

# Kredietverzekering wordt enorm onderschat

Net terwijl je dacht dat je je debiteurenbeheer goed op orde had, blijkt die buitenlandse klant toch niet te betalen. Volgende keer toch maar een kredietverzekering afsluiten?

TEKST NICO VAN DIJK

Kredietverzekeringen zijn niet slechts interessant voor wie zaken doet in obscure landen. Nog een misvatting: kredietverzekeringen zijn duur. "Een kredietverzekering is eigenlijk bijzonder goedkoop", stelt Bervin Janssen, executive director bij Aon Trade Credit, dat gespecialiseerd is in risicomanagement en verzekeringen. "Dat geldt met name als je het bekijkt in de context van de totale risicokosten. De kracht van een kredietverzekering is namelijk niet beperkt tot alleen het verzekeringsgedeelte, de risico-overdracht. De kostenaspecten van het gehele informatietraject ervoor - inclusief een professionele en gewogen risicobeoordeling - en het vaak geïntegreerde incassotraject moeten ook worden meegewogen."

Janssen vervolgt: "Een kredietverzekering is één van de instrumenten die kan helpen bij het te voeren credit risk management. Het professionele niveau van het gevoerde credit risk management als geheel is mede bepalend voor de mate van risico-overdracht. De eigen operatie, de extern betrokken 'tools' en service; alles dient een gezamenlijke focus te hebben, namelijk verlaging van het debiteurenrisico en verbetering van de cash flow. De afwegingen dienen hierbij altijd binnen de context van 'total cost of risk' te worden gebracht". Janssen kon ooit een klant voorrekenen dat zijn bedrijfsonderdelen die met kredietverzekeringen werkten, beter georganiseerd waren en lagere kosten hadden dan de onderdelen die er niet mee werkten. Nog

een voordeel: bedrijven die hun debiteurenrisico hebben verzekerd, kunnen een betere financiering bij hun bank krijgen.

## "Een kredietverzekering is eigenlijk bijzonder goedkoop"

Janssen ziet dat kredietverzekeraars weer meer mogelijkheden bieden nu de economie voorzichtig lijkt aan te trekken. "Dat is ook wel nodig om het vertrouwen in het product te herstellen, want de integrale waarde van de kredietverzekering als credit management instrument wordt mijns inziens onderschat."



Kredietverzekeringen zijn er in verschillende vormen. Meer informatie is te vinden op [www.kvk.nl](http://www.kvk.nl)

## Op tijd betalen volgens de wet

De wet is helder over betalingstermijnen. In het Burgerlijk Wetboek Artikel 6:119a staat dat facturen binnen dertig dagen na de factuurdatum betaald moeten zijn, tenzij een andere periode is afgesproken. Daarna mag je een boeterente in rekening brengen.

TEKST: NICO VAN DIJK

Sinds 2000 ligt er een Europese richtlijn die stelt dat een factuur binnen dertig dagen na de factuurdatum moet zijn betaald. Die richtlijn gold alleen voor betalingen tussen overheden en bedrijven. Inmiddels ligt er een nieuwe richtlijn die het business-to-businessbetalingsverkeer regelt. Aanvankelijk wilde de Europese Commissie ook voor bedrijven een betalingstermijn van dertig dagen invoeren. Na bezwaar van onder meer VNO-NCW en MKB is in die richtlijn nu vastgelegd dat bedrijven van de gangbare termijn van dertig dagen mogen afwijken. De richtlijn moet nog omgezet worden in Nederlandse wetgeving.

In de nieuwe richtlijn is ook opgenomen dat overheden die te laat betalen beboet worden. Hoe hoog die boete mag zijn, is in Nederland nog onderwerp van discussie. Gedacht wordt aan twee procent van het factuurbedrag. Zo'n boete is nodig om met name kleinere ondernemers te beschermen tegen de 'marktmacht' van de overheid. MKB-secretaris Rob Wolthuis pleit niet voor meer regelgeving, maar meer voor een mentaliteitsverandering bij gemeenten. Hij adviseert ze om het onderwerp 'betalingen' hoger op de agenda te zetten en bijvoorbeeld tot een wekelijkse betaling over te gaan.

Bedrijven die zaken doen met de overheid kunnen problemen voorkomen door een juiste factuur te sturen die bij de juiste persoon terecht komt. "Bij overheden loopt een betaling over meerdere schijven en er zijn meer parafen nodig. En soms gaat het mis, omdat de factuur niet aan de juiste persoon is gericht." Tegelijkertijd benadrukt Wolthuis dat bedrijven er goed aan doen zelf ook tijdig te betalen. "Bedrijven moeten zich realiseren dat traag betalen slecht is voor hun eigen kredietwaardigheid."

Informatie over het betalingsgedrag van gemeenten is te vinden op [www.snellerbetalen.nl](http://www.snellerbetalen.nl).

# Wet incassokosten gaat schrijnend uitwerken

Incassobureaus en gerechtsdeurwaarders zijn in rep en roer. Een wetsvoorstel legt de incassokosten aan banden, maar maakt procederen fors duurder. Kantonrechters zien een tsunami aan rechtszaken op zich afkomen.

TEKST NICO VAN DIJK

Demissionair minister Hirsch Ballin van Justitie heeft vorig jaar een wetsvoorstel naar het parlement gestuurd om onredelijk hoge incassokosten in het minnelijke traject (dus zonder dat de rechter er aan te pas komt) te beperken. Voor vorderingen tot 270 euro mag straks 40 euro aan incassokosten berekend worden. Nu is dat nog 62 euro. Voor een vordering van 25.000 euro mag straks geen 3.750 euro aan incassokosten meer worden opgelegd, maar slechts 1.025 euro. Een ander voorstel regelt bovendien dat griffierechten, die meestal door de verliezende partij moeten worden betaald, met soms meer dan honderd procent omhoog gaan. Bovendien wordt procederen bij de kantonrechter makkelijker. Die mag nu nog zaken tot 2.500

euro behandelen. Dat plafond gaat naar 25.000 euro.

Marcel van Es, directeur Nederland van credit management specialist Intrum Justitia, vindt het voorstel 'te zot voor woorden'. "De incassokosten worden godzijdank aan banden gelegd. Maar waar je enerzijds de consument wilt beschermen, zie je dat diezelfde overheid de consument aan de andere kant op kosten jaagt, omdat bedrijven sneller de - veel duurdere - gerechtelijke weg zullen bewandelen."

De Nederlandse Vereniging van Incasso-ondernemingen NVI (waarbij overigens lang niet alle incassobureaus zijn aangesloten) wijst erop dat haar leden nu in tachtig procent

van de gevallen een gang naar de rechter kunnen voorkomen. Maar in de nieuwe situatie kunnen incassobureaus voor kleine zaken niet meer kostendekkend werken en zullen ze eerder naar de rechter stappen, voorspelt Van Es. "Wat kun je voor vier tientjes doen? Je belt een paar keer, stuurt wat briefjes, maar dan is het ook op. Het is heel zorgelijk dat je aan de ene kant de instroom reguleert door incassokosten te regelen. En aan de andere kant forceer je partijen om het gerechtelijke traject in te gaan." Ook de Stichting Garantiefonds Gerechtsdeurwaarders voorspelt bij monde van Pim van de Marel dat de voorstellen 'pijnlijk schrijnend' zullen uitwerken. "85 procent van de zaken speelt zich af in de



business-to-consumermarkt waar in 90 procent van de gevallen het griffierecht wordt verhaald op de veroordeelde partij. Dat zijn voor een groot deel particulieren die toch al in de problemen zaten. Waar vroeger een particulier met een maand huurachterstand of drie maanden zorgpremie opdraaide voor een griffierecht van € 90 wordt dat in het wetsvoorstel nu € 400."

De NVI is blij dat er een wettelijke basis komt voor het in rekening brengen van incassokosten. Maar die moeten dan wel van zodanig

## "Incassobureaus stappen straks eerder naar de rechter"

niveau zijn dat een hoog kwalitatief minnelijk traject kan worden doorlopen. Alleen dan kan een enorme toename van de instroom in het gerechtelijk traject worden voorkomen. Het wetsvoorstel Incassokosten is vrij geruisloos door de Tweede Kamer goedgekeurd en ligt nu bij de Eerste Kamer. Die kan het voorstel alleen goedkeuren of verwerpen.

# Het antwoord op alles waar u niet om heeft gevraagd.

Ondernemen is leuk, maar heeft ook zijn minder leuke kanten. De financiële rompslomp bijvoorbeeld. Factureren, een herinnering sturen, nog een herinnering sturen en ga zo maar door. Kies daarom voor creditmanagement van DAS en laat alles wat te

maken heeft met uw inkomende geldstroom over aan onze ervaren professionals. Van facturatie en incasso tot consultancy en detachering. Altijd met oog voor uw klantrelatie. Kijk voor het volledige antwoord op [www.das.nl/creditmanagement](http://www.das.nl/creditmanagement) of bel 0800 - 2405060.



**Business in Curaçao, Aruba, Bonaire of Sint Maarten?**

**FactorPlus**  
Caribbean Factoring Services

FactorPlus: uw non-recourse factor in de Nederlandse Antillen en Aruba

Heeft u zakelijke kansen in de Nederlandse Antillen en Aruba? FactorPlus helpt u daar graag bij. Wij kopen uw facturen voor debiteuren op Aruba, Bonaire, Curaçao en Sint Maarten, doen het debiteurenbeheer voor u en nemen daarbij ook het kredietrisico over.

FactorPlus is de marktleider in Factoring op de Nederlandse Antillen en Aruba en is lid van International Factors Group en International Factoring Association.

Dokweg 19  
Maduro Plaza  
Curaçao  
Netherlands Antilles  
Tel. +5999 737 0660  
Fax. +5999 737 0644

[www.factorplus.com](http://www.factorplus.com)

**De perfecte balans tussen zekerheid en vertrouwen.**

Bel: 020 553 3131  
Mail: [sales@atradius.nl](mailto:sales@atradius.nl)  
Bezoek: [www.atradius.nl](http://www.atradius.nl)

**atradius**  
managing risk, enabling trade

Kredietverzekering | Incasso | Bedrijfsinformatie