2. Huidige rechtssituatie

Iemand die lange tijd zijn schulden niet kan betalen, kan een verzoekschrift voor een collectieve schuldenregeling indienen. De wetgeving ter zake is opgenomen in de artikelen 1675/2 en volgende van het Gerechtelijk Wetboek.

Wanneer het verzoekschrift door de rechter wordt aanvaard, wordt een schuldbemiddelaar aangewezen, die de collectieve schuldenregeling in goede banen moet leiden. Het kan gaan om een minnelijke aanzuiveringsregeling, maar wanneer tussen de schuldenaar en diens schuldeisers geen akkoord wordt bereikt, kan de regeling ook worden opgelegd door de rechter.

In elk geval kan het afbetalingsplan uitstel of kwijtschelding van schulden omvatten.

Wanneer de rechter het verzoekschrift voor een vordering tot collectieve schuldenregeling aanvaardt, wordt het vermogen van de schuldenaar onbeschikbaar. De schuldenaar heeft dus niet langer toegang tot zijn vermogen, met inbegrip van alle eventuele inkomsten die nog tijdens de tenuitvoerlegging van het afbetalingsplan worden verkregen. Alle betalingen ten gunste van de schuldenaar moeten worden gestort op een door de schuldbemiddelaar beheerde rekening.

Opdat de persoon in schuldbemiddeling in zijn levensonderhoud kan voorzien, houdt de schuldbemiddelaar van de op de voormelde rekening gestorte bedragen een "leefgeld" af, dat minstens gelijk moet zijn aan de niet voor beslag vatbare inkomsten, als bedoeld in de artikelen 1409 tot 1412 van het Gerechtelijk Wetboek.

Het minimumleefgeld wordt bijgevolg berekend op basis van de volgende factoren:

Nettoloon	Voor beslag vatbaar deel	In beslag genomen bedrag
Van 0 tot 1 186 euro	0 %	0 euro
Van 1 186,01 tot 1 274 euro	20 %	17,60 euro
Van 1 274,01 tot 1 406 euro	30 %	39,60 euro
van 1 406,01 euro tot 1 538 euro	40 %	52,80 euro
Meer dan 1 538 euro	100 %	alles

3. Objectif de la proposition de loi

Les auteurs de la présente proposition de loi souhaitent redonner tout son intérêt au règlement collectif de dettes afin que ceux et celles qui peuvent y recourir exercent effectivement ce droit.

À cette fin, les auteurs proposent de mieux adapter le pécule du débiteur à sa réalité vécue. Le débiteur est entendu afin que le pécule soit établi en fonction de sa situation et non plus de façon standardisée. Le montant du pécule doit permettre au médié de maintenir un niveau de vie qui permette, à lui-même et à ceux qui sont à sa charge, de continuer à vivre dignement sans renoncer à des dépenses nécessaires. Si le pécule précité ne correspond pas à ce budget de référence, le médié peut saisir le juge conformément à l'article 1675/14, § 2, du Code judiciaire qui pourra notamment faire application des dispositions prévues par la présente proposition de loi.

À cette fin, les auteurs renvoient aux études universitaires qui ont permis d'objectiver et de distinguer ces dépenses en déterminant des "budgets de références" calculés pour des profils précis de ménages.³

Évidemment, en fonction de divers facteurs, les besoins du médié, pour que celui-ci puisse vivre conformément à la dignité humaine, peuvent évoluer au cours de la procédure; son pécule doit donc pouvoir être adapté rapidement en conséquence. Une procédure est proposée afin d'imposer au médiateur de dettes une réaction rapide lorsqu'un tel événement survient. Certes, le médié peut actuellement saisir le juge conformément à l'article 1675/14, § 2, du Code judiciaire, mais ce mécanisme n'est pas suffisant.

Les auteurs proposent également de réduire la durée maximale de la procédure de règlement collectif de dettes. Ces durées sont trop longues, notamment pour l'entourage et les personnes à charges des médiés. Une durée de sept années est particulièrement longue pour les enfants dont l'enfance sera alors marquée par les privations. Il est donc proposé de ramener à 5 années maximum la durée du règlement amiable et à trois celle du règlement judiciaire. La différence est maintenue afin

³ Storms, B. & van den Bosch, K. (2010). *Quel est le revenu minimum nécessaire pour une vie digne: Les budgets de référence et la protection du revenu minimal. Pensée plurielle*, 25, 63-73. <https://doi.org/10.3917/pp.025.0063>.

