

Ministerie van Financiën
T.a.v. Excellentie Mw. S.A.M. Kaag
Postbus 20201
2500 EE Den Haag

Ingediend per e-mail/website

Betreft: Reactie op het conceptwetsvoorstel Implementatiewet richtlijn kredietsevicers en kredietkopers

Kenmerk: VCMB/Haagse Commissie -2023/7

Utrecht, 17 juli 2023

Excellentie,

Het VCMB staat voor het Verbond van Credit Management Bedrijven. Het verbond verenigt organisaties die gespecialiseerd zijn in één of meer deelgebieden van credit management. VCMB verenigt de belangrijkste Credit Management organisaties in alle disciplines. Samen vertegenwoordigen zij ongeveer 80% van de markt. Veel leden zijn marktleider in hun specialisme. De expertises variëren van debiteurenfinanciering en consultancy tot incassomanagement, kredietverzekering en digitale arbitrage; van credit management software en debiteureninformatie tot in- of outsourcing van debiteurenbeheer en communicatie.

Namens het VCMB danken wij u voor de geboden gelegenheid te mogen reageren op het conceptwetsvoorstel Implementatiewet richtlijn kredietsevicers en kredietkopers. Met deze reactie spreken wij waardering uit voor het feit dat u de incassobranche in de volledige breedte betreft bij de totstandkoming van deze (nadere) regelgeving. Onderstaand geven wij daar aan graag invulling.

Algemeen:

Vooropgesteld moet dat het Verbond in algemeenheid steun uitspreekt voor de gedegen voorbereiding van dit voorstel. Betrokken ambtenaren hebben een veelheid van gesprekken gevoerd met ketenpartners, waaronder het Verbond, om een goed beeld te krijgen van de marktomstandigheden. Dat zal bijgedragen hebben aan de kwaliteit van het voorstel. Een kritische noot moet geplaatst worden over het tijdpad. De richtlijn dient immers op 31 december 2023 in nationale wet- en regelgeving geïmplementeerd te zijn, en dat legt wel forse druk op de nog komende parlementaire behandeling. Daarbij zal er ook nog een ministeriële regeling moeten komen voor de vrijstelling van artikel 2:64a. Wij spreken de wens en hoop uit dat ook die regeling nog ter consultatie zal worden voorgelegd.

Onduidelijkheden

Niet zozeer de wettekst als wel de memorie van toelichting roept bij het Verbond een aantal vragen op

Verbond van Credit Management Bedrijven

Secretariaat: Computerweg 22 • 3542 DR Utrecht • Tel. (0346)558055 • E-mail : info@vcmb.nl • www.vcmb.nl • Bank rek.nr. IBAN NL58INGB0008835094 • KvK Gooi en Eemland nr. 32110461

die verduidelijking behoeven. Onze reactie zal zich daartoe beperken, waaruit de conclusie getrokken mag worden dat over het algemeen met de inhoud van het concept wetsvoorstel kan worden ingestemd. De vragen zien vooral op de positie van de incassodienstverleners en de al dan niet verplichte vergunning.

(Geen) vergunning minnelijke invordering

'Een kredietservicier kan activiteiten uitbesteden aan een derde, de zogenoemde kredietservicering-aanbieder. De kredietservicier kan alleen de individuele kredietservicering activiteiten, zoals het innen en invorderen of het beheren van klachten, uitbesteden.' Deze situatie zal zich veelvuldig voordoen, specifiek waar de kredietservicier voor het innen en invorderen van verschuldigde betalingen van de kredietnemer van de diensten van een incassobureau, advocaat of een gerechtsdeurwaarder gebruik zal maken. De Memorie van Toelichting (MvT) meldt dat deze dienstverleners (de kredietservicering-aanbieder) **niet** vergunningplichtig is onder deze richtlijn. Dat hij zich wel aan de relevante bepalingen van de richtlijn dient te houden spreekt voor zich. Wij hechten er aan hier meer duidelijkheid over te krijgen. Mogelijk is immers sprake van een tegenstrijdigheid, waar de MvT op pagina 4 zegt dat de richtlijn een vergunningplicht in het leven voor kredietserviciers. Daarbij wordt de kredietservicier gedefinieerd als de partij die in de uitoefening van een beroep of bedrijf niet-renderende kredietovereenkomsten namens een kredietkoper beheren en de nakoming ervan afdwingen waarbij tevens één of meerdere kredietserviceringactiviteiten worden verricht. Onder die activiteiten verstaat de richtlijn onder meer het innen en invorderen van verschuldigde betalingen van de kredietnemer. En het is natuurlijk bij uitstek de uitoefening van het beroep of bedrijf van een incasso-intermediair om de nakoming van de kredietovereenkomsten af te dwingen. Kortom: het ware gewenst te expliciteren dat de incassogemachtigde niet als kredietservicier wordt aangemerkt.

Registratie onder de WKI

Pagina 8 van de MvT bevat: *'Kredietserviciers zijn uitgezonderd van de Wki, omdat zijn anders zowel vergunnings- als registratieplichtig zouden zijn.'* Tot zover is dat logisch. De volgende zin: *'Dit geldt ook voor kredietserviceringaanbieders die onder verantwoordelijkheid van een kredietservicier incasso-activiteiten kunnen ontplooiën'* maakt dat echter weer onduidelijk. Te denken valt hier aan een incassobureau dat door de kredietservicier wordt ingeschakeld voor het innen en invorderen van verschuldigde betalingen van de kredietnemer. Dat incassobureau wordt daarmee kredietserviceringaanbieder, maar van een vrijstelling van de registratieplicht onder de WKI kan daarmee geen sprake zijn.

Gerechtsdeurwaarders en advocaten

Specifiek voor de gerechtsdeurwaarders en advocaten zien we met instemming dat wordt overgenomen de optie om die beroepsgroepen uit te sluiten van de richtlijn. De aanleiding daartoe, namelijk dat deze beroepsgroepen in Nederland al onderhevig zijn aan eigen regelgevende kaders met daarbij eigen toezicht en tuchtrecht wordt onderschreven. De memorie van toelichting is echter niet geheel duidelijk waar is aangegeven dat deze beroepsgroep enkel is uitgezonderd voor zover het een gerechtelijke procedure betreft. Wij nemen aan, maar zien dat graag bevestigd, dat hier niet alleen bedoeld wordt het voeren van de gerechtelijke procedure, waaronder het betekenen van de procesinleiding, mogelijk optreden als gemachtigde in zaken voor de Kantonrechter of verplichte procesvertegenwoordiger, maar eveneens de tenuitvoerlegging van de in die gerechtelijke procedure verkregen vonnis of titel. Dit is van belang omdat ook in die fase met de kredietnemer betalingsregelingen worden getroffen waarbij onderhandeld dient te worden over betaaltermijnen en aflossingsbedragen.

Verbond van Credit Management Bedrijven

Secretariaat: Computerweg 22 • 3542 DR Utrecht • Tel. (0346)558055 • E-mail : info@vcmb.nl • www.vcmb.nl • Bank rek.nr. IBAN NL58INGB0008835094 • KvK Gooi en Eemland nr. 32110461

Een overweging zou dan nog kunnen zijn toe te voegen dat de kredietservicingsaanbieder die in opdracht van de kredietservicer werkzaamheden verricht gehouden is het dossier of de opdracht aan de kredietservicer te retourneren indien een kredietnemer alsnog inhoudelijk wenst in te gaan op de overeenkomst en de voorwaarden waaronder de overeenkomst werd afgesloten. Dit is immers niet het terrein van de kredietservicingsaanbieder.

Toegang BRP en overige registers

Wij doen u de suggestie om (al dan niet in een latere ministeriële regeling) te faciliteren dat de Kredietservicingsaanbieders ook toegang krijgen tot de Basis Registratie Personen. Immers bij vaststelling van een juist adres kan een onnodige doorloop van een dossier, oplopende rentelast en kosten voorkomen worden. Bovendien, indien een kredietnemer wederpartij al wel in een vorm van schuldsanering of -hulpverlening is aangemeld, dan behoeft die debiteur niet aangemaakt te worden, maar slechts in kennis gesteld- en kan de vordering direct bij de bewindvoerder worden aangemeld. Dit draagt bij aan de 'schuldenrust'.

Mocht u naar aanleiding van deze reactie nog vragen hebben, dan is het VCMB uiteraard te allen tijde tot een nadere toelichting bereid. Deze reactie mag openbaar zijn.

Hoogachtend,

H. Peeters
Voorzitter VCMB

W.W.M. van de Donk
Secretaris VCMB
voorzitter Haagse Commissie

(dit stuk is digitaal ingediend en derhalve niet fysiek ondertekend)