

Amersfoort, 21 juni 2022

Betreft: Reactie Vesting Finance op de internetconsultatie inzake Besluit Kwaliteit Incassodienstverlening

Geachte Minister,

Namens Vesting Finance hebben we kennisgenomen van het Besluit Kwaliteit Incassodienstverlening (het **Besluit**). Na gedetailleerde bestudering van het Besluit zijn er een aantal onderwerpen waar Vesting Finance vragen of opmerkingen over heeft die hierna met nadere toelichting zijn opgenomen.

Verwijzing naar vragen of opmerkingen van NVI

Vesting Finance is aangesloten bij de Nederlandse Vereniging van Gecertificeerde Incasso-Ondernemingen (**NVI**). De NVI heeft een uitgebreide reactie voorbereid op de consultatie van het Besluit. Vesting Finance heeft van deze reactie van de NVI kennisgenomen en sluit zich aan bij de vragen en opmerkingen zoals opgenomen in die reactie voor de volgende artikelen/paragrafen:

Artikel/Paragraaf	Korte samenvatting vragen en opmerkingen
Artikel 2.3 lid 2	De termijn van 6 maanden is onvoldoende voor de vakbekwaamheid. Vesting Finance wijst op de termijn van 1 jaar zoals door de NVI wordt gehanteerd en wenst daar graag aansluiting bij te zoeken.
Artikel 2.4	Er wordt onvoldoende invulling gegeven aan de term 'een deskundig docent'.
Paragraaf 3 en paragraaf 4	Hoe wordt gewaarborgd dat een incassobureau toegang heeft tot de juiste (adres)gegevens van de schuldenaar?
Artikel 3.1 lid 2	Hoe moet worden omgegeven met de beschrijving in artikel 3.1 lid 2 sub b en c als het een buitenlandse entiteit betreft?
Artikel 3.1 lid 3	Volgens lid 3 moet er een 'schriftelijke beschrijving' komen bij de vordering. Hoe moet hieraan op een overzichtelijke manier invulling aan worden gegeven? Zoals bijvoorbeeld over de hoogte van de verschuldigde rente? Op wat voor manier wordt een verwacht dat een beschrijving plaatsvindt? Verder is onduidelijk wat u verstaat onder 'verrichte incassowerkzaamheden'. Incassobureaus kunnen slechts één bedrag terzake incassokosten aan consumenten in rekening brengen. Tot slot is niet in alle gevallen BTW van toepassing. Als er geen BTW van toepassing is, wat moet er dan in de schriftelijke beschrijving worden opgenomen?
Artikel 5	De inrichting van het dossier is uitgebreid en komt niet overeen met de huidige praktijk, maar ook bewaartermijnen in dit artikel zijn tegenstrijdig en bevatten geen verwijzing naar geldende privacywetgeving.

Artikel 6.2	Er is niet omschreven welke invulling aan een geschillenregeling moet worden gegeven.
-------------	---

Artikelsgewijs overzicht visie Vesting Finance op inhoud van het Besluit

In aanvulling op het bovenstaande heeft Vesting Finance hieronder per artikel haar visie op de inhoud van het Besluit weergegeven.

Artikel 1.1

In het Besluit wordt onder schuldenaar enkel verwezen naar 'de natuurlijk persoon die gehouden is of gehouden wordt geacht de vordering te voldoen'. Hier is echter geen verwijzing opgenomen naar een eenmanszaak, maatschap of vennootschap onder firma. Is het uw bedoeling dat iedere vordering op deze partijen buiten de Wet Kwaliteit Incassodienstverlening en het Besluit valt?

Artikel 7.1

In lid 1 is beschreven op welke manier het tarief voor de behandeling van de aanvraag tot inschrijving in het register wordt berekend. Hier (en in artikel 1.1) ontbreekt echter op welke manier 'incassodienstverlener' wordt uitgelegd. Wordt dit bedrag berekend per entiteit (zoals ingeschreven in de Kamer van Koophandel) of wordt een groep entiteiten die handelen onder een (gezamenlijke) handelsnaam als één incassodienstverlener in de zin van artikel 7.1 lid 1 aangemerkt?

