

'Belangen in balans'

Een reactie van de NVI op het Wetsvoorstel Incassokosten



Den Haag
5 november 2009

INHOUD

- I. NVI en het bevorderen van de minnelijke incasso
 - II. Bezwaren NVI tegen het Wetsvoorstel Incassokosten
 - Minnelijke incasso komt onder druk
 - Administratieve en gerechtelijke lasten incasso gaan omhoog
 - Kwaliteit minnelijk incassotraject wordt aangetast
 - III. Aanbevelingen NVI
 - Onderzoek de gevolgen van het wetsvoorstel diepgaand
 - Bevorder minnelijke incasso
 - Maak onderscheid tussen consumenten en ondernemingen
 - Regel de handhaving, toezicht en sanctiemogelijkheden: stel het Keurmerk verplicht
- Bijlagen:
- NVI facts en figures
 - Incasso Keurmerk

I. NVI en het bevorderen van de minnelijke incasso

NVI en de betekenis van de minnelijke incasso

NVI

De NVI is de Nederlandse Vereniging voor Incasso-ondernemingen en vertegenwoordigt via haar leden een marktaandeel van ruim 70% in de incasso-branche (zie bijlage NVI).

De NVI streeft naar een gezonde incassomarkt, waarin op professionele en correcte wijze een hoogwaardige incassodienstverlening wordt geboden, die recht doet aan de belangen van zowel de debiteur als de crediteur en daardoor een vitaal onderdeel vormt van een gezonde economie.

Het doel van de NVI is om gezamenlijk te werken aan een hoogwaardige, correcte incassodienstverlening. Alle leden van de NVI werken volgens de regels van een zichtbaar en transparant *Incasso Keurmerk*, tot stand gekomen in samenwerking met het Keurmerkinstituut te Zoetermeer. De leden worden jaarlijks geaudit om te controleren of zij werken volgens de criteria van het Keurmerk. Een aantal grote opdrachtgevers eist inmiddels ook al dat ieder incasso-bureau waar zij zaken mee doen over het Incasso Keurmerk beschikt. (zie bijlage Incasso Keurmerk).

De betekenis van de minnelijke incasso: belangen in balans

De betekenis van een effectief minnelijk incassotraject is bijzonder groot. In een effectief minnelijk incassotraject kunnen veel beter dan in een gerechtelijk incassotraject de verschillende belangen van de debiteur, de crediteur, de economie en de samenleving met elkaar in balans worden gebracht.

Voor de debiteur

Het minnelijke incassotraject is voor de debiteur een relatief goedkope en weinig belastende manier om aan zijn verplichting te voldoen. Na het minnelijke incassotraject volgt het voor de debiteur veel duurdere gerechtelijke traject. Dit start met het uitbrengen van een dagvaarding a raison van € 75 en loopt uiteindelijk vaak op tot honderden euro's per vordering. Een goed minnelijk incassotraject, met daarin bijv. een betalingsregeling, voorkomt een gang naar de rechter en daarmee dus hoge kosten voor zowel de debiteur als de maatschappij.

Bovendien is een effectief minnelijk incassotraject het allerbeste middel om problematische schuldsituaties te voorkomen. Door snel te handelen wordt een opeenstapeling van schulden voorkomen. In de praktijk blijken mensen immers veelal hun schuldproblematiek te ontkennen. Voorts is een minnelijk incassotraject minder ingrijpend voor de persoon in kwestie dan een gerechtelijk traject.

Voor de crediteur

Voor de crediteur is het inschakelen van een incassobureau een relatief goedkope en snelle manier om het geld waar hij recht op heeft te kunnen innen. Door het inschakelen van een professioneel incassobureau wordt hem werk en zorg uit handen genomen en kan de relatie met de klant goed blijven.

Voor de economie

Goede incasso is van levensbelang voor een vitale economie. Voor een gezonde economie is het noodzakelijk dat mensen hun verplichtingen nakomen! Het betalingsgedrag van de gemiddelde Nederlander (consumenten en ondernemingen) zou getypeerd kunnen worden als nogal nonchalant, waardoor bedrijven te lang op hun geld moesten wachten. Door sneller tot incasso over te gaan, kan de financiële positie van veel bedrijven aanzienlijk worden verbeterd. Dat is in de huidige economische tijd voor veel bedrijven zeer wenselijk!

Voor de maatschappij

De minnelijke incasso brengt de diverse belangen het beste in balans. De totale maatschappelijke kosten zeker op de langere termijn van een minnelijke incasso zijn aanzienlijk lager dan van een gerechtelijke incasso.

II. Bezwaren NVI tegen het Wetsvoorstel Incassokosten

Minnelijke incasso komt onder druk

Allereerst wenst de NVI te benadrukken dat zij verheugd is dat de Minister van Justitie voornemens is om de hoogte van de incassokosten bij Wet vast te stellen. Een wet op het gebied van incassokosten geeft meer duidelijkheid en consistentie en daarmee ook meer rechtszekerheid en rechtsgelijkheid.

ECHTER: als het huidige wetsvoorstel wordt ingevoerd, is voorzien in een maximum bedrag van € 40 voor vorderingen tot 270 euro en dat maakt een goed minnelijk incassotraject met name voor de kleinere bedragen onmogelijk.

GEVOLGEN:

1. Dit zal tot gevolg hebben dat er sneller tot een gerechtelijke procedure zal worden overgegaan die vele malen duurder is dan een buitengerechtelijke oplossing via incasso.

Dit wetsvoorstel dat ten doel heeft de consument te beschermen, zorgt er dus voor dat de consument juist veel duurder uit zal zijn!

Kostenvergelijking minnelijke incasso – gerechtelijke incasso

	Minnelijke Incasso	Gerechtelijke Incasso
Hoofdsom	€ 300,00	€ 300,00
Rente	€ 6,00	€ 6,00
Incassokosten	€ 62,00	€ 62,00
	€ 368,00	€ 368,00
Gerechtelijke kosten		€ 620,00
Totaal vordering	€ 368,00	€ 988,00

2. Belangrijke onderdelen van het effectief minnelijk incassotraject worden onhaalbaar, zoals het treffen van betalingsregelingen, waardoor debiteuren sneller in grotere problematische financiële situaties verzeild zullen raken. De mogelijkheden voor preventie en voor systematische schuldsanering worden beperkt.

3. Crediteuren zullen voor lagere bedragen afzien van gerechtelijke stappen. Dit betekent dat de wanbetaler beloond wordt voor zijn gedrag en het bedrijf met een

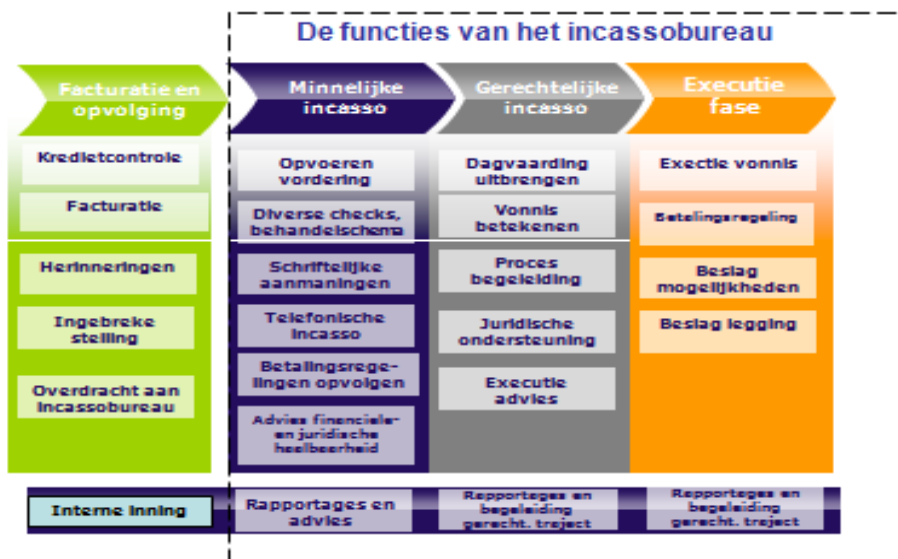
strop blijft zitten. Dit is slecht voor de economie en een slecht signaal naar de consument: wanbetaling loont!

