

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2010-2011

13 OCTOBRE 2010

**Proposition de loi complétant l'article 462
du Code pénal en vue d'incriminer
l'usage abusif de procurations**

(Déposée par M. Guy Swennen)

DÉVELOPPEMENTS

La présente proposition de loi reprend le texte d'une proposition qui a déjà été déposée au Sénat le 8 janvier 2009 (doc. Sénat, n° 4-1104/1 - 2008/2009).

Les héritages ont toujours été des sources de conflits et de disputes sans fin entre héritiers. Pourtant, notre société s'est manifestement accommodée de ce phénomène, comme s'il s'agissait d'une fatalité.

Il ressort d'une enquête parue dans le supplément «*Mon Argent*» du journal *L'Écho* (9 juin 2007) que les conflits d'héritage sont légion. Sur dix personnes interrogées ayant déjà hérité au moins une fois dans leur vie, pas moins de quatre ont été ou sont encore en conflit avec un autre héritier. Autrement dit, près d'une succession sur deux débouche sur des disputes et dans 60% de ces cas, le conflit entraîne en outre une rupture irrémédiable des liens familiaux.

Selon un article publié le 1^{er} avril 2005 par le quotidien néerlandais *De Volkskrant*, une enquête de l'organisation professionnelle des notaires néerlandais («*Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie*» — KNB) a révélé que plus d'un quart des familles sont divisées par des disputes sur des questions d'héritage. La KNB a tiré cette conclusion après avoir interrogé plus d'une centaine de ses membres. Selon dix pour cent des notaires interrogés, une succession sur deux dégénérerait en conflit. Une autre étude néerlandaise (*Het Volk*, 10 avril 2007) a également constaté que les partages de successions entraînaient des disputes ou des ruptures familiales dans un quart des cas.

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2010-2011

13 OKTOBER 2010

**Wetsvoorstel tot aanvulling van artikel 462
van het Strafwetboek om misbruik van
volmachten strafbaar te stellen**

(Ingediend door de heer Guy Swennen)

TOELICHTING

Dit wetsvoorstel neemt de tekst over van een voorstel dat reeds op 8 januari 2009 in de Senaat werd ingediend (stuk Senaat, nr. 4-1104/1 - 2008/2009).

Dat erfenissen een bron zijn van betwistingen en ruzie voor het leven tussen de erfgenamen wordt sinds jaar en dag blijkbaar ervaren als een niet te vermijden fenomeen in onze samenleving.

Uit een enquête van de krant *De Tijd* — bijlage *Netto* (9 juni 2007) blijkt het om rondit indrukwekkende aantallen geschillen te gaan. Van de tien ondervraagden die ooit al een erfenis verwierven, zijn er niet minder dan vier die daarover woordenstrijd kenden of nog ondervinden met een andere erfgenaam. Net niet de helft wordt dus ten gevolge van een erfenis geconfronteerd met ruzie, welke bovendien in liefst zes van de tien gevallen blijkt te leiden tot een blijvende verbreking van de familiebanden.

De Nederlandse *Volkskrant* (1 april 2005) berichtte op basis van een onderzoek van de Koninklijke Notariële Beroepsorganisatie (KNB) dat in ruim een kwart van de families erfeniskwesties ontstaan. De KNB kwam tot die conclusie op basis van een onderzoek bij meer dan honderd leden. Tien procent van de bevraagde notarissen gaf aan dat het bij de helft van de erfenissen tot twisten leidt. Een ander Nederlands onderzoek (*Het Volk*, 10 april 2007) kwam ook tot de vaststelling dat erfenisverdelingen in een kwart van de families tot ruzie of breuk leidt.

La thérapeute familiale Else-Marie van den Eerenbemt a interrogé 1 821 personnes à ce sujet. Quand on sait par ailleurs que les membres de la famille et l'entourage direct des héritiers sont impliqués dans ces disputes et compte tenu également du fait que les disputes soi-disant résolues, qui ne sont pas reprises par les statistiques, laissent néanmoins des marques indélébiles, il est clair que les héritages sont une véritable pomme de discorde entre une myriade de personnes, les Pays-Bas n'échappant bien sûr pas à la règle.

