



Onderwerp: Internetconsultatie implementatiewet richtlijn kredietsevicers en kredietkopers

Van: Intrum Nederland B.V.

Datum: 24 juli 2023

Intrum hoopt dat de uitwerking van de Non Performing Loans (NPL) richtlijn, de eerste EU-brede richtlijn die de incassosector reguleert, zo goed mogelijk met de andere landen op elkaar wordt afgestemd. Dit is een kerndoel van de richtlijn waarin expliciet wordt gesteld dat de maatregelen gericht moeten zijn op het slechten van barrières die worden opgeworpen door verschillende wetgeving in de diverse landen. We merken ook op dat verschillen tussen wettelijke vereisten in de lidstaten hebben geleid tot aanzienlijke obstakels op de secundaire markt voor NPL's. Vandaar het belang om afwijking van nationale regels binnen de lidstaten te vermijden en om tot harmonisatie te komen.

In dit kader bijgaand onze reactie op de implementatiewet richtlijn kredietsevicers en kredietkopers:

1. De vergunning die met de Wki (Wet kwaliteit incassodienstverlening) naar verwachting per 1/1/2024 wordt ingevoerd is geldig voor het behandelen van elke vorm van schuld/krediet, niet van alleen bankschulden maar ook van achterstallige facturen voor nutsvoorzieningen, telecomdiensten of de aankoop van goederen via internet (e-commerce). De implementatiewet richtlijn kredietsevicers en kredietkopers is alleen van toepassing op de aflossing van verworven bankschulden. Een dergelijke segregatie zou belemmerend kunnen werken voor de werking van de secundaire markt. In de huidige Nederlandse situatie is er al een scheiding in de wetgeving in de behandeling van bank- en andere schulden, dit verandert niet met de invoering van richtlijn kredietsevicers en kredietkopers. Intrum pleit er echter voor om vereisten niet te baseren op behandeling van de soort schuld, maar om de activiteit te reguleren. Daarom dringen we erop aan om een bredere scope in overweging te nemen en de regulering van niet-bancaire vorderingen op dezelfde wijze te reguleren, zoals toegestaan door de richtlijn (overweging 17). In de praktijk zou dit kunnen door de Wki en de implementatie van de richtlijn kredietsevicers en kredietkopers geheel op elkaar af te stemmen. Er zijn namelijk risico's die inherent zijn aan het reguleren van dezelfde activiteit op verschillende manieren.
2. Een aantal punten die wij goed vinden terugkomen in de implementatiewet zijn:
 - Er wordt gekozen voor dezelfde toezichthouder voor zowel kredietsevicers en kredietkopers.
 - Kredietkopers worden niet onderworpen aan aanvullende vereisten, zoals een extra vergunning naast die van het aanbieden van krediet.
 - Er zijn geen kapitaal- of liquiditeitsvereisten voor kredietsevicers opgenomen.
 - De lidstaatoptie die het kredietsevicers toestaat om geld van kredietnemers aan te houden ten behoeve van kredietkopers, dit zorgt ervoor dat er in dit opzicht geen onnodige administratieve lasten bijkomen. In dit kader pleiten wij ervoor om voor incassobureaus een wettelijk recht tot het aanhouden van een derdengeldrekening op te nemen, zoals die voor deurwaarders en advocaten al bestaat. In de huidige praktijk is het voor incassobureaus soms onmogelijk om bij een bank een derdengeldrekening te openen of aan te houden.
 - De bepalingen die zijn opgenomen ter bescherming van de kredietnemer. Het betreft bepalingen die voor kredietgevers de plicht introduceren om consumenten bij wijziging van de kredietovereenkomst daarover te informeren.
 - Artikel 4:81c (de implementatie van artikel 10, eerste lid) dat duidelijk bepaalt dat kredietsevicers kredietnemers te goeder trouw, eerlijk en professioneel moeten behandelen en af moeten zien van onduidelijke, onjuiste en intimiderende communicatie.
 - Er zijn geen antiwitwasbepalingen opgenomen voor kredietkopers en kredietsevicers.

- Het is duidelijk welke activiteiten onder de licentie van kredietsevicers vallen, deze zijn beperkt tot de kernactiviteiten.
- 3. Wij pleiten ervoor om expliciet te benoemen dat alle communicatie met de lener elektronisch kan gebeuren.
- 4. Gebaseerd op de aard van het bedrijf ontvangen kredietsevicers veel niet-gespecificeerde uitingen van ontevredenheid van kredietnemers, waaronder ontevredenheid over het moeten terugbetalen van hun schuld. We hebben lang gepleit voor een duidelijke en gemeenschappelijke klachtdefinitie die in de hele EU zou kunnen worden toegepast. Harmonisatie op dit gebied zou gunstig zijn voor zowel de consument als de incassobranche. Een klacht moet minimaal een onderbouwde verklaring zijn waarom de kredietnemer meent dat hij/zij niet eerlijk is behandeld in overeenstemming met de wet en incassostandaarden. Wij zijn van mening dat een klacht alleen mag worden veroorzaakt door wangedrag van de kredietsevicer en een gemeenschappelijke klachtdefinitie is daarom cruciaal. We hebben het volgende definitievoorstel: "Klacht betekent een inhoudelijke en relevante opmerking toe te schrijven aan het beheer van de diensten door de kredietsevicer in het kader van zijn taken als kredietbeheerder. Een betwiste zaak door de klant of algemene ontevredenheid is dat niet, evenmin als ontevredenheid die beoordeeld wordt als weinig betekenis te hebben voor de kredietnemer".
- 5. Het verwerken van grote hoeveelheden persoonsgegevens is noodzakelijk om kredietsevicing uit te voeren. We zouden graag een verduidelijking zien in de implementatiewet dat kredietsevicingactiviteiten een legitiem doel vormen voor de verwerking van persoonsgegevens en een verduidelijking wensen van de rechtsgrond waarnaar de kredietsevicer in dit verband dient te verwijzen. In overweging 36 van de richtlijn wordt benadrukt dat toegang tot en gebruik van persoonsgegevens essentieel is. Wij zijn ook van mening dat duidelijk moet worden vermeld dat kredietsevicers bij het uitvoeren van kredietsevicingactiviteiten veel persoonlijke gegevens uit verschillende bronnen verwerken en de verantwoordelijkheid van verwerkingsverantwoordelijke daarbij passend is.
- 6. Bij de implementatie van de -richtlijn is het van het grootste belang dat het type en het aantal exacte documenten dat vereist is bij het aanvragen van een vergunning voor kredietsevicer in detail wordt gedefinieerd en dat het aanvraagproces functioneert op een voorspelbare manier. We verwachten dat dit in een AMVB zal worden gespecificeerd.
- 7. De richtlijn geeft geen duidelijkheid over leningen die door een kredietkoper zonder achterstand/performing zijn gekocht, maar die na aankoop niet-renderend/non-performing worden. Vallen ze onder deze richtlijn? Of is de richtlijn alleen van toepassing op leningen die niet-renderend/non-performing zijn op het moment van aankoop?