

Minnelijke invordering van facturen via incasso

20 praktische tips

1.	Voorkom invordering via incassobureaus	1
2.	Reageer op aanmaningen van uw leverancier	2
3.	Ken uw rechten bij invordering door incassodiensten	2
4.	Laat uw rechten gelden bij een huisbezoek	3
5.	Wat als de zaak voor de rechter komt?	3
6.	Waar kan ik terecht voor hulp?	4

1. Voorkom invordering via incassobureaus

- 1) Ondernemingen voor de levering van o.a. elektriciteit, gas, water, energie, telecom, fitness, ... sturen u een afrekening onder de vorm van een factuur. Ook uw aannemer of verkoper van goederen met uitgestelde levering zal dat doen. Ga bij het ontvangen van een factuur steeds na of die terecht is en of de bedragen kloppen.
- 2) De belangrijkste verplichting van u als koper is op tijd betalen. Op de factuur vindt u naast o.a. de factuurdatum, ook de vervaldag. Dat is de uiterste datum voor betaling. Wanneer u laattijdig betaalt, heeft uw leverancier het recht om een schadevergoeding te vorderen en nalatighedsintresten aan te rekenen.
- 3) Hebt u problemen om tijdig te betalen, wacht dan niet tot uw schuldeiser de zaak in handen heeft gegeven van een incassobureau, advocaat of gerechtsdeurwaarder. Contacteer hem om uitstel van betaling te bekommen of om bij grote bedragen een aflossingsplan af te spreken. Hij is wettelijk wel niet verplicht daarop in te gaan. Komt het tot een regeling, dan hebt u er alle belang bij om die strikt na te leven. Wie dat niet doet, vraagt om problemen. Uw schuld wordt dan in één keer opeisbaar. Dat betekent dat u niet langer van betalingsuitstel kunt genieten.
- 4) Veel consumenten met betalingsachterstal hebben te maken met meerdere schuldeisers. Het kan gaan om een combinatie van achterstallen bij meerdere kredietgevers, schulden bij de belastingen, openstaande facturen bij leveranciers van energie, water en telecomdiensten, openstaande ziekenhuisrekeningen, enz. De oorzaken van betalingsproblemen zijn heel divers: echtscheiding, verlies van zijn job of die van zijn partner, ernstige ziekte of ongeval, enz. Last but not least vindt overmatige schuldenlast zijn oorsprong in structurele betalingsachterstand. Dat risico loopt u als uw consumptiebestedingen niet in verhouding staan tot uw beschikbare gezinsinkomen. Betalingsachterstand en overmatige schuldenlast komen voor in vrijwel alle lagen van de bevolking.

2. Reageer op aanmaningen van uw leverancier

- 5) Is de vervalddag van uw factuur overschreden, dan mag u zich meestal korte tijd nadien verwachten aan een of meer aanmaningen. Uw leverancier is daar wettelijk niet toe verplicht. Er volgt meestal ook een aangetekende ingebrekestelling als u aan de betalingsrappels geen gevolg hebt gegeven. Er kunnen daarvoor kosten aangerekend worden (vb. door de leveranciers van gas, water, elektriciteit en telecomdiensten).
- 6) Uw leverancier behoudt zich meestal contractueel het recht voor om de dienstprestaties op te schorten bij wanbetaling. Dat is het geval als u geen gevolg hebt gegeven aan de ingebrekestelling met daarbij een nieuwe betalingstermijn (vb. uw telecomoperator bij het afsluiten van de internetverbinding en telefoon, uw watermaatschappij bij het afsluiten van de watertoevoer, uw fitnessketen bij een abonnement,...). Voor energieleveranciers bestaat er een wettelijke regeling voor een minimale dienstverlening aan consumenten. Als u als schuldenaar uw betalingsverplichtingen niet nakomt, dan kan uw leverancier, na een voorafgaande procedure van aanmaningen en ingebrekestelling, zijn uitvoeringsverplichtingen stopzetten of tot een (wettelijk) minimum beperken.
- 7) Gaat u niet akkoord met de factuur, protesteer die dan tijdig en motiveer waarom u die niet of slechts gedeeltelijk wil betalen. Wacht daar zeker niet te lang mee.

3. Ken uw rechten bij invordering door incassodiensten

- 8) Veel schuldeisers doen een beroep op een incassobureau om openstaande facturen in te vorderen. Zij kunnen ook een gerechtsdeurwaarder of een advocaat aanstellen voor de minnelijke invordering. Om incassoactiviteiten in België te mogen uitoefenen moeten incassobureaus erkend zijn door de FOD Economie.
- 9) Wanneer een incassobureau voor rekening van uw schuldeiser optreedt, moet het zich houden aan de wettelijke regels opgenomen in de wet van 20 december 2002 op de minnelijke invordering. Die wet legt een aantal regels vast ter bescherming van de privacy en de waardigheid van de consument. De wet is ook van toepassing voor advocaten en zelfs voor gerechtsdeurwaarders als zij in der minne (buiten een gerechtelijke procedure om) schulden invorderen bij de consument.
- 10) Hebt u beroepsschulden, dan kunt u zich juridisch niet beroepen op de wet minnelijke invordering. Die beoogt enkel de bescherming van privéschulden van de consument. De wet is dus wel van toepassing voor de minnelijke invordering van privéschulden van de ondernemer. Dat is ook zo voor wie een vrij beroep uitoefent.
- 11) Elke invordering in der minne moet starten met een schriftelijke ingebrekestelling. Die moet aan een aantal wettelijke voorschriften beantwoorden. Zo moeten o.a. de identiteit van de schuldeiser voor wie het incassobureau optreedt en de gedetailleerde samenstelling van de openstaande schuld worden vermeld. Gaat die uit van een advocaat of een gerechtsdeurwaarder, dan moet uitdrukkelijk (en in vetjes) opgenomen worden dat het niet gaat om een gerechtelijke invordering en beslag.
- 12) U beschikt wettelijk over minstens 15 dagen om te reageren op de ingebrekestelling. Gaat u niet akkoord met de invordering, dan moet u die gemotiveerd protesteren. Het kan gaan om een vergissing, een schuld die al betaald is, een schuld die al verjaard is, een factuur die u al hebt geprotesteerd bij uw schuldeiser, een schuld waarvoor een ombudsdienst of een erkende bemiddelaar is aangesteld,..... U doet dat bij voorkeur aangetekend of tegen ontvangstbewijs, zowel aan de schuldeiser als aan het incassobureau, advocaat of gerechtsdeurwaarder. Doet u dat per e-mail of per gewone brief, vraag dan een ontvangstbevestiging. Zij mogen in

“De voorwaarden scheppen voor een competitieve, duurzame en evenwichtige werking van de goederen- en dienstenmarkt in België.”

die periode geen verdere invorderingsacties ondernemen en u niet verder belagen. Van alles houdt u bewijsstukken bij, moest het toch nog tot een rechtszaak komen.

Het gebeurt echter vaak dat zij met uw argumenten geen rekening houden zeker als die niet overtuigend zijn en/of gestaafd kunnen worden met bewijsstukken. Eenmaal die wettelijke minimumtermijn van 15 dagen is verstreken, gaat het incassobureau, de advocaat of de gerechtsdeurwaarder in opdracht van de schuldeiser, over tot verdere invorderingsacties.

