

Ministerie van Justitie en Veiligheid
Minister voor Rechtsbescherming
te Den Haag

Groenlo, 20 juni 2022

Inzake : internetconsultatie Besluit kwaliteit incassodienstverlening
Dossier : n.v.t.
Behandeld door :

Geachte heer, mevrouw,

Op 12 mei jl. was ik aanwezig bij de informatiebijeenkomst in het kader van de WKI die u (samen met de NVIO) hebt georganiseerd in Arnhem. Een dag eerder ontving ik het "Besluit (...) houdende nadere eisen met betrekking tot de kwaliteit van incassodienstverlening (...)" als ook de bijbehorende Nota van toelichting. Ik maak graag gebruik van de mogelijkheid om te reageren op deze (daaropvolgende) internetconsultatie.

regulering

Dat de incassobranche gereguleerd wordt, juich ik -vanaf den beginne- toe. Het instellen van een openbaar incassoregister en het opleggen van (minimum) eisen om de kwaliteit van de incassosector te borgen, kan bijdragen aan het (proberen te) weren van de zogenaamde incasso-cowboys die de branche -helaas en ten onrechte- een slechte naam bezorgen. Of het besluit zoals dat nu voorligt, daaraan substantieel bijdraagt, valt echter te bezien.

incassoregister

Om opgenomen te kunnen worden in het incassoregister, moet een incassodienstverlener aan de eisen voldoen én de portemonnee trekken. Echter, niet duidelijk is op dit moment hoe de verschillende tarieven worden berekend/vastgesteld.

Er zijn in ieder geval twee kostenposten/tarieven die opmerking behoeven.

1.) tarief aanvraag inschrijving incassodienstverlener

Per incassodienstverlener moet € 2.200,00 worden betaald bij de aanvraag van inschrijving in het incassoregister vermeerderd met € 600,00 per bestuurder.

IncompanyCASSO

incassodeskundige
lid van de NVIRA

Correspondentie
Postbus 19
7140 AA Groenlo

Bezoekadres (op afspraak)
Beatrixpark 22 - Winterswijk

Telefoon
06-83712070

Email
info@incompanycasso.nl

Website
www.incompanycasso.nl

Bankrekening / IBAN
NL11 RABO 0170 1856 85

KvK inschrijfnnummer
55359655

BTW-nummer
NL001388645839

BESLAGHULP
maakt deel uit van
INcompanyCASSO

Hoe gaat het ministerie om met incassodienstverleners die in het Handelsregister als eenmanszaak geregistreerd staan? Immers, de ondernemer /s dan de incassodienstverlener en andersom; de (zelfstandig) professional die zich 'slechts' bedient van een handelsnaam. Daarbij zijn de incassodienstverlener en de ondernemer/bestuurder één en dezelfde (natuurlijk) persoon.

Op de bijeenkomst van 12 mei jl. deelde het ministerie mede dat een eenmanszaak (als schuldenaar) beschouwd moet worden als ware het een consument. Een zaak tegen een eenmanszaak in behandeling nemen, mag dan alleen indien het kantoor is opgenomen in het incassoregister (en vorderingen op consumenten mag innen). De eigenaar van een eenmanszaak (natuurlijk persoon) dient gelijk behandeld te worden als een consument. In het verlengde daarvan ben ik van mening dat incassodienstverleners (zodra het om een eenmanszaak gaat) niet een extra bestuurderstarief in rekening gebracht dienen te krijgen. Er is immers geen sprake van een "extra" of andere bestuurder, want de incassodienstverlener is de bestuurder (en andersom).

In het eindrapport "Marktonderzoek Incassobranche" van maart 2022 staat in het verlengde daarvan op pagina 35:

"Aantal bestuurders

Uit de gegevens van de KvK volgt dat de meeste incasso-ondernemingen geen of één bestuurder hebben. Het feit dat de meeste incassobureaus geen bestuurder hebben kan verklaard worden door de rechtsvorm van de meeste incasso-ondernemingen. Een groot deel van de incasso-ondernemingen (42 procent) is een eenmanszaak. Een eenmanszaak heeft, juridisch gezien, geen rechtspersoonlijkheid en heeft derhalve geen bestuurder."

2.) tarief doorberekening beheer, handhaving en toezicht (paragraaf 8)

Jaarlijks wordt een incassodienstverlener verplicht een tarief te betalen voor de kosten van het toezicht. Daarbij is met name één begrip essentieel, te weten: **omzet**. Het ministerie heeft in het (concept) besluit een berekening van het tarief opgenomen, gebaseerd op de omzet. In de toelichting staat vervolgens dat het om de **relevante omzet** moet gaan. Verdere duiding of toelichting op het begrip ontbreekt volledig en was ook (op 12 mei jl.) nog niet te geven.