3. Doel van het wetsvoorstel

De indieners van het wetsvoorstel willen de collectieve schuldenregeling in ere herstellen opdat eenieder die ervoor in aanmerking komt, dat recht ook daadwerkelijk kan uitoefenen.

Daartoe stellen de indieners voor om het leefgeld van de schuldenaar beter af te stemmen op diens reële situatie. Het is de bedoeling dat de schuldenaar wordt gehoord, zodat het leefgeldbedrag niet langer volgens een standaardprocedure maar op basis van diens werkelijke situatie wordt bepaald. Het leefgeldbedrag moet de persoon in schuldbemiddeling in staat stellen een levensstandaard te behouden waarmee hij en al wie te zijnen laste valt, een waardig leven kunnen blijven leiden zonder aan noodzakelijke uitgaven te moeten verzaken. Indien het leefgeld niet met het referentiebudget overeenstemt, kan de persoon in schuldbemiddeling op grond van artikel 1675/14, § 2, van het Gerechtelijk Wetboek naar de rechter stappen, die vervolgens de bij dit wetsvoorstel beoogde bepalingen zal kunnen toepassen.

De indieners verwijzen in dat verband naar academisch onderzoek waarbij voor specifieke huishoudensprofielen zogenaamde referentiebudgetten zijn vastgelegd op basis waarvan de huishoudelijke uitgaven objectief kunnen worden vastgesteld en onderscheiden.³

Uiteraard kunnen tijdens de procedure meerdere factoren opduiken waardoor de behoeften van iemand in schuldbemiddeling om een menswaardig leven te kunnen leiden, veranderen. Het leefgeldbedrag moet dan kunnen worden aangepast. Dit wetsvoorstel voorziet in een procedure om de schuldbemiddelaar ertoe te verplichten in dergelijk geval snel actie te ondernemen. Vandaag kan een persoon in schuldbemiddeling weliswaar naar de rechter stappen op grond van artikel 1675/14, § 2, van het Gerechtelijk Wetboek, maar die regeling schiet tekort.

De indieners stellen tevens voor om de maximumtermijn van de collectieve schuldreguleringprocedure te verkorten. De in dat verband geldende looptijden zijn te lang, niet alleen voor de personen in schuldbemiddeling zelf, maar ook voor hun naasten en al wie te hunner laste valt. Een termijn van zeven jaar weegt met name op de kinderen; hun kindertijd wordt getekend door ontzeggingen. Bijgevolg wordt voorgesteld de termijn van de minnelijke aanzuiveringsregeling terug te brengen tot

³ Storms, B. & van den Bosch, K. (2010). *Quel est le revenu minimum nécessaire pour une vie digne: Les budgets de référence et la protection du revenu minimal. Pensée plurielle*, 25, 63-73. <https://doi.org/10.3917/pp.025.0063>.

d'inciter les créanciers à adhérer au règlement amiable; ce qui leur serait plus favorable.

Ahmed LAAOUEJ (PS)
Sophie THÉMONT (PS)
Chanelle BONAVENTURE (PS)
Khalil AOUASTI (PS)
Laurence ZANCHETTA (PS)

maximaal vijf jaar en die van de gerechtelijke aanzuiveringsregeling tot drie jaar. Het looptijdverschil tussen de beide regelingen wordt behouden om schuldeisers ertoe aan te zetten te kiezen voor de minnelijke aanzuiveringsregeling, wat ook in hun eigen voordeel is.

PROPOSITION DE LOI**Article 1^{er}**

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

Art. 2

Dans l'article 1675/9 du Code Judiciaire, inséré par la loi du 5 juillet 1998 et modifié en dernier lieu par la loi du 5 mai 2019, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 4 est complété par les alinéas suivants:

“Le montant du pécule visé à l'alinéa 1^{er} correspond aux besoins du requérant afin de pouvoir vivre conformément à la dignité humaine. Le médiateur de dettes détermine ces besoins en concertation avec le requérant.

Le médiateur de dettes motive sa décision relative au montant du pécule. Si le montant du pécule est inférieur au budget de référence pour pouvoir vivre conformément à la dignité humaine, le médiateur de dettes indique les motifs qui ont justifié qu'il s'en écarte.

