

Nederlandse Vereniging van gecertificeerde Incasso- Ondernemingen

Huishoudelijk Reglement

Goedgekeurd in de algemene ledenvergadering van 3 oktober 2012

Artikel 1

Het verenigingsjaar loopt van 1 januari tot en met 31 december.

Lidmaatschap

Artikel 2 Soorten leden

1. De vereniging kent leden, die natuurlijke personen of rechtspersonen zijn en de vrije beheers- en beschikkingsbevoegdheid over hun vermogen hebben. De leden zijn onderverdeeld in drie categorieën:
 - a. gecertificeerde leden;
 - b. aspirant leden en
 - c. geassocieerde leden.
2. Gecertificeerde leden kunnen slechts zijn incassobureaus, die als zodanig bij een Kamer van Koophandel zijn ingeschreven en schriftelijk hebben verklaard zich te conformeren aan de criteria die worden gesteld voor het voeren van het Incasso Keurmerk en die in het bezit zijn van een geldig Keurmerkcertificaat.
3. Aspirant leden zijn bedrijven die het lidmaatschap als gecertificeerd lid hebben aangevraagd en het entreegeld hebben voldaan, maar nog niet aan alle eisen van het lidmaatschap voldoen
4. Geassocieerde leden kunnen slechts zijn bedrijven die geen incassobureau zijn, maar die wel in de credit management keten actief zijn en de ontwikkelingen in de incassobranche willen volgen.
5. Aan elk lid en elke aspirant wordt een bewijs van (aspirant)lidmaatschap verstrekt.

Artikel 3 Aanvraag lidmaatschap

Indien de aanvragende persoon, danwel een of meerdere directieleden van de aanvragende rechtspersoon, in het verleden in een beleidsbepalende functie betrokken is geweest bij een faillissement en/of geschorst is en/of uit zijn ambt is gezet en is veroordeeld wegens aansprakelijkheid, zal deze de toegang tot het lidmaatschap worden ontzegd.

Artikel 4 Aspirant-leden

- a. aspiranten mogen deelnemen aan de Algemene Ledenvergaderingen
- b. aspiranten hebben geen stemrecht
- c. aspiranten kunnen maximaal 1 jaar aspirant zijn
- d. binnen maximaal drie maanden na aanmelding als aspirant moet een eerste audit hebben plaatsgevonden
- e. aspiranten moeten de uitgangspunten van het Keurmerk en de statuten van de NVI naleven
- f. een aspirant moet als incassobureau zijn ingeschreven bij de KvK

- g. de functionaris(sen) die eindverantwoordelijk is/zijn voor de incasso-activiteiten dient/dienen een bewijs van goed gedrag, de zogenaamde VOG te overleggen.
- h. een aspirant mag niet het NVI logo voeren. Wel mag men vermelden aspirant te zijn van de NVI.
- i. een aspirant mag geen bestuursfuncties vervullen

Artikel 5 Geassocieerde leden

1. De NVI kan geassocieerde leden tot de vereniging toelaten, die daarmee de ontwikkelingen in de incassobranche kunnen volgen. Voor het geassocieerd lidmaatschap komen in aanmerking natuurlijke personen en/of rechtspersonen die:

- zelf als dienstverlener op een of meerdere plaatsen in de credit management keten (de keten van kredietwaardigheidstoetsing tot en met gerechtelijke incasso) actief zijn, danwel afnemer van deze diensten zijn, danwel (inhoudelijk) directe toeleverancier (bijv. dataverstrekker of leverancier van credit management software) aan credit management ondernemingen zijn
- een positieve bijdrage kunnen leveren aan de NVI en haar doelstellingen en dus een meerwaarde voor de NVI en haar leden opleveren
- een actieve rol binnen en/of namens de NVI willen vervullen
- de uitgangspunten en doelstellingen van de NVI onderschrijven en daar naar handelen en voor zover nb dit credit management ondernemingen zijn, zich houden aan de relevante eisen van het Incasso Keurmerk
- van onbesproken gedrag zijn
- voor wie het geassocieerd lidmaatschap van de NVI een meerwaarde oplevert

2. Het geassocieerd lidmaatschap biedt toegang tot:

- Algemene Ledenvergadering
- Bijeenkomsten van de NVI
- Ledeninformatie binnen de NVI
- Mits men dat wenst en voldoet aan alle voorwaarden: het Keurmerk

3. Het geassocieerd lidmaatschap levert geen stemrecht op binnen de vereniging. Voorts mag een geassocieerd lid niet het logo van de NVI voeren, wel mag men vermelden geassocieerd lid te zijn van de NVI.