Om het begrip omzet althans relevante omzet te duiden in het kader van dit besluit, is het als eerste van belang te weten wat onder de relevante omzet valt. Dat vereist technisch / vakinhoudelijk inzicht in de diensten die een incassodienstverlener verricht en de kosten die zij in rekening brengt. Nu het ministerie zelf de **relevante omzet** tot uitgangspunt heeft genomen, zal daar dus (heel snel) duidelijkheid over moeten komen.

INcompanyCASSO

Incassodienstverlener
lid van de NVR

Correspondentie
Postbus 49
7540 AA Groenlo

Bezoekadres (op afspraak)
Beatrixpark 11 - Winterswijk

Telefoon
06-83712070

Email
info@incompanycasso.nl

Website
www.incompanycasso.nl

Bankrekening / IBAN
NL24 RABO 0270 2856 85

KvK inschrijfnnummer
55359655

BTW-nummer
NL004388645B39

BESLAGHULP
maakt deel uit van
INcompanyCASSO

Naar mijn smaak kan de *relevante omzet* als volgt worden beschreven:

De door de incassodienstverlener aan diens opdrachtgever in rekening gebrachte vergoeding voor de door de incassodienstverlener zelf verrichte buitengerechtelijke incassowerkzaamheden in een dossier met uitsluitend een of meer schuldena(a)r(en) als bedoeld in artikel 1.1 van het Besluit WKI als wederpartij.

Door het op deze manier te omschrijven wordt voorkomen dat als omzet wordt aangemerkt:

- * verschotten en kosten derden (zoals griffierechten of de kosten die een gerechtsdeurwaarder in rekening brengt voor zijn ambtshandelingen); voor de belastingdienst valt dit onder omzet (zodra het aan de opdrachtgever wordt gefactureerd), maar het betreft geen "eigen omzet" en zou alleen daarom al niet tot relevante omzet gerekend mogen worden;
- * omzet in dossiers waarin geen of niet alleen een schuldenaar (ex art. 1.1 Besluit WKI) betrokken is;
- * omzet die een incassodienstverlener maakt die niet ziet op het verrichten van incassowerkzaamheden (zoals het geven van juridisch advies, het aanbieden van abonnementen, het optreden als gemachtigde in een gerechtelijke procedure of het aanbieden van niet-incasso gerelateerde diensten);

tariefschalen

Het tarief voor de doorberekening van de kosten van het toezicht is gekoppeld aan de omzet. Dat zegt in beginsel niets over het aantal (behandelde) dossiers of het aantal FTE's dat werkzaam is op het kantoor. Met name voor kleine kantoren is het laagste tarief -relatief en absoluut- erg hoog. Daar komt bij dat het tarief voor toezicht gelijktijdig betaald moet worden bij de inschrijving in het register, dus naast de inschrijvingskosten aangaande de onderneming en bestuurder(s). Een klein kantoor betaalt daardoor al minimaal € 4.700,00 om überhaupt in het register te worden opgenomen.

Hoe het toezicht op de incassosector vorm gaat krijgen en op welke wijze dat toezicht zal worden uitgevoerd, is afwachten. De kans is echter zeer gering dat het toezicht heel druk (of drukker) zal zijn met de kleine incassodienstverleners (die slechts een beperkt aantal incassodossiers behandelen per jaar). Hoewel de tariefschalen daarin lijken te willen voorzien, is de uitwerking juist scheef en niet fair: hoe lager de omzet, hoe hoger het percentage dat men moet betalen voor toezicht.

INcompanyCASO

incassodienstkundige
lid van de NIRA

Correspondentie
Postbus 49
7140 AA Groenlo

Bezoekadres (op afspraak)
Beatrixpark 11 - Winterswijk

Telefoon
06-83712070

Email
info@incompanycaso.nl

Website
www.incompanycaso.nl

Bankrekening / IBAN
NL21 RABO 0570 2856 85

KvK inschrijfnnummer
55359655

BTW-nummer
NL001388645B39

BESLAGHULP
maakt deel uit van
INcompanyCASO

Op basis van de tarieven zoals ze nu voorliggen, betaalt een incassodienstverlener ten minste 3,1% voor het toezicht over € 60.000,00 omzet (€ 1.900,00 / € 60.000,00), ten minste 1,4% voor toezicht over € 260.000,00 omzet (€ 3.800,00 / € 260.000,00) en € 8.200,00 voor omzetten vanaf € 260.001,00. Uit het eindrapport "Marktonderzoek Incassobranche" van maart 2022 valt af te lezen dat zo'n 20 van de 115 geïnterviewde kantoren een omzet heeft van meer dan € 480.000,00 per jaar. Dat is zo'n 17% van de kantoren. Stel dat de relevante omzet van een dergelijk kantoor € 300.000,00 betreft, dan is het percentage kosten voor toezicht met 2,7% nog altijd lager dan de incassodienstverleners moeten dragen in de eerste tariefschaal (tot € 60.000,00 relevante omzet).

Een alternatieve tariefopbouw (met verhouding kosten/omzet in %) zou kunnen zijn:

relevante omzet van	tot	bijdrage kosten toezicht	% (ten minste)
€ 0,00	€ 40.000,00	€ 600,00	1,50
€ 40.000,00	€ 100.000,00	€ 1.750,00	1,75
€ 100.000,00	€ 250.000,00	€ 4.500,00	1,80
€ 250.000,00	€ 500.000,00	€ 8.750,00	1,75
€ 500.000,00			1,75

Wat de exacte "treden" moeten zijn en welk percentage/bedrag daarbij hoort, kan nog nader worden uitgewerkt. Feit is wel dat de berekening van de kosten voor toezicht eerlijker en meer gewogen moet zijn om recht te doen aan de positie van de kleinere kantoren. Voorkomen zou moeten worden dat (juist) de kleine incassodienstverleners, die zich committeren aan de WKI, inschrijving in het incassoregister nalaten vanwege een oneerlijke en te hoge (financiële) drempel. Op die manier gaat kwaliteit en maatwerk verloren om volstrekt de verkeerde reden.

bevoegdheden incassobranche

De incassosector bestaat uit vele kleine en enkele grote incassodienstverleners; ook verrichten gerechtsdeurwaarders en incasso-advocaten buitengerechtelijke incassowerkzaamheden. Dat over de gehele linie minimum eisen gaan gelden op het gebied van (het bijhouden van) vakbekwaamheid en een correcte omgang met de schuldeiser én schuldenaar, maakt het speelveld gelijk(er).

Ondanks dat het speelveld gelijk(er) wordt en aan incassobureaus (steeds) strengere eisen worden gesteld (die ik toejuich), blijven de bevoegdheden daarbij (erg) achter. In dit kader noem ik als voorbeeld inzage in de BRP. Laat ik voor mezelf spreken, het oplossen van dossiers in de minnelijke fase geniet mijn voorkeur. Dat geldt evenzo voor mijn klanten én de meeste schuldenaren. De kosten blijven in de minnelijke fase voor beide partijen beperkt en proces- en executiekosten worden voorkomen. Voorts wordt de rechtspraak niet extra (onnodig??) belast met vorderingen waar partijen het al over eens zijn.

INcompanyCASSO

incassospecialiste
lid van de NVRA

Correspondentie

Postbus 19
7240 AA Groenlo

Bezoekadres (op afspraak)

Beatrixpark 11 - Winterswijk

Telefoon

06-83712070

Email

info@incompanycasso.nl

Website

www.incompanycasso.nl

Bankrekening / IBAN

NL41 RABO 0170 2856 85

KvK inschrijfsnummer

55359655

BTW-nummer

NL001388645839

BESLAGHULP

maakt deel uit van
INcompanyCASSO

Inzage in de BRP in de minnelijke fase is voor incassodienstverlener niet mogelijk. Als incassogemachtigde kan ik derhalve niet controleren of een schuldenaar nog op het bekende adres woont of, in de tussentijd, mogelijk is verhuisd. Het is in het belang van alle betrokken partijen om te bevorderen dat (belangrijke) post de geadresseerde kan bereiken in het minnelijke traject. Inzage in de BRP, uiteraard gekoppeld aan strenge eisen, zou kunnen bijdragen aan het voorkomen van hoge kosten die anders gemaakt 'moeten' worden door te gaan dagvaarden. Nu het voorkomen van schulden steeds meer op politieke en publieke aandacht en steun mag rekenen, is het moment daar om de BRP-inzage onder voorwaarden aan professionele incassobureaus toe te staan.

stapelende incassokosten

De nieuwe regeling om de hoogte van de buitengerechtelijke incassokosten bij termijnbetalingen vast te stellen, zal voor de meeste MKB-ondernemingen én voor de meeste consumenten (veel te) ingewikkeld blijken. Niet voor niets zijn bijna vier pagina's tekst nodig om het nieuwe artikel (2a) uit te leggen in de nota van toelichting. Komt het ministerie met een rekentool waarin ondernemers kunnen invullen welke termijnbetalingen niet zijn ontvangen, om vervolgens een berekening te krijgen met het bedrag aan incassokosten dat opgenomen moet worden in de zogenaamde veertiendagenbrief?

tot slot

Ik blijf graag op de hoogte van en betrokken bij de nadere uitwerking van het Besluit en zie een uitnodiging voor de bijeenkomst in het najaar met belangstelling tegemoet. In het geval u -voordien- nog vragen hebt, dan verneem ik die uiteraard ook graag.

Met vriendelijke groet,

Datum: 20-6-2022 16:59:12 (UTC+02:00:00)

INcompanyCASSO

*incassodienstverlener
lid van de NIRA*

Correspondentie

Postbus 19
7140 AA Groenlo

Bezoekadres (op afspraak)
Beatrixpark 11 - Winterswijk

Telefoon

06-83712070

Email

info@incompanycasso.nl

Website

www.incompanycasso.nl

Bankrekening / IBAN

NL44 RABO 0470 1856 85

KvK inschrijffnummer

55359655

BTW-nummer

NL001388645B39

BESLAGHULP

maakt deel uit van
INcompanyCASSO