Les budgets de références sont fixés par le Roi en tenant compte notamment:

1. de l'âge des enfants à charge;
2. des besoins en matière:
 - a. de logement;
 - b. d'habillement;
 - c. de santé;
 - d. de soins;
 - e. de loisirs et de maintien des relations sociales;
 - f. de mobilité
3. de dépenses particulières nécessaires à la sécurité du débiteur et des personnes dont il a la charge;
4. de dépenses imprévues pouvant survenir.”;

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

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

Art. 2

In artikel 1675/9 van het Gerechtelijk Wetboek, ingevoegd bij de wet van 5 juli 1998 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 5 mei 2019, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 4 wordt aangevuld met de volgende leden:

“Het bedrag van het in het eerste lid bedoelde leefgeld stemt overeen met de behoeften van de verzoeker om een menswaardig leven te kunnen leiden. De schuldbemiddelaar bepaalt die behoeften in overleg met de verzoeker.

De schuldbemiddelaar motiveert zijn beslissing aangaande het leefgeldbedrag. Indien het leefgeld wordt bepaald op een bedrag dat lager is dan het referentiebudget om een menswaardig leven te kunnen leiden, geeft de schuldbemiddelaar de redenen aan waarom hij ervan afwijkt.

De referentiebudgetten worden vastgelegd door de Koning, rekening houdend met:

1. de leeftijd van de kinderen ten laste;
2. de behoeften inzake:
 - a. huisvesting;
 - b. kleding;
 - c. gezondheid;
 - d. zorg;
 - e. vrije tijd en de instandhouding van een sociaal leven;
 - f. mobiliteit;
3. bijzondere uitgaven die nodig zijn voor de veiligheid van de schuldenaar en van de personen die te zijnen laste vallen;
4. eventuele onverwachte uitgaven.”;

2° l'article est complété par un paragraphe 5, rédigé comme suit:

“§ 5. À tout moment, le requérant peut communiquer au médiateur de dettes, par envoi recommandé à la poste avec accusé de réception ou par tout autre moyen convenu entre eux, l'information selon laquelle un événement nouveau affecte sa situation au point où, sans une adaptation de son pécule, il ne lui sera plus possible de vivre conformément à la dignité humaine.

Dans les quinze jours de la réception de cette information, le médiateur de dettes se prononce sur la demande de modification du pécule. Si le médiateur refuse l'augmentation du pécule sollicitée ou s'il accorde une augmentation moins importante que celle sollicitée, il motive sa décision sur ce point.”

Art. 3

Dans l'article 1675/10 du même Code, inséré par la loi du 5 juillet 1998 et modifié en dernier lieu par la loi du 5 mai 2019, dans le paragraphe 6, le mot “sept” est remplacé par le mot “cinq”.

Art. 4

Dans l'article 1675/12 du même Code, inséré par la loi du 5 juillet 1998 et modifié en dernier lieu par la loi du 26 mars 2012, dans le § 2, alinéa 1^{er}, le mot “cinq” est remplacé par le mot “trois”.

25 avril 2022

Ahmed LAAOUEJ (PS)
Sophie THÉMONT (PS)
Chanelle BONAVENTURE (PS)
Khalil AOUASTI (PS)
Laurence ZANCHETTA (PS)

2° het artikel wordt aangevuld met een § 5, luidende:

“§ 5. De verzoeker mag de schuldbemiddelaar te allen tijde via een aangetekende brief met ontvangstbevestiging of op enige andere onderling afgesproken manier de informatie verstrekken die aantoonst dat een nieuw gebeurtenis zijn situatie dermate beïnvloedt dat hij zonder aanpassing van het leefgeld geen menswaardig leven meer kan leiden.

Binnen vijftien dagen na ontvangst van die informatie spreekt de schuldbemiddelaar zich over het verzoek tot aanpassing van het leefgeld uit. Indien de schuldbemiddelaar de gevraagde verhoging van het leefgeldbedrag weigert of slechts instemt met een kleinere verhoging dan door de verzoeker gevraagd, motiveert hij zijn beslissing ter zake.”

Art. 3

In artikel 1675/10 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 5 juli 1998 en het laatst gewijzigd bij de wet van 5 mei 2019, wordt in § 6 het woord “zeven” vervangen door het woord “vijf”.

Art. 4

In artikel 1675/12 van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 5 juli 1998 en het laatst gewijzigd bij de wet van 26 maart 2012, wordt in § 2, eerste lid, het woord “vijf” vervangen door het woord “drie”.

25 april 2022