La Fédération royale du notariat belge confirme l'ampleur des conflits d'héritage. Nous ne disposons pas de statistiques sur le nombre d'actions judiciaires intentées en matière successorale, mais un tour d'horizon nous apprend que ce nombre n'est pas particulièrement élevé. Que ce soit après un laps de temps relativement court ou au terme de plusieurs années de disputes, les héritiers finissent par opter pour un règlement amiable car ils préfèrent jouer la sécurité, ils n'ont pas envie de s'embarquer dans une procédure judiciaire longue et coûteuse et ils veulent en même temps mettre fin à cette douloureuse expérience marquée par une accumulation de malheurs, de soucis et d'autres misères. Ce constat n'enlève pourtant rien au fait qu'une telle épreuve, dont on ressort avec des blessures qui marquent à jamais, est une réalité sociale très répandue, celle des innombrables querelles d'héritages.

La sagesse populaire les impute rapidement aux frictions refoulées, qui couvent de longue date à l'intérieur de la sphère familiale et qui refont surface à l'ouverture de la succession. Cette même sagesse populaire affirme que l'argent et la cupidité provoquent toujours des disputes. Ces affirmations ont sans conteste un fond de vérité.

Les études néerlandaises précitées imputent également les conflits d'héritage (de plus en plus fréquents) à des causes multiples qui s'appliquent sans nul doute aux successions conflictuelles enregistrées dans notre pays : meilleure connaissance de leurs droits par les citoyens, relâchement des liens familiaux, avènement d'une société de plus en plus dure, nombre croissant de remariages et, plus généralement, de familles recomposées, et absence de testament.

Une étude approfondie de notre droit successoral révèle par ailleurs une autre vérité, tout à fait surprenante : notre droit successoral est lui-même la cause de très nombreux conflits d'héritage, notamment parce qu'il est devenu obsolète — puisqu'il remonte à l'époque napoléonienne —, ou parce qu'il manque de clarté, ou parce qu'il est carrément de nature à semer la zizanie entre les héritiers. Nul ne niera qu'il est du devoir du législateur d'abroger ou de modifier toute disposition du droit successoral de nature à favoriser ou à entraîner inmanquablement des conflits d'héritage. Mais ce n'est pas tout. Le législateur se doit aussi

Familietherapeute Else-Marie van den Eerenbemt ondervroeg 1 821 mensen in dat verband. Als men daarbij voor ogen houdt dat de familieleden en rechtstreekse omgeving van de erfgenamen bij wijze van spreken participeren in die ruzies en men er ook nog rekening mee houdt dat zogezegde opgeloste ruzies niet in de cijfers vervat zitten doch wel een blijvende onderhuidse wrevel veroorzaakt hebben, dan is het duidelijk dat erfenissen een bron zijn van verzingering tussen een gigantisch hoog aantal mensen in onze samenleving en blijkaar ook in Nederland.

De Koninklijke Federatie van Belgische Notarissen bevestigt de omvang van de erfenisruzies. Er zijn geen cijfers beschikbaar over het aantal gerechtelijke procedures inzake erfenissen, doch een rondvraag leert dat het niet om bijzonder grote aantallen gaat omdat de erfgenamen na een relatief korte periode of na jarenlang geruzie opteren voor de afhandeling, het zekere boven het onzekere verkiezen, een lange en kostelijke gerechtelijke procedure willen vermijden en tegelijkertijd een punt willen zetten achter een pijnlijke ervaring van kommer en kwel, ergernis en andere ellende. Toch doet deze vaststelling niets af aan het feit dat het geschetste kwaad van de onherstelbare geslagen wonden een brede maatschappelijke realiteit is : die van de vele vechterfenissen.

In de volksmond wordt de oorzaak ervan al snel geklasseerd als een gevolg van veelal opgekropte wrijvingen die al lang in familieverband sluimeren en aan de oppervlakte komen bij het openvallen van de erfenis. Diezelfde volksmond stelt dat geld en hebzucht altijd wel doen vechten. Ongetwijfeld bevatten die stellingen een kern van waarheid.

Andere verklaringen van de (toenemende) erfenisruzies zijn volgens de geciteerde Nederlandse onderzoeken divers van aard en zijn stellig van toepassing als verklaring van heel wat vechterfenissen in ons land : mondiger burgers, lossere familiebanden, een algemene «verruwing» van onze samenleving, een groeiend aantal stiefoudersituaties en nieuwsamengestelde gezinnen in het algemeen, het ontbreken van een testament.