Hieronder is een minnelijke traject schematisch weergegeven een dergelijk effectief minnelijk incasso-traject kost minimaal per incasso € 62. Dit bedrag is als volgt opgebouwd:

Gevolgen wetsvoorstel voor het minnelijk incasso traject	Voor	Na
kantoorkosten		
automatiseringskosten		
compensatie oninbare vorderingen		
inname dossier		
onderzoek juistheid vordering		
onderzoek juistheid adresgegevens		
brieven schrijven en verzenden		
nabellen		
debiteurenbezoek		
treffen van een betalingsregeling		
op de hoogte houden van de opdrachtgever		

Worden de kosten op minimaal € 40 bepaald dan zullen de als rood aangegeven onderdelen van het minnelijk traject veelal moeten vervallen. De oranje gedeelten zullen minder vaak kunnen worden ingezet. Hierdoor zal een toename van de gerechtelijke incasso plaats vinden met alle maatschappelijke kosten van dien.

Het incasso traject



Administratieve en gerechtelijke lasten incasso gaan omhoog

Verder heeft de NVI grote bezwaren tegen het feit dat in het wetsvoorstel geen onderscheid wordt gemaakt tussen bedrijven en consumenten. Hierdoor wordt het gehele bedrijfsleven gedwongen om zijn algemene voorwaarden aan te passen. Dit brengt onnodige kosten en rompslomp met zich mee. Door het dwingendrechtelijk op te leggen aan ondernemingen wordt er inbreuk gemaakt op de contractvrijheid van ondernemingen. Bovendien zijn het juist vaak kleine ondernemingen die vorderingen hebben op grote ondernemingen: zij worden juist de dupe als ze de incassokosten niet voldoende kunnen verhalen.

Het wetsvoorstel heeft dus mogelijk tot gevolg dat naar schatting per jaar tot ongeveer 750.000 zaken extra het gerechtelijke traject instromen. Dit betekent meer dan 15.000 extra zaken per werkweek, dus meer dan 3000 extra zaken per werkdag!

Dit kan de rechtelijke macht onmogelijk aan en zal leiden tot een grosso modo verdubbeling van de kosten van de rechtspraak.

Kwaliteit minnelijk incassotraject wordt aangetast

Het huidige wetsvoorstel maakt bepaalde onderdelen van het minnelijk incassotraject onhaalbaar en tast daarmee de integrale kwaliteit aan.

De NVI heeft de afgelopen jaren veel gedaan aan het bevorderen van de kwaliteit van het minnelijk incassotraject onder meer door het instellen van een Keurmerk. Gezien de betekenis van het minnelijk incassotraject in het maatschappelijk verkeer zou de NVI het werken met gecertificeerde incassobureau's wettelijk verplicht willen stellen. De overheid zou een toezichthoudende rol moeten vervullen.

III. Aanbevelingen NVI

1. Onderzoek de mogelijke gevolgen van dit wetsvoorstel diepgaand.

Gelet op de enorme omvang van de incassobranche (naar schatting ruim 3,2 miljoen nieuwe dossiers op jaarbasis) is het van groot belang om diepgaand onderzoek te doen naar de gevolgen van het maximeren van de incassokosten voor kleine vorderingen.

- **Onderzoek de hoogte van het minimale bedrag voor incassokosten.**
Dit bedrag moet op een hoogte worden gesteld, die kostendekkend is voor een effectief minnelijk incassotraject. Hierdoor wordt voorkomen dat de kwaliteit van incasso moet inboeten en het aantal gerechtelijke procedures toeneemt.
- **Onderzoek de gevolgen voor het gerechtelijk apparaat**
Een toename van per jaar 750.000 extra zaken bij de rechtbanken is niet te verwerken en zeer kostbaar.
- **Onderzoek de gevolgen voor wat betreft het BTW aspect**
De schatkist dreigt een fiks bedrag mis te gaan lopen en instellingen die niet BTW- plichtig zijn dreigen ernstig benadeeld te worden

2. Bevorder het minnelijk incassotraject met name omdat dit in het belang is voor de debiteuren.

Bij het minnelijk incassotraject is de doorlooptijd aanzienlijk korter en zijn de kosten vele malen lager dan bij de gerechtelijke incasso. Als het huidige wetsvoorstel wordt ingevoerd is een goed minnelijk incassotraject met name voor de kleinere bedragen onmogelijk. Hierdoor zullen er meer oninbare vorderingen komen met alle kosten voor economie en samenleving van dien.

- **Verhoog daarom het minimale bedrag voor incassokosten van € 40,- naar € 62,- zodat de kwaliteit van het minnelijke incassotraject niet hoeft in te boeten.**
- **Regel toegang tot de GBA voor volgens het Incasso Keurmerk gecertificeerde incassobureaus.**
Hierdoor kunnen de noodzakelijke NAW-gegevens sneller en beter worden achterhaald, waardoor het (veel goedkopere) minnelijke traject nog meer kans van slagen heeft.
- **Onderzoek de onbegrijpelijke onbalans tussen gerechtsdeurwaarders en incassobureaus.**
waarom mag een volledig incassotraject voor lage vorderingen maximaal 40 euro kosten, terwijl het uitbrengen van 1 dagvaarding (= 1 briefje) al 72,25 mag kosten? Waarom mag een gerechtsdeurwaarder 8 euro per maand rekenen voor een betalingsregeling terwijl dat voor een incassobureau ook in de 40 euro moet zijn inbegrepen?

3. Maak onderscheid tussen consumenten en ondernemingen

Het nalaten om onderscheid te maken tussen consumenten en ondernemingen heeft zeer grote economische consequenties en is ook in Europees perspectief onwenselijk want dit druist in tegen de ontwerp-richtlijn. Met het oog op de wens tot administratieve lastenverlichting is dit onderscheid noodzakelijk.

- **Maak onderscheid tussen consumenten en ondernemingen. Bedrijven die handelen in het zakelijk verkeer (BtoB) zullen veel hinder ondervinden van deze inperking van hun contractsvrijheid. Denk daarbij onder meer aan alle algemene voorwaarden die herschreven moeten worden en aan al die MKB ondernemers die juist schuldeiser zijn van grote ondernemingen. Voor de kleine ondernemer is een bedrag van € 20.000,= heel veel geld! Door deze regelgeving zal de kleine ondernemer met niet te verhalen incassokosten blijven zitten.**
- **Bedrijven onderling hebben zoals hierboven gemeld veelal in hun voorwaarden geregeld hoe zij om zullen gaan met incassokosten. Creëer slechts voor die gevallen waarin dat niet geregeld is een vangnet.**
- **Voorkom stapeling van incassokosten. Neem in de regeling op dat de kosten van een betalingsherinnering en schriftelijke- en telefonische aanmaning die door de schuldeiser zelf aan de schuldenaar worden gestuurd, zijn inbegrepen in de kosten van de normale bedrijfsvoering van de schuldeiser.**
- **Laat schuldeisers die de BTW over incassowerkzaamheden niet kunnen verrekenen de BTW wel bij de schuldenaar in rekening brengen. Het zijn immers gewoon kosten, waarom zou de schuldeiser daarvoor op moeten draaien?**
- **Onderzoek eventuele strijdigheid met het Europees recht.**

4. Regel de handhaving, toezicht en sanctiemogelijkheden: stel het Keurmerk verplicht

Helaas ziet dit wetsvoorstel slechts op de kosten van incasso. De NVI bepleit om, als er dan toch in deze markt wordt ingegrepen door wetgeving, misstanden te voorkomen door kwaliteitseisen te stellen aan incassobureaus. Door het verplicht stellen van het Incasso Keurmerk als een License to operate voor incassobureaus krijgt de overheid een instrument om te kunnen toezien op de naleving van deze wet, maar ook op een goede kwaliteit.

- **Regel het toezicht op de regelgeving én de kwaliteit van de dienstverlening door het Incasso Keurmerk als vergunning om als incassobureau te opereren verplicht te stellen**
- **Zolang het nog niet bij wet geregeld is, moeten de overheid en aan de overheid gelieerde organisaties alleen met gecertificeerde incassobureaus werken.**