4. De contributie voor het geassocieerd lidmaatschap voor ondernemingen bedraagt:

Bij 1 - 5 werknemers	€ 3.000,-
Bij 6-10 werknemers	€ 4.600,-
Bij 11-20 werknemers	€ 7.000,-
Bij 21-50 werknemers	€ 9.250,-
Bij 51-100 werknemers	€ 13.000,-
Bij meer dan 100 werknemers	€ 15.500,-

Voor toegang tot het Keurmerk dient entreegeld betaald te worden, dit bedrag is € 10.000,-. Dit bedrag is exclusief de kosten die het Keurmerkinstituut voor de audit rekent.

De contributie voor het geassocieerd lidmaatschap voor (branche)verenigingen bedraagt € 10.000,-, waarbij het bestuur de bevoegdheid heeft dit bedrag te matigen op gronden van redelijkheid en billijkheid.

Voor relevante toeleveranciers aan de Incassobranche, waarvan de medewerkers zelf niet inhoudelijk betrokken zijn bij incassoprocessen, wordt de contributie voor het geassocieerd lidmaatschap vastgesteld op € 3.000,- onder de voorwaarde dat slechts één persoon wordt afgevaardigd naar Algemene Ledenvergaderingen van de NVI.

5. Een natuurlijk of rechtspersoon kan als geassocieerd lid worden toegelaten nadat deze schriftelijk een verzoek dienaangaande bij het bestuur heeft ingediend. Het bestuur beslist over de toelating, nadat de ballotagecommissie een advies heeft gegeven. De ballotagecommissie bestaat uit: de directeur, het bestuurslid met de portefeuille Leden & Verenigingszaken en een ander bestuurslid. De ballotagecommissie toetst op de criteria zoals genoemd in lid 1 van dit artikel en doet daarbij recht aan de belangen van de NVI.

6. Indien een geassocieerd lid niet meer aan een of meer van de bovengenoemde voorwaarden voldoet, dient het lidmaatschap onmiddellijk te worden beëindigd. Zowel het geassocieerde lid als het Bestuur kan daartoe het initiatief nemen. Indien het Bestuur daartoe het initiatief neemt, kan het geassocieerde lid beroep instellen bij de Raad van Toezicht. Een eventuele uitspraak van de Raad van Toezicht is bindend; verder beroep is niet meer mogelijk. Het geassocieerd lidmaatschap wordt aangegaan voor een periode van 2 jaar, met de intentie tot verlenging.

Artikel 6 Schorsing

Het bestuur is bevoegd een lid te schorsen voor een periode van ten hoogste drie maanden, in het geval het lid:

- bij herhaling in strijd handelt met één of meerdere van zijn lidmaatschapsverplichting(en) of
- door handelingen of gedragingen het belang van de vereniging in ernstige mate schaadt of heeft geschaad.

Algemene Vergaderingen

Artikel 7

1. Alle leden, met uitzondering van geschorste leden, hebben toegang tot de algemene vergadering. Stemgerechtigd zijn slechts de gecertificeerde leden.
 - a) Bij stemming over verkiezing van personen en over beëindiging of schorsing van het bestuurslidmaatschap brengt ieder lid één stem uit.
 - b) Bij stemming over zaken, brengt ieder lid een aantal stemmen uit volgens onderstaande schaal:

Aantal werknemers	Aantal stemmen
Bij 1- 20 werknemers	1 stem
Bij 21- 50 werknemers	2 stemmen
Bij 51 – 100 werknemers	3 stemmen
Bij meer dan 100 werknemers	4 stemmen

Artikel 8

Het bestuur stelt voor de in artikel 11, lid 1 en artikel 12, lid 2 van de statuten bedoelde algemene ledenvergaderingen de agenda vast met inachtneming van de door de leden gedane voorstellen.