4. Laat uw rechten gelden bij een huisbezoek

- 13) De volgende stap is het huisbezoek. Ook hier voorziet de wet in een aantal strikt te volgen regels. Zo mogen geen huisbezoeken plaats vinden tussen 22.00 en 08.00 uur 's morgens. Daarbij moet het incassobureau ook uw privacy respecteren. U bent bij een huisbezoek niet verplicht om ze binnen te laten, zelfs als dat tijdens de wettelijk toegelaten uren plaatsvindt. De vertegenwoordiger van het incassobureau moet zich ook identificeren en u een aanstellingsbewijs voorleggen.
- 14) Bij huisbezoek is het incassobureau verplicht om u een document te overhandigen waarin de samenstelling van de schuld in detail (schuld in hoofdsom, intresten en kosten) alsmede de reden (verwijzing naar de openstaande rekening) zijn beschreven. De vertegenwoordiger van het incassobureau mag u geen schuldbekentenis laten ondertekenen. Hij mag u ook mentaal of fysiek niet onder druk zetten om toch maar te betalen. Zo kan hij vb. niet dreigen met beslag. Dat kunnen ze ook niet. De wet verbiedt hen u verder te belagen.
- 15) Van elke betaling die u naar aanleiding van het huisbezoek van het incassobureau verricht, ook al is die gedeeltelijk, moet u een betalingsbewijs krijgen.
- 16) Incassobureaus mogen geen bijkomende kosten aanrekenen als die niet contractueel voorzien zijn in de overeenkomst. Bij wanbetaling kunnen niet alleen nalatigheidsintresten maar ook een schadevergoeding worden aangerekend. Die mogen niet buitensporig zijn. Dat is ook het geval voor advocaten en gerechtsdeurwaarders als zij enkel optreden voor de minnelijke invordering van de schuld. Kosten voor opzoekingen, dossierkosten en/of erelonen mogen zij u dus niet aanrekenen.
- 17) Komt u tot het inzicht dat uw argumenten om niet te betalen, dan toch niet voldoende gegrond zijn, dan hebt u er wellicht belang bij om de openstaande schuld alsnog in der minne te regelen. Houdt u echter voet bij stuk en bent u overtuigd van uw gelijk dan wordt het “hard tegen hard”. De meeste schuldeisers berusten niet en geven opdracht aan een advocaat om u te dagvaarden voor de rechter.

3

5. Wat als de zaak voor de rechter komt?

- 18) Krijgt u een dagvaarding in de bus om te verschijnen voor de rechter, dan consulteert ook u wellicht best een raadsman. Voor eerstelijnsadvies kunt u ook terecht bij een Bureau voor Juridische Bijstand ([FOD Justitie](#)).
- 19) Komt de zaak voor de rechter, dan moet die oordelen over de gegrondheid van de schuld en uw protest, rekening houdend met de feitelijke omstandigheden, uw argumenten en die van de tegenpartij. Houdt er rekening mee dat een procedure voor de rechter veel tijd en geld kost. U kunt het bij het rechte eind hebben maar om recht te krijgen, moet u dat afdwingen voor de rechter.

6. Waar kan ik terecht voor hulp?

20) Zit u tot over uw oren in de schuld bij tal van schuldeisers, dan neemt u best contact op met de gespecialiseerde dienstverlening van CAW's (Centra voor Algemeen Welzijnswerk) of OCMW 's. Die vindt u in uw gemeente. Ook advocaten en notarissen treden soms op als schuldbemiddelaar.

Die diensten kunnen u begeleiden (budgetbegeleiding) en helpen bij het aanvragen van uw wettelijke recht op het bekomen van een [collectieve schuldenregeling](#). Dat is een gerechtelijke procedure die u moet voeren voor de Arbeidsrechtbank. Als u toegelaten wordt tot de collectieve schuldenregeling, geniet u bescherming tegen uw schuldeisers. Dat is voor u wellicht de enige weg om er weer uit te geraken. Met het advies en bijstand van die daarin gespecialiseerde diensten geraakt u er ook terug bovenop. Velen hebben de drempel overwonnen en zijn u al voorgegaan.

Nog nuttige informatie over dit onderwerp vindt u in de brochure "[De collectieve schuldenregeling](#)".