In lid 2 is opgenomen welk tarief een onderneming moet betalen voor het inschrijven van een bestuurder van de onderneming. Moet iedere bestuurder worden ingeschreven? Dit betekent een financiële belasting voor een incassodienstverlener met meerdere bestuurders en diverse activiteiten (die niet incasso gerelateerd zijn). Ook is onduidelijk op welke manier 'omzet' in de zin van artikel 7.2 lid 2 wordt bepaald.

Verder vraagt Vesting Finance zich af of onder de Wet Kwaliteit Incassodienstverlening een bestuurder alsnog wordt getoetst indien een bestuurder reeds door de Autoriteit Financiële Markten is getoetst (en als (mede) beleidsbepaler is ingeschreven)? Een additionele toetsing/screening door Dienst Justis kan wellicht worden voorkomen indien hierover afstemming met de Autoriteit Financiële Markten kan plaatsvinden (hetgeen tot een verlaging van de kosten van het toezicht voor de relevante incassodienstverlener kan leiden).

Artikel 8.1

In artikel 8.1 is de hoogte van het tarief opgenomen voor de doorberekening van de kosten van het toezicht. Uit dit artikel wordt echter niet duidelijk wat onder 'een onderneming' wordt verstaan. Dient een bedrag per entiteit (zoals ingeschreven in de Kamer van Koophandel) te worden betaald of wordt een groep entiteiten die handelen onder een (gezamenlijke) handelsnaam als één onderneming in de zin van artikel 8.1 aangemerkt? Hierbij is de definitie van 'omzet' zeer belangrijk maar onvoldoende omschreven. Zal hier enkel worden gekeken naar de omzet die is behaald met incassodienstverlening of worden andere activiteiten ook meegenomen in de berekening van de omzet in de zin van artikel 8.1?

Paragraaf 9

Vesting Finance sluit zich voor paragraaf 9 aan bij de opmerkingen van de NVI in haar reactie bij het Besluit maar wenst hieraan ook expliciet toe te voegen dat het haar onredelijk voorkomt dat een incassodienstverlener in de nieuwe regeling zoals opgenomen in het Besluit minder in rekening mag brengen in het geval van termijnvorderingen van een schuldenaar (in vergelijking met de huidige

wettelijke tarieven) terwijl de invulling van haar diensten wordt uitgebreid of in elk geval onveranderd zijn.

Bijlage 1

Vesting Finance is van mening dat aan de opsomming van onderwerpen voor vakbekwaamheid moet worden toegevoegd (i) kennis over klachtafhandeling en (ii) geschillenregelingen.

Bijlage 2

Operationeel leidinggevenden worden geacht specialistische kennis te hebben van de functie en werkwijze van een stichting derdengelden, terwijl geen wettelijke verplichting voor een incassodienstverlener bestaat voor een stichting derdengelden. Vesting Finance zou daarom willen voorstellen om deze verplichting uit bijlage 2 van het Besluit te verwijderen.

Overgangsregeling

Op grond van artikel 4 lid 1 van de Wet Kwaliteit Incassodienstverlening is het verboden voor een incassodienstverlener om zonder registratie buitengerechtelijke incassowerkzaamheden te verrichten of aan te bieden. Daarom gaat Vesting Finance ervanuit dat de Wet Kwaliteit Incassodienstverlening en het Besluit pas inwerking treedt wanneer de toezichthouder op een eerste aanvraag van registratie heeft beslist van incassodienstverleners die op dit moment op dat terrein werkzaam zijn. Op die manier kunnen incassodienstverleners hun dienstverlening waarborgen, hetgeen ook in het belang van een schuldenaar is, ongeacht op welk moment de Wet Kwaliteit Incassodienstverlening en het Besluit inwerking treedt.

Verder is een overgangsregeling ook wenselijk ten aanzien van op dit moment in behandeling zijnde vorderingen. De wijze waarop, bijvoorbeeld, een dossier moet worden ingericht dient ingrijpend te worden gewijzigd en daartoe zou een overgangsregeling noodzakelijk zijn. Dat betekent dat de Wet Kwaliteit Incassodienstverlening en het Besluit enkel voor vorderingen zou gelden vanaf de datum waarop deze regelingen inwerking treden.

Tot slot

Vesting Finance is altijd bereid om nadere toelichting te verstrekken en staat open voor overleg over de inhoud van het Besluit.

Hoogachtend,

Vesting Finance

Namens wie: J.A.M. Schalkwijk en M.J. Huizenga