Artikel 9

De algemene ledenvergaderingen vinden plaats op een door de voorzitter aan te wijzen plaats in Nederland. Over enigerlei zaak die niet in de tevoren aan de leden gezonden agenda staat vermeld kan ter vergadering geen rechtsgeldig besluit worden genomen, tenzij alle leden vertegenwoordigd zijn of 50% van de gecertificeerde leden aanwezig is en zij unaniem ermee akkoord gaan dat over de betreffende zaak met een meerderheid van drie/vierde der uitgebrachte stemmen beslist wordt.

Artikel 10

De contributie voor de gecertificeerde leden wordt door de algemene ledenvergadering vastgesteld. Deze dient elk jaar in het eerste kwartaal van het verenigingsjaar te zijn betaald. De algemene ledenvergadering kan ook een entreegeld vaststellen. Indien de contributie en/of het entreegeld niet of niet tijdig wordt betaald kan dit opzegging van het lidmaatschap door het bestuur tot gevolg hebben.

Artikel 11

De Raad van Toezicht, het bestuur en de algemene ledenvergadering alsmede ad hoc gevormde commissies nemen een zo groot mogelijke discretie in acht.

Artikel 12

Ad hoc gevormde commissies houden op te bestaan zodra zij hun taak hebben vervuld. Voor de vereniging van belang zijnde stukken dragen zij over aan de secretaris der vereniging.

Gedragsregels

Artikel 13

De vereniging onthoudt zich van elke regeling die de autonomie van leden terzake van hun prijsbeleid en hun concurrentiepositie in het algemeen kan aantasten. Zij kan haar leden echter wel opdragen hun cliënten bij het uitvoeren van opdrachten te binden aan door de algemene ledenvergadering vast te stellen condities die tot doel hebben een goed functioneren van de Keurmerkcriteria te bevorderen.

Artikel 14

1. het lid en aspirant dient zich in de uitoefening van het incasso-bedrijf zodanig te gedragen dat de reputatie van de branche niet in diskrediet wordt gebracht.
2. het lid en aspirant mag acquisitie plegen mits dat op zodanige wijze geschiedt dat de goede naam van de branche niet wordt geschaad en dat geldende voorschriften ten aanzien van reclame in acht worden genomen.
3. het lid en aspirant zal zijn werkzaamheden inclusief de vereiste juridische bijstand verrichten in overeenstemming met de wet. Met name mogen slechts vorderingen in behandeling worden genomen welke voortkomen uit wettelijk geoorloofde transacties.
4. het lid moet het lidmaatschap van de NVI op zijn briefpapier onder woorden brengen. Indien een incassobureau, om wat voor reden dan ook, geen lid meer is van de NVI, dient de vermelding van het lidmaatschap op briefpapier en andere uitingen van die

organisaties uiterlijk binnen drie weken na beëindiging van het lidmaatschap te worden verwijderd.

De in dit lid opgenomen bepalingen zijn ook van toepassing voor vermelding van het bezit van het Incassokeurmerk indien de organisatie niet meer in het bezit is van het Incassokeurmerk.

Toezicht

Artikel 15

1. Het toezicht op de naleving van de bepalingen van de statuten, het Huishoudelijk Reglement, de Keurmerkcriteria en de Privacy Gedragscode, en de Geschillenregeling NVI berust bij het bestuur van de NVI en de Raad van Toezicht van de NVI.
2. Bij het niet naleven van het Huishoudelijk Reglement, de Statuten, de Keurmerkcriteria en de Privacy Gedragscode heeft de Raad van Toezicht de bevoegdheid om sancties op te leggen aan aspiranten en leden conform de Statuten en het Huishoudelijk Reglement van de NVI.
3. Bij het namens het bestuur van de NVI ingestelde buro Kigid kunnen, onder opgave van naam en adres van het betrokken lid en/of aspirant van de NVI en de gronden waarop de klacht berust, schriftelijke klachten worden ingediend over gedragingen van NVI-leden door:
 - opdrachtgevers
 - debiteuren
 - andere NVI-leden
 - derden belanghebbenden
4. Het Kigid neemt de klacht onverwijld in behandeling en bevestigt deze aan de klager, onder toelichting van de te volgen procedure zoals omschreven in de Geschillenregeling. Indien het betrokken lid de statuten, het Huishoudelijk Reglement en/of de Keurmerkcriteria niet heeft nageleefd, zal het betrokken lid, onder toezending van de klacht, contact opnemen met de klager teneinde, indien daartoe termen aanwezig zijn, tot een redelijke oplossing komen. Indien geen redelijke oplossing wordt bereikt, zijn beide partijen gerechtigd om de klacht, onder de voorwaarden genoemd in de geschillenregeling, voor te leggen aan de Raad van Toezicht.
5. Het indienen van de klacht geschiedt door toezending van een gemotiveerd klaagschrift gericht aan de Raad van Toezicht van de NVI, per adres het Kigid.
6. De Raad van Toezicht van de NVI neemt de klacht onverwijld in behandeling in overeenstemming met de statuten en het Huishoudelijk Reglement en bevestigt deze aan de klager onder toelichting van de te volgen procedure. De Raad van Toezicht beslist niet dan na partijen in de gelegenheid te hebben gesteld schriftelijk te reageren dan wel gehoord te hebben. Na indiening van het verweerschrift heeft de klager nog de mogelijkheid te reageren waarna de verweerster nog de gelegenheid krijgt om op die reactie van de klager te reageren. Standpunten en reacties moeten gemotiveerd zijn en verwijzingen naar bijlagen voor de onderbouwing dient zo veel als mogelijk en precies te gebeuren.

