

**Reactie op de internetconsultatie  
Implementatiebesluit richtlijn kredietsevicers en kredietkopers door  
de Nederlandse Vereniging van gecertificeerde Incasso-ondernemingen (NVI)**

*Woerden, 7 april 2025*

De Nederlandse Vereniging van gecertificeerde Incasso-ondernemingen (NVI) is de brancheorganisatie van en voor incassobureaus. Alle leden van de NVI voeren het Incasso Keurmerk en voldoen daarmee aan strenge (kwaliteits)eisen, waarop zij tweejaarlijks worden gecontroleerd door het onafhankelijke Keurmerkinstituut te Zoetermeer. Die keurmerkeisen<sup>1</sup> zien toe op een bredere scope dan de Wet kwaliteit incassodienstverlening (Wki) die in 2024 is ingevoerd, waarmee zij de hoogstaande kwaliteit van het incassoproces voor de schuldenaar én schuldeiser nog beter borgen.

Schulden écht klein houden is mogelijk via minnelijke incasso. Buitengerechtelijk incasseren betekent slechts één kostenophoging, zonder beperking in het aantal handelingen noch tijdsduur die het vraagt om tot afronding van het traject te komen. Incassobureaus hebben er belang bij om de gang naar de rechter zo lang mogelijk uit te stellen en doen er alles aan om langs minnelijke weg tot een oplossing te komen. Bij een afwikkeling via een incassobureau als wettelijke incassodienstverlener hoeft zowel bij de schuldenaar als bij de schuldeiser nooit de vrees te bestaan dat de vordering voor eigen gewin (lees: hogere eigen omzet) voor de rechter gebracht wordt.

Niet voor niets voeren de NVI-leden al vanaf 2010 het label ‘maatschappelijk verantwoord incasseren’, hoewel dit pas in de afgelopen jaren ook breder in de incassobranche wordt omarmd.

In juli 2023 heeft de NVI gereageerd<sup>2</sup> op de toenmalige internetconsultatie Implementatiewet richtlijn kredietsevicers en kredietkopers en onze zorgen en aandachtspunten daarin nader belicht. Regulering van de incassobranche is belangrijk, omdat er een gelijk speelveld dient te zijn met bijpassende bevoegdheden voor zowel incassobureaus, gerechtsdeurwaarders en incasso-advocaten. Toch lijkt het voorstel om de NPL Directive in onze Nederlandse wetgeving te implementeren via een besluit een aantal zware (financiële) aspecten voor incassobureaus met zich te brengen die een gelijk speelveld verstoren. Hieronder gaan we daar nader op in, maar niet zonder onze dank te hebben uitgesproken voor de mogelijkheid om via deze internetconsultatie te reageren op het voorliggende Implementatiebesluit.

Namens het bestuur van de NVI,  
Connie Maathuis, voorzitter/directeur

*(Onze reactie is digitaal ingediend en daardoor niet ondertekend – tegen openbaarmaking bestaat geen bezwaar)*

---

<sup>1</sup> <https://nvi.nl/waarom-lid-worden-van-de-nvi> en <https://nvi.nl/incasso-keurmerk>

<sup>2</sup> <https://nvi.nl/nieuws/internetconsultatie-implementatie-npl-directive>

## 1) Cumulatie van regelgeving en dubbele lasten

Op 1 april 2024 is de Wet kwaliteit incassodienstverlening (Wki) inwerking getreden. Die wet richt zich op het algemeen fatsoenlijk, zorgvuldig en transparant incasseren van vorderingen op consumenten en eenmanszaken, maatschappen en VOF's. De verplichte registratie in het Incassoregister voor bestaande incassobureaus heeft per uiterlijk 1 april 2025 plaatsgevonden en kostte gemiddeld tussen €10.000 - €20.000 per juridische entiteit.

De regels voor kredietsevicers uit de richtlijn die nu geïmplementeerd moet gaan worden, richt zich op een specifieke soort vorderingen, namelijk die van niet-renderende kredieten. Daarvoor zijn extra verplichtingen om dergelijke vorderingen te mogen behandelen aan de orde die verder voeren dan de Wki-vereisten. Men krijgt een vergunningsplicht bij de AFM, er worden zware eisen gesteld aan governance, risicobeheersing en extra interne controles. Ook worden specifieke verplichtingen vereist als het gaat om de betalingsverwerking, informatieverstopping aan consumenten en de AFM en de klachtenafhandeling. Daarnaast worden doorlopende toezichtskosten voor het AFM-toezicht via heffingen doorbelast.

De huidige opzet van het Implementatiebesluit maakt dat dit tot een cumulatie van regelgeving en aanzienlijke **extra** kosten voor incasso-organisaties leidt, *bovenop* de toch al niet onaanzienlijke kosten die de Wki-verplichting sedert 1 april 2024 met zich brengt.

### *Dubbele kosten*

Incassobureaus die niet-renderende kredieten services worden geconfronteerd met drie verplichtingen in de regelgeving, te weten 1) de registratieplicht en het toezicht onder de Wet kwaliteit incassodienstverlening (Wki), 2) de vergunningsplicht en het toezicht op de Wet op het financieel toezicht (Wft) via de richtlijn kredietsevicers en 3) mogelijk bestaande vergunningen onder de Wft voor bemiddeling in consumentenkrediet.

De samenloop van deze nieuwe verplichting brengt een zeer aanzienlijke extra kostenpost met zich mee (variërend tussen €10.000 - €40.000 eenmalig, €3.000 - €10.000 jaarlijks) **bovenop** de kosten voor de Wki-registratie, naast de administratieve lasten die het Implementatiebesluit ook nog met zich brengt.

### *Dunne marges*

Deze stapeling van kosten mag niet los worden gezien van de zeer dunne marges die in de incassosector aan de orde zijn, waarin maatschappelijk verantwoorde incasso van groot belang is. Gevreest moet worden dat dit de levensvatbaarheid van organisaties flink kan aantasten of zelfs bedreigen.

De NVI roept nadrukkelijk op om een geïntegreerde vergunningenstructuur in te voeren en/of heldere uitzonderingen voor incassobureaus die onder de Wki vallen toe te passen, zodat dubbele lasten kunnen worden voorkomen. De NVI verzoekt voorts om in de toelichting expliciet vast te leggen dat incassobureaus die slechts incasseren namens kredietkopers, maar niet het volledige beheer van kredietovereenkomsten voeren, **niet** onder de vergunningplicht als kredietsevicer vallen.

## 2. Onevenredige lasten: gebrek aan proportionaliteit en onvolledige regeldrukanalyse

De regelgeving maakt geen onderscheid naar schaalgrootte, portefeuille of aard van de dienstverlening. Kleinere incasso-organisaties of incassobureaus die incidenteel kredietsevicingactiviteiten verrichten, worden onderworpen aan dezelfde zware eisen als grote professionele loan sevicers. Dat achten wij onwenselijk. De NVI verzoekt dan ook om een proportionele toepassing van de regels, bijvoorbeeld door een aparte categorie "lichte kredietsevicer" in te voeren met lichtere verplichtingen.

Daarnaast worden in de analyse van de regeldruk de werkelijke structurele lasten onderschat. Cumulatieve kosten vanuit de Wki en Wft zijn namelijk niet volledig meegenomen. De NVI verzoekt daarom om een hernieuwde regeldruktoets, waarin de samenloop en structurele lasten integraal worden meegenomen.

### **3. Positie gerechtsdeurwaarder**

Voor zover wij kunnen bezien zijn gerechtsdeurwaarders uitgezonderd van de vergunningplicht als kredietservicier, voor werkzaamheden in het kader van een gerechtelijke procedure. Dat houdt in dat zij voor minnelijke werkzaamheden wél onder de vergunningplicht moeten vallen. Toch staat dit niet zo duidelijk omschreven.

Wij constateren dat deze keuze tot een onwerkbare situatie leidt en de vergunningsplicht voor minnelijke activiteiten niet op een eenduidige wijze worden gehanteerd. Mede gelet op het hiervoor omschreven punt van cumulatie van regelgeving en dubbele lasten, kan het niet zo zijn dat er onderscheid wordt gemaakt in de implementatie voor de incassodienstverleners, waardoor incassobureaus wél vergunningplichtig zijn, en gerechtsdeurwaarders niet. Dit brengt ontoelaatbare verschillen in mededingingsrechtelijk én financieel opzicht met zich mee voor deze incassodienstverleners.

De NVI verzoekt expliciet te bevestigen dat gerechtsdeurwaarders voor hun minnelijke werkzaamheden eveneens onder de vergunningplicht vallen, indien dit voor incassobureaus ook het geval blijft.

### **4. Tot slot**

Resumerend benadrukken wij dat maatschappelijk verantwoorde incassodienstverlening essentieel is om schuldenproblematiek effectief aan te pakken. De huidige implementatie van de NPL-directive dreigt echter de incassobranche in brede zin onnodig te verzwaren en daarmee de toegang tot laagdrempelige, minnelijke schuldoplossingen te beperken. Dat kan niet de bedoeling zijn van de implementatie van deze Europese regelgeving. De NVI vraagt daarom om heldere uitzonderingen voor (Wki-geregistreerde) incassobureaus, vermijding van dubbele vergunningen/registraties en een proportionele, uitvoerbare benadering van de regelgeving.

Het spreekt voor zich dat wij graag bereid zijn onze reactie nader toe te lichten.

-----