

NIET BETALENDE KLANTEN – GRENSOVERSCHRIJDENDE INCASSO



Van Doosselaere
ADVOCATEN

NIET BETALENDE KLANTEN

- Dalende cashflow (eigen tekorten)
- Hogere kredieten (kosten)
- Dalende winstmarges
- Faillissementen / GREO
- Dalende moraal
- Nutteloze tijd



MOGELIJKHEDEN

- **Aanmaningen (= minnelijk)** (eigen Beheer vs gerechtelijk (advocaat / deurwaarder)
(Aanmaning 1,2, 3, 4, ...?) (Enough is enough) (Uitvluchten) (Verjaring)
- **Grensoverschrijdende vorderingen (= gerechtelijk)**
 - (1) Klassieke invordering: dagvaarding, inleiding, vonnis, betekening, ... EN DAN?
 - (2) EBB (Europees Betalingsbevel) ... EN DAN?
 - (3) Europese procedure voor geringe vorderingen ... EN DAN?
 - (4) Afboeken ... WAAROM?



I. MINNELIJK

- Ultieme poging (beperkte kost) “ingebrekestelling”
- Wie?
- Wat? (Facturen / schade (demurrage – detention) + Interesten + Schadebedingen (algemene voorwaarden of indien geen AV : wet 2/2/2002(Betalingsachterstal in handelstransacties)
- Hoe? Aangetekend / mail / postduif
- Essentieel: facturen, AV, correspondentie (protest?), eerdere betalingen
- GEVOLG: betaling vs. niet - betaling

II. GERECHTELIJK (GRENSOVERSCHRIJDEND)

a) **Traditioneel** : dagvaarding – rechtbank – vonnis

- Aandacht: bevoegdheid, verjaring, land tegenpartij (EU vs niet EU), termijnen, tegenpartij (particulier vs professioneel), rechtbank
- Protest (gegrond / tijdig?) vs niet geprotesteerd (niemand aanwezig / verstek)
- Kosten (dagvaarding, advocaat, rolrechten, ...)
- Internationaal: certificaat Brussel I bis Vo (artikel 53) uitvoering Belgisch vonnis in EU

II. GERECHTELIJK (GRENSOVERSCHRIJDEND)

b) Europees Betalingsbevel :

- Verzoekschrift Ondernemingsrechtbank (voor Provincie Antwerpen: Turnhout)
- Voorgedrukt formulier (alle Europese talen) (stukken voegen: facturen, AV, ...)
- Na neerlegging => beschikking
- Betekening door deurwaarder
- Verzet door debiteur: 30 dagen (bij verzet: behandeling voor Belgische rechter)
- Na verstrijken periode: beschikking definitief

II. GERECHTELIJK (GRENSOVERSCHRIJDEND)

c) Europese procedure voor geringe vorderingen:

- Voorgedrukt formulier (alle Europese talen)
- Vorderingen tot 5000 €
- Rechtbank stuurt vordering aan tegenpartij
- Verzet door debiteur: 30 dagen
- Na verstrijken periode: beschikking definitief
- Snelle procedure

MAAR WAT KOOPT U ERMEE OP HET
EINDE ?
HOE KAN U EFFECTIEF BETALING
AFDWINGEN

Europese procedure bankbeslag

QUID?

- Europese Bankbeslagverordening nr. 655/2014
- België – 2018 (maar in praktijk nog té weinig gebruikt)
- Uniform systeem (! Zowel beslag als uitvoering)
- Meer zekerheid
- Extra voordelen (rekeninginfo opvragen) (!)
- Lagere kosten



TOEPASSINGSGEBIED

- Geldelijke vorderingen
 - Grensoverschrijdend verband
 - Niet van toepassing op: sociale zekerheid, arbitrage, huwelijksvermogensrechtelijke aangelegenheden,...
 - SE dient EU (rechts)persoon te zijn. (Voor SA maakt dit niet uit)
- ! niet van toepassing in DENEMARKEN (en VK)

PROCEDURE

RECHTERLIJKE BESLISSING

- “Dringende behoefte”
- Reëel risico

NOG GEEN RECHTERLIJKE BESLISSING

- Voldoende bewijsmateriaal
- Overtuigen dat vordering gegrond zal verklaard worden (bijv. onbetwist karakter)
- Vrees voor verduistering of insolventie (“verrassingseffect”)
- Zekerheid SE?

→ Standaardformulier – website Europese Unie

→ Inlichtingen rekeninginformatie (indien geen kennis rekening schuldenaar)

PROCEDURE

- ZOWEL in geval reeds TITEL (= “postjudgment bevel”) (Rechterlijke beslissing (vonnis / arrest / ...) of gerechtelijke schikking dan wel wanneer GEEN TITEL (= “prejudgment bevel”) (bijv. onbetaalde schuldvordering (facturen), authentieke akte) (kan tijdens of voor instellen procedure)
- **Bewarend** beslag
- Verzoek bij gerecht – verzoek (STANDAARDFORMULIER) (ADVOCaat niet NOODZAKELIJK, maar AANGEWEZEN (E-DEPOSIT) + alle nuttige bewijsstukken
- Verzoek ingediend? Beoordeling gerecht (vordering + kosten + rente)
- Bodemprocedure instellen (anders intrekking)
 - (i) Binnen 30 dagen na verzoek bevel is ingesteld; of
 - (ii) Binnen 14 dagen nadat bevel is uitgevaardigd
- Zekerheidsstelling? Vorm en bedrag afhankelijk van rechtbank (indicatie RPV),
- Geen buitensporige kosten

PROCEDURE (VERVOLG)

- **Bevel tot beslag** (twee delen: deel A (= algemene informatie m.b.t. SE, SA, rekening, bedrag en bank) en deel B (= motivering gerecht en informatie zekerheidsstelling (indien nodig); welke stukken dienen vertaald, termijn voor instellen bodemprocedure)

In geval van beslag bij verschillende banken: verschillende formulieren A

- Bevel wordt toegezonden aan bank én bevoegde instantie lidstaat van tenuitvoerlegging
- Vertaling bevel in taal van lidstaat tenuitvoerlegging.
- In geval van **beroep** (binnen 30 dagen na kennisgeving aan SA)
- **VERPLICHTING BANK**: blokkering gelden (bedrag vermeld in bevel); kan vrijgeven met akkoord SA; verklaring aan SE (formulier bijlage IV) voor einde werkdag 3 na uitvoering bevel

Risico bank: indien geen verklaring of geen blokkering: aansprakelijkheid volgens land uitvoering

- Kosten? Deurwaarder (+- 350 € - 700 € per bankbeslag)
- **Beroep?** Standaardformulier VII en IX

INLICHTINGEN REKENINGINFORMATIE

- INDIEN GEEN INFORMATIE met betrekking tot bank / rekening
- ENKEL in geval al TITEL werd bekomen (privacy redenen)
 - Uitvoerbare titel ⇔ geen uitvoerbare titel
 - (i) bedrag aanzienlijk
 - (ii) SE voldoende bewijsmateriaal
 - (iii) latere inning onmogelijk – situatie SE verslechteren
- Verzoek bij gerecht – verzoek (STANDAARDFORMULIER)
- Verzoek ingediend? Beoordeling gerecht
- Informatie-instantie – Nationale Kamer van Gerechtsdeurwaarders
 - Rekeningnummer
 - Financiële instelling
- Aanschrijven banken (via “centraal register voor Europees conservatoir beslag op bankrekeningen”)
- À gerecht
- Geen buitensporige kosten

TENUITVOERLEGGING VAN HET BESLAG

- Direct uitvoerbaar
- Geen omzetting of andere administratieve rompslomp
- Snelle procedure



PRAKTIJKVOORBEELD

Antwerpse expediteur verricht prestaties voor Poolse opdrachtgever (nieuwe klant)

Forumbeding (AVEX voorwaarden) – Belgische hoven en rechtbanken bevoegd

Expediteur, naast onbetaalde facturen ook aangesproken door rederij voor D&D kosten

Poolse opdrachtgever weigert te betalen (reageert niet)

Enkele aanmaningen en ingebrekestellingen werden reeds verstuurd

Wat te doen? Wel of niet kennis rekeningnummer Poolse opdrachtgever? Sop kolen waard?



- **Geldelijke** vordering in burgerlijke en handelszaken
- **Grensoverschrijdend**

Afweging: resultaat procedure afwachten (duurtijd, risico niet betaling, financieren claim rederij, ...) OF proactief

Beide afwegingen mogelijk, maar in geval proactief: Europees bankbeslag voor instellen procedure (heeft tegenpartij middelen) (! Kennis bank(rekening))

(Indien geen kennis: subprocedure met oog op bekomen rekeninginformatie, maar eerst bodemprocedure afwachten)

- Belgische vennootschap → bewijs leveren
 - (i) **dringende behoefte** – **reëel risico** (onbekende opdrachtgever – financiële situatie niet gekend)
 - (ii) **vordering** (waarschijnlijk) **gegrond** (geen protest)
- In geval van Europees Bankbeslag moet Belgische expediteur → bodemprocedure instellen in BE !!!!
 - (i) Binnen 30 dagen na verzoek bevel is ingesteld; of
 - (ii) Binnen 14 dagen nadat bevel is uitgevaardigd
- Zekerheidsstelling? Kan gevraagd worden door rechtbank

GEVOLGEN EUROPEES BANKBESLAG

- In geval voldoende fondsen: zekerheid
- In geval onvoldoende fondsen: procedure (eventueel stopzetten) = > kostenbesparing (alternatieve zekerheden)
- Drukkingsmiddel
- Tijdwinst / kostenwinst in geval van regeling



BESLUIT

- Eenvoudige procedure
- 1 procedure – meerdere beslagen
- Verrassingseffect
- Boost voor ondernemers
- Incentive tot regeling voor procedure



DANK VOOR UW AANDACHT

Vragen? Opmerkingen? Bedenkingen?

CONTACTGEGEVENS

CHRISTOPHEVANMECHELEN@VANDOOSSELAERE.BE
ROELANDVANSTAEN@VANDOOSSELAERE.BE
TINELOYENS@VANDOOSSELAERE.BE



Van Doosselaere
ADVOCATEN