Artikel 16

1. De Raad van Toezicht bestaat uit tenminste vier leden en behandelt en beslist de zaken in een combinatie van ten minste drie personen. De leden worden door de algemene ledenvergadering gekozen op voordracht van leden van de vereniging, het bestuur of de Raad van Toezicht.
2. De Raad van Toezicht kiest uit zijn midden zijn voorzitter en zijn secretaris.
3. De leden van de Raad van Toezicht hebben zitting voor een periode van vier jaar en zijn telkens herkiesbaar. Wanneer een lid van de Raad van Toezicht tussentijds aftreedt of overlijdt, wordt zo spoedig mogelijk door de algemene ledenvergadering in de vacature voorzien.
De Raad treedt op als tuchtinstantie, één en ander overeenkomstig het bepaalde in artikel 15. Hij hoort partijen indien de voorzitter bepaalt, dat dat noodzakelijk is en geeft een beslissing.
4. Alle beslissingen van de Raad van Toezicht worden genomen met meerderheid van stemmen en zijn met redenen omkleed.
5. Tegen de uitspraak staat geen rechtsmiddel open. Er is evenmin een recht van herziening.
6. De Raad van Toezicht houdt rekening met eventuele aanvullende regels, die op voordracht van het bestuur door de algemene ledenvergadering zijn vastgesteld. Hij treedt buiten de behandeling van ingediende klachten, niet in beoordeling van de kwaliteit van het werk dat door enig lid wordt uitgevoerd.
7. De sancties zijn waarschuwing en berisping en tevens een geldboete van € 3.000,- bij een gegronde klacht of € 1.500,- bij een deels gegronde klacht. Bovendien kan de Raad van Toezicht het desbetreffende lid een geldboete opleggen tot een maximum van € 5.000,- indien hij tot de bevinding komt dat (bij herhaling) terecht is geklaagd, te betalen aan de NVI.
8. De Raad van Toezicht vergadert ten minste eenmaal per jaar.

Pers en publiciteit

Artikel 17

Slechts het bestuur is gerechtigd tot het afleggen van openbare verklaringen inzake NVI-aangelegenheden, in het bijzonder tegenover autoriteiten, pers, radio en TV. Leden zullen zich onthouden van uitspraken over andere leden van de NVI en bij contacten met pers etc. zullen zij zich beperken tot aangelegenheden m.b.t. het eigen bedrijf.

Artikel 18

Indien een lid kritiek krijgt over een of meerdere door hem uitgevoerde incasso-opdrachten, dient het lid zich in zijn verweer te beperken tot opmerkingen over het betrokken geval. Voor zover het grondbeginselen van algemene aard en branche betreft dient het lid contact op te nemen met de NVI. Deze zal na onderzoek van alle omstandigheden een passende ondersteuning geven.

Enquête

Artikel 19

De NVI houdt via een onafhankelijk accountantsbureau (zoals bijv. PWC) periodiek een enquête onder haar leden. De anonimiteit van de cijfers is hierbij gewaarborgd, de NVI krijgt slechts de beschikking over de totaalcijfers. Deelname aan de enquête is verplicht voