

Consultatie Besluit kwaliteit incassodienstverlening

20 juni 2020

Met belangstelling hebben VNO-NCW en MKB-Nederland kennis genomen van de consultatie Besluit kwaliteit incassodienstverlening.

Wij onderschrijven de noodzaak van kwaliteitseisen en kwaliteitswaarborgen van incassodienstverleners. Op een aantal onderdelen van het Besluit maken wij graag van de gelegenheid gebruik een aantal aandachtspunten te noemen.

Algemeen:

- Aan de opleiding(seisen) wordt geen nadere invulling gegeven. Het Besluit zou normen moeten inhouden voor het behalen van de benodigde opleiding of voor het toetsen daarvan. Het opnemen van het volgen van lesuren of cursussen is geen garantie dat de kennis daadwerkelijk is opgenomen of begrepen.
- Er is een overgangperiode nodig om te bepalen of en hoe de kwaliteitseisen ook voor reeds in behandeling zijnde vorderingen gelden. Ook moet een overgangsbepaling bepalen, wat te doen indien er nog geen/afdoende opleidingen bestaan.
- Het Besluit vermeldt niets over de bedrijfseffecten, behalve dat wordt verwezen naar hetgeen in hoofdstuk 6 in de Wet kwaliteit incassodienstverlening (Wki) daarover is opgenomen. De tekst van de Wki meldt de gemiddelde kosten maar is niet informatief over de kosten voor een klein incassokantoor en over de effecten die dergelijke kosten op de werking van de incassomarkt zouden kunnen hebben.
- Het besluit is niet van toepassing op incassopraktijken die worden uitgevoerd door de Overheid. Is dit een bewuste keuze en waarom is daarvoor gekozen?
- Niet duidelijk is op welke wijze Dienst Justis voldoende is uitgerust om onderzoek te doen en te handhaven. De Nota van Toelichting zou hier meer inzicht in moeten geven. In de consultatie is een document opgenomen d.d. 9 mei 2022, waarin enkel staat dat de HUF-toets (hetgeen staat voor handhaafbaarheid, uitvoerbaarheid en fraudebestendigheid) 'de komende weken' door de Inspectie J&V zal worden uitgevoerd. Deze toets is echter nog niet toegevoegd en de consultatie loopt vandaag ten einde. Wat is de uitkomst van deze toets? Deze is van belang om kennis te kunnen nemen van de mogelijkheden van J&V/ Dienst Justis.
- De omgangsvormen tot derden (werkgevers, huisgenoten, familie etc. van de schuldenaar) is niet opgenomen. Daar zou in paragraaf 4 (omgangseisen) wat over moeten worden opgenomen.

Specifiek artikelsgewijs:

- In artikel 4.3 lid 4 onder b wordt voorgeschreven dat een incassodienstverlener onverwijld schriftelijk per brief of e-mail de ontvangst van iedere onderbouwde betwisting van een vordering bevestigt. Wat wordt bedoeld met 'onderbouwd'? Gemotiveerd, met duidelijke redenen? Het moet niet zo zijn dat de incassodienstverlener elke brief of mail moet beantwoorden die een vordering betwist, los van de kwaliteit en nut en noodzaak.
- De bewaartermijnen van de artikelen 5.1 lid 5 (2 jaar) en 5.4 lid 1 (5 jaar) botsen met elkaar. Hoe dit te zien met de eisen die in paragraaf 5 aan de dossieradministratie van de incassodienstverlener worden gesteld?

- Art 5 lid 2 onder c: Bij de eis van aanwezig hebben van elke oorspronkelijke factuur wordt voorbij gegaan aan doorlopende facturen/duurovereenkomsten zoals huurovereenkomsten. In dat soort gevallen is er niet steeds sprake van het voorhanden hebben van een oorspronkelijke factuur. Is de 'beschikbaarheid op aanvraag' niet voldoende te achten? Eisen zijn noodzakelijk, maar er moet worden gekeken naar de redelijkheid daarvan en naar de praktische uitvoerbaarheid.
- Artt. 7.1 en 8.1: Er zijn incassokantoren die waarschuwen voor te hoge kosten voor het kleinbedrijf/zzp'ers. Voor inschrijving van een incassokantoor en voor de bestuurders daarvan, moet minimaal (afhankelijk van aantal bestuurders) bijna € 3.000,- worden betaald (€ 2.200,- per incassodienstverlener en € 600,- per bestuurder). Daarnaast de jaarlijkse kosten voor het register (handhaving, handhaving, toezicht door Dienst Justis e.d.) € 1.900,-. Dat betekent dat een klein kantoor bij inwerkingtreding van deze regelgeving minimaal € 4.700,- kwijt is en daarna jaarlijks nog zo'n € 2.000,-. Dat is erg veel, waardoor het kan zijn dat kleine incassokantoren dit niet meer kunnen opbrengen. Kleine incassokantoren dreigen hierdoor uit de markt te verdwijnen.
Waarom is met dit mogelijke effect geen rekening gehouden bij het bepalen van deze bedragen?
- Art. 8.1: Wat is de definitie van 'omzet' in deze regeling? Er wordt geen toelichting hierover gegeven.
- Art. 9.1: De rekenvoorbeelden van de (stapeling van) incassokosten zijn erg ingewikkeld, waardoor door een kleine ondernemer of consument niet goed meer te volgen.
- Bijlage 2: Er wordt voor de competenties van operationeel leidinggevenden bij 'Kennis' onder 2 aangegeven dat zij specialistische kennis van de functie en werkwijze van een stichting derdengelden nodig hebben. Echter is er geen verplichting om een stichting derdengelden te hebben/gebruiken. Waarom is deze kennis dan nodig?
Waarom is in het Besluit of Wki niet gekozen voor het verplicht gebruiken van een stichting derdengelden?

Susanne van Dijk
 Secretaris Juridische Zaken
 VNO-NCW en MKB-Nederland