



# Programma informatiebijeenkomst Wki

## 8 maart 2024

- **Wki: de Wet en onderliggende wet- en regelgeving**
- Barend Sluiter, MT-lid directie Rechtsbestel, Ministerie van Justitie en Veiligheid
- Vragen & antwoorden
- **Screening en registratie in het Register incassodienstverlening**
- Nico Rijnbende, projectleider screeningsautoriteit Justis
- Vragen & antwoorden
- Pauze
- **Toezicht en handhaving**
- Clemijns Voogt, afdelingshoofd handhaving bij Inspectie Justitie en Veiligheid
- Vragen & antwoorden



Rijksoverheid

# De Wet kwaliteit incassodienstverlening gaat 1 april in

Barend Sluiter

Ministerie van Justitie en Veiligheid

8 maart 2024



# Waarom de Wki

- ✓ Betere bescherming van consument met schulden
- ✓ Meer duidelijkheid voor schuldeisers
- ✓ Kwaliteitsslag en een verdere professionalisering
- ✓ Voorkomen onprofessionele praktijken
- ✓ Beperking incassokosten bij terugkerende facturatie





# Wat mag u verwachten

- ✓ Begin van de regulering van incassodienstverlening
- ✓ Volgen van de uitvoering in de praktijk
- ✓ Evaluatie en invoeringstoets
- ✓ In gesprek blijven



# Tijdpad vanaf 1 april 2024

- ✓ Kwaliteitseisen miv 1 april 2024
- ✓ **Aanmelding** voor registratie uiterlijk 31 maart 2025
- ✓ Opleiding niveau 3 en 4 van het Europees kwalificatiekader miv 1 april 2025
- ✓ Cumulatiebepaling miv 1 oktober 2024
- ✓ Civielrechtelijke gevolgen van incasso door niet-geregistreeerde partij miv 1 oktober 2026



# Voor wie?

## Incassodienstverleners, die

- ✓ Buitengerechtelijke incasso werkzaamheden verrichten
- ✓ Namens derden schulden innen of na overdracht van een vordering
- ✓ bij natuurlijke personen (woonachtig in Nederland)
- ✓ Ook eenmanszaak en vennootschap onder firma

- > Gerechtsdeurwaarders en advocaten die buitengerechtelijke incassowerkzaamheden verrichten
  - zijn **uitgezonderd van de registratieplicht** omdat zij al een gereguleerd beroep uitoefenen (met een bijbehorend register)
  - De **kwaliteitseisen** van de Wki zijn **wel** van toepassing op gerechtsdeurwaarders en advocaten tenzij anders bepaald



# Kwaliteitseisen

Er worden kwaliteitseisen gesteld aan incassodienstverleners

- > Vakbekwaamheid
- > Omgangseisen
- > Informatievoorziening
- > Inrichting van werkzaamheden
- > Administratie
- > Klachtenbehandeling
- > Inzichtelijkheid van de vordering



# Vakbekwaamheid

Artikel 2.1 Bki

+ Ministeriële regeling

Op Artikel 2.2 Bki geldt  
overgangsrecht, zie artikel 10 Bki

- > Voldoende vakbekwaam
- > Periodiek onderhouden
- > Kennis over wetgeving, omgang met mensen en vaardigheden
- > Opleiding niveau 3 en 4 van het Europees kwalificatiekader
  - miv 1 april 2025
- > Twee keer per jaar een bijeenkomst over maatschappelijke normen





# Omgangseisen en informatievoorziening

Artikel 4.1 Bki

+ Ministeriële regeling

- > Benadering is transparant, ondubbelzinnig, herkenbaar, correct
- > Communicatie is duidelijk en begripvol
- > Informatieverstrekking eenduidig, volledig en juist
- > -Proactieve- toelichting rechten en plichten
- > Rechtstreeks en eenvoudig bereikbaar



# Inrichting werkzaamheden en administratie

Artikel 5.1, 5.2, 5.3 Bki  
+ Ministeriële regeling

- > Dossiervorming
  - Overeenkomst van opdracht tot het innen van de vordering
  - Factuur of voorwerp en titel van de verplichting tot betaling van de geldsom
  - Gemaakte afspraken met de schuldenaar, contactmomenten, schriftelijke bewijsstukken van een inhoudelijke reactie op betwiste vorderingen
- > Dossiers in goede, geordende en toegankelijke staat
- > Bewaartermijn twee jaar na sluiting
- > Interne en externe procesbeschrijvingen, taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden



# Klachtenbehandeling

Artikel 13 lid 5 Wki

Artikel 6.1 Bki

- > Klachtenregeling -> behoorlijke behandeling van mondelinge en schriftelijke klachten
  - Hoe dien je een klacht in, wie behandelt deze klacht en binnen welke termijn
  - Ontvangst wordt binnen 2 werkdagen schriftelijk bevestigd
  - Welke gegevens geregistreerd worden
- > Aangesloten bij een geschillenregeling



# Inzichtelijkheid van de vordering

- > Specificatie van opbouw en totaalbedrag
- > Schriftelijk met adresgegevens schuldeiser

Artikel 3.1 Bki



# De cumulatiebepaling

Deze bepaling gaat in met ingang van 1 oktober 2024

Artikel 96, lid 8 BW

Artikel 21 Wki

Paragraaf 9 toelichting Bki:  
Voorbeelden en uitleg

- > Beperkt incassokosten bij terugkerende facturatie
- > Maximumbedrag aan incassokosten
  - Per zes maanden
  - € 140,00 (€40,00 + 5x €20,00)
  - Voor termijnbetalingen niet hoger dan € 266,67
  - Termijn waarbij 15% van de incassokosten is berekend op basis van de Bik telt ook mee in de terugkijkperiode van zes maanden



## Kosten registratie, toezicht en handhaving

- > Tarief voor het Register incassodienstverlening:
- > € 2.200,00
- > + € 600,00 per bestuurder van de onderneming
- > Kosten toezicht en handhaving op jaarbasis
- > € 1.800,00 voor een eenmanszaak
- > € 7.400,00 voor alle andere bedrijfsvormen



# Tot slot

*Een woord van dank voor uw  
waardevolle inbreng, bijdrage en  
betrokkenheid de afgelopen jaren,  
vandaag en de komende tijd!*





Justis  
Ministerie van Justitie en Veiligheid

Presentatie informatiebijeenkomst  
Wki

8 maart 2024



# *Justis de kracht van screenen*





- › Screeningsautoriteit Justis beoordeelt de betrouwbaarheid van personen en organisaties ter bevordering van een veilige en rechtvaardige samenleving.
- › Justis screent incassodienstverleners en beheert het Register incassodienstverlening.



Registratienummer

Datum van registratie

Bedrijfsnaam KvK

Handelsnaam

Vestigingsadres

Correspondentieadres

Telefoonnummer

E-mailadres

Naam verrichter of aanbieder

## Hoe ziet het register incassodienstverlening eruit?

- › Registratienummer incassodienstverlening
- › Datum registratie
- › Bedrijfsnaam KvK en handelsnaam
- › Vestigingsadres en correspondentieadres
- › Telefoonnummer en e-mailadres
- › Namen van de verrichter of aanbieder indien dit een natuurlijk persoon is
- › Status van de registratie.



# De Inspectie Justitie en Veiligheid





## Hoe gaat de Inspectie te werk?

**Regulier toezicht:** inspecties zonder vermoeden van overtreding, monitoring markt, informatieverzameling en oordeelsvorming daarover.

**Verdiepend onderzoek:** op basis van concreet vermoeden van overtreding (via handhavingsverzoeken, signalen, etc.),

Inspectie **op afstand** (digitaal) of **ter plaatse**





## Waar kijkt de Inspectie naar:

### > Registratieplicht incassoregister

### > Kwaliteitseisen

- Vakbekwaamheid;
- Inzichtelijkheid vordering;
- Omgangseisen en informatievoorziening;
- Inrichting werkzaamheden en administratie;
- Klachten- en geschillenregeling





## Kwaliteitseisen: inzichtelijke vordering

Aan de hand van dossierbeoordeling controleert de Inspectie o.a. of:

- een correcte schriftelijk beschrijving van de vordering is verstrekt met o.a. een betaaltermijn, datum/nummer factuur en contactgegevens schuldeiser;
- deze vordering voldoet aan de specificaties die in de wet staan: waaronder hoogte hoofdsom, rente, incassokosten;
- wordt voldaan aan de BIK-regeling.





# Kwaliteitseisen: omgangseisen en informatievoorzieing

Wij vragen o.a.

- hoe er wordt omgegaan met schuldenaren en informatievoorziening (zowel op papier als in de praktijk)

Bekijken

- correspondentie met schuldenaren en of die voldoen aan de eisen zoals geen oneigenlijke druk wordt uitgeoefend door het versturen van een concept-dagvaarding
- de contactjournaals

Controleren de website naar volledige informatieverstrekking





# Handhavingsinstrumenten

## Informele interventies:

- Normoverdragendgesprek

## Formele interventies:

Last onder dwangsom

Bestuurlijke boete (€ 515 - € 25.750)

Doorhaling en schorsing in het kader van handhaving

Bestuursdwang

Stafrechtelijke maatregelen







# Het eerste jaar Wki

Focus eerste jaar:

- Informeren
- Stimuleren
- Intervenieren (indien nodig)





# Meer informatie

## Publicaties

[Staatscourant 2024, 5616 | Overheid.nl > Officiële bekendmakingen \(officielebekendmakingen.nl\)](#)

[Staatsblad 2024, 44 | Overheid.nl > Officiële bekendmakingen \(officielebekendmakingen.nl\)](#)

[Wet kwaliteit incassodienstverlening \(35.733\) - Eerste Kamer der Staten-Generaal](#)

Rijksoverheid.nl/wki

[www.justis.nl](#)

[www.inspectie-jenv.nl](#)

KvK.nl

Ondernemersplein.nl