Uit een grondige studie van ons erfrecht blijkt daarnaast een andere onthutsende waarheid : onze wetgeving inzake erfrecht is de oorzaak van heel veel erfenisruzies, mede omdat ze achterhaald is — wegens nog afstammend uit de napoleontische tijd — of omdat die wetgeving onduidelijk is of ronduit van aard om ruzie te veroorzaken. Niemand zal tegen spreken dat het de plicht is van de wetgever om elke onderdeel in het erfrecht dat aanzet of verplicht tot vechterfenissen te schrappen of te veranderen. Maar er is meer, de uitdaging moet groter zijn : waarom geen bepalingen in ons erfrecht opnemen die bewust

de relever un défi encore plus considérable: celui d'insérer dans notre droit successoral des dispositions visant à prévenir délibérément les successions conflictuelles. Une réforme de la législation doit donc aller de pair avec une modernisation générale de notre droit successoral, qui réponde parfaitement à la nouvelle réalité sociale.

La présente proposition fait partie d'un train de propositions qui ont été déposées simultanément pour induire un réel changement d'orientation.

Dans la pratique, les procurations sont à l'origine d'un nombre particulièrement important de querelles successorales. L'objectif de la présente proposition est d'apporter une légère modification à un article du Code pénal afin d'éviter un grand nombre de ces querelles.

Un deuxième objectif est de s'attaquer en même temps à une forme très fréquente de maltraitance des personnes âgées. D'après le rapport annuel 2007 du point de contact flamand pour la maltraitance des personnes âgées («*Meldpunt Ouderenmishandeling*»), les cas d'abus financiers et matériels subis par les personnes âgées sont sous-évalués: vols d'argent ou d'effets, exploitation abusive de la crédulité, réclamation de donations, appropriation de biens sous de faux prétextes, captation d'héritage, utilisation abusive de procurations. Cette forme de maltraitance des personnes âgées arrive même à la deuxième place des abus signalés (22,8%) après la maltraitance psychologique (31,8%) et avant la violence physique (16,2%).

L'article 462 du Code pénal prévoit que le vol entre partenaires mariés, parents et alliés n'est pas punissable et est uniquement susceptible d'un règlement au civil. Le texte même de la loi implique que non seulement le vol mais aussi l'abus de confiance, l'escroquerie et la tromperie sur l'identité ou la quantité de la chose vendue, commis entre les personnes visées à l'article 462 du Code pénal, ne donneront lieu qu'à des réparations civiles (*cf.* les articles 491 et 492 du Code pénal, et les articles 496, 498 et 504 du Code pénal).

Ces dispositions donnent lieu, dans une multitude de situations, à des litiges entre parents et enfants et entre les enfants eux-mêmes, en particulier lorsqu'il s'agit de personnes âgées admises temporairement ou non dans un hôpital ou un établissement de soins, et la plupart du temps par rapport à des biens et/ou des fonds qui ont disparu, parfois sans le moindre indice, ce qui, bien entendu, n'est pas pour faciliter la bonne entente au sein de la famille.

L'hypothèse dès lors retenue à bon droit est que les pouvoirs publics (le juge pénal) peuvent difficilement intervenir, ne fût-ce qu'en raison de la difficulté qu'il y a souvent à fournir la preuve des abus.

preventief ruzies voorkomen? Zo een wetgevende vernieuwing moet hand in hand gaan met een algemene modernisering van ons erfrecht, die voluit oog heeft voor een heel nieuwe maatschappelijke werkelijkheid.

Onderhavig voorstel is onderdeel van een reeks wetsvoorstellen die in dat verband een effectieve trendbreuk willen realiseren.

De problematiek van de volmachten is in de praktijk een bijzonder grote bron van vechterfenissen. Het is de bedoeling middels een beperkte vernieuwing in een artikel van het Strafwetboek heel wat van die vechterfenissen te voorkomen.

Een tweede doelstelling is tegelijkertijd een veel voorkomende vorm van oudermishandeling aan te pakken. Volgens het jaarverslag 2007 van het Vlaams Meldpunt Ouderenmishandeling wordt financieel en materieel misbruik van ouderen onderschat: stelen van geld of eigendom, misbruik maken van goedgegelovigheid, giften eisen, onder valse voorwendselen toe-eigenen van bezittingen, erfenisbejaging, misbruik van volmachten. Deze vorm van ouderenmishandeling komt zelf op de tweede plaats van het aantal meldingen (22,8%) na psychische mishandeling (31,8%) en vóór fysiek geweld (16,2%).

Artikel 462 van het Strafwetboek bepaalt dat diefstal onder gehuwde partners, bloed- en aanverwanten niet strafbaar is en slechts burgerrechtelijk afgehandeld kan worden. De wettekst zelf houdt in dat tussen de in artikel 462 Sw. bedoelde personen niet alleen diefstal, maar ook misbruik van vertrouwen, oplichting en bedrog omtrent de identiteit of hoeveelheid van de verkochte zaak uitsluitend aanleiding zullen geven tot burgerrechtelijke vergoedingen (*cf.* de artikelen 491 en 492 Sw. en de artikelen 496, 498 en 504 Sw.).

Deze bepalingen geven in een heel aantal situaties aanleiding tot betwistingen tussen ouders en kinderen en tussen kinderen onderling, inzonderheid wanneer het ouderen betreft die al dan niet tijdelijk in een ziekenhuis of verzorgingsinstelling opgenomen worden, meestal met betrekking tot goederen en/of gelden die verdwenen zijn, soms zonder enige aanwijzing, wat uiteraard de verstandhouding niet ten goede komt.

Terecht wordt dan ook uitgegaan van de stelling dat de overheid (strafrechter) daar moeilijk kan in tussenkomen, ook al gelet op de vaak moeilijke bewijsvoering.

Toutefois, il convient de se pencher spécifiquement sur le cas de l'octroi d'une procuration sur le compte d'autrui. Il s'agit d'une mesure qui (du moins, au début) est prise sur une base volontaire en vue d'apporter une solution temporaire à des situations (d'urgence) spécifiques, comme par exemple une hospitalisation.

D'autre part, il est également fréquent que des procurations soient données sous la contrainte, ou ne soient pas révoquées sous la pression du mandataire, alors qu'elles étaient de nature temporaire.

Il peut dès lors arriver que les avoirs des personnes âgées soient « mal » gérés ou utilisés au profit du mandataire, ce qui peut même conduire, dans de nombreux cas, à de véritables captations de patrimoine.

À la lumière de l'actuel article 462, des abus aussi manifestes ne sont pas punissables.

Dans de tels cas, la possibilité d'introduire une action au civil n'est pas suffisante pour régler et prévenir efficacement tous les tracas et litiges occasionnés. Indépendamment du fait que mener une procédure civile constitue parfois un pari audacieux (il faut bien reconnaître qu'une procuration a été donnée), les intéressés sont souvent très réticents à intenter telle action (en effet, c'est généralement un parent qui est amené à traduire son enfant en justice). L'avantage d'une procédure pénale est qu'une simple plainte suffit pour initier une action qui sera ensuite exercée par le ministère public. En même temps, ce dernier dispose d'une grande liberté de manœuvre pour mener l'enquête. En outre, il est fréquent qu'aucune procédure civile ne soit actionnée dans l'attente du décès de la personne lésée, pour procéder ensuite à des compensations lors de la composition de la masse de la succession. Inutile de souligner qu'il s'agit d'une source très importante de querelles entre les héritiers. Enfin et surtout, dans l'état actuel de la législation, il règne un climat d'impunité, à tout le moins une importante zone d'ombre, qui donne à tort l'impression que les auteurs de tels abus sont intouchables. C'est précisément cette perception qui est en totale contradiction avec ce que pourrait représenter, dans ce domaine, une politique légale de prévention. Lancer un signal puissant de la fin de l'impunité permettra en l'espèce d'opérer une rupture de tendance à effet préventif.

Nous proposons dès lors de rendre l'abus de procuration punissable dans tous les cas où le mandataire a considérablement mis à profit la gestion qui lui a été accordée par procuration pour s'enrichir personnellement. L'adverbe « considérablement » est ici employé à dessein. Il doit permettre aux cours et tribunaux de séparer le bon grain de l'ivraie. En effet, le but n'est pas d'incriminer l'imputation de dépenses, par exemple des frais de déplacement exposés par le

Een specifiek verhaal betreft echter dat van het geven van volmacht over de rekening van een persoon. Het betreft dan een maatregel die (minstens bij aanvang) uit vrije wil gedaan wordt met als bedoeling een tijdelijke oplossing aan te reiken in specifieke (nood)situaties, zoals bijvoorbeeld bij hospitalisatie.

Daarnaast worden volmachten ook vaak onder druk gegeven of worden die, tijdelijk bedoeld, niet stopgezet onder druk van de volmachthouder.

Dat maakt het mogelijk dat de gelden van de ouderen niet « goed » beheerd of gebruikt worden in het voordeel van de volmachthebber, wat in veel gevallen zelfs tot heuse vermogensdrainage aanleiding geeft.

In het licht van het huidige artikel 462 is dit niet strafbaar, ondanks het duidelijke misbruik.

Het feit dat een burgerrechtelijke procedure mogelijk is, is in de bedoelde gevallen onvoldoende om alle ellende en ruzie die ermee gepaard gaat op een efficiënte wijze aan te pakken en te voorkomen. Los van het feit dat het voeren van een burgerrechtelijke procedure bijlange niet altijd evident is (er is immers zonder meer volmacht gegeven), is er meestal ook een enorme drempel voor de betrokkene om die procedure op te starten (het gaat immers meestal over een ouder die tegen een kind moet procederen). Het voordeel van een strafrechtelijke procedure is dat na een eenvoudige klacht de rechtsvordering verder uitgeoefend wordt door het openbaar ministerie. Tegelijkertijd is er alle noodzakelijke armslag om het onderzoek te voeren. Daarenboven wordt doorgaans geen burgerrechtelijke procedure opgestart omdat gewacht wordt op het overlijden van de gedupeerde, om dan de verrekening te doen bij de samenstelling van de massa van de nalatenschap. Onnodig om aan te stippen dat dit een bijzondere krachtige bron van ruzie is tussen de erfgenamen. En *last but not least*, in de huidige stand van de wetgeving heerst een klimaat van straffeloosheid, minstens een forse schemerzone, waardoor er ten onrechte een sfeer heerst van « ze kunnen me toch niets doen. » Het is precies die perceptie die haaks staat op wat in dit verband een wettelijk preventief beleid zou kunnen zijn. Een krachtig signaal van strafbaarheid zal ter zake een preventieve trendbreuk realiseren.

Wij stellen dan ook voor het misbruik van volmacht strafbaar te stellen in alle gevallen waar de volmachthouder het hem bij volmacht toegekende beheer beduidend gebruikt om zich persoonlijk te verrijken. De hierbij gebruikte notie van « beduidend » heeft een duidelijke bedoeling. Dit is om de hoven en de rechtbanken het spreekwoordelijke kaf van het koren te laten scheiden. Het is immers niet de bedoeling om het aanrekenen van kosten, verplaatsingskosten

mandataire pour régler certaines formalités du mandant. Cela permettra donc au juge de conserver le sens des réalités; il pourra ainsi éviter que des plaintes soient déposées ou des poursuites introduites pour des peccadilles.

Enfin, il convient encore de souligner que l'on ne peut retenir ici l'un des arguments principaux inhérents à la *ratio legis* de l'article 462 du Code pénal pour avancer les causes d'excuses en question, à savoir le degré de difficulté de l'administration de la preuve dans la sphère familiale. Si le mandataire fait usage de la procuration, les rentrées et les sorties sont facilement traçables par les extraits bancaires.

*
* *

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

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

Art. 2

L'article 462, alinéa 1^{er}, du Code pénal est complété *in fine* par le membre de phrase suivant :

« , sauf si, en cas de procuration, le mandataire s'enrichit considérablement en utilisant ladite procuration. »

24 septembre 2010.

bijvoorbeeld door de volmachthouder om bepaalde verrichtingen van de volmachtgever af te handelen, strafbaar te stellen. De rechter behoudt aldus de concrete toets met de realiteit; zo wordt vermeden dat om allerhande pietluttige details klacht ingediend wordt of vervolgd zou worden.

Tot slot dient nog onderstreept dat één van de grote argumenten die vervat zitten in de *ratio legis* van artikel 462 van het Strafwetboek om de kwestieuze verschoningsgronden te poneren, met name de moeilijkheidsgraad van de bewijsvoering in de familiale sfeer, in deze niet opgaat. Bij het gebruik van volmachten zijn de uitgaven en inkomsten via rekeningtrekings gemakkelijk te traceren.

Guy SWENNEN.

*
* *

WETSVOORSTEL

Artikel 1

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

Art. 2

Artikel 462, eerste lid, van het Strafwetboek wordt *in fine* aangevuld met het als volgt luidende zinsdeel :

« behoudens ingeval van volmacht, zo de volmachthouder zich beduidend verrijkt middels het gebruik van die volmacht. »

24 september 2010.

Guy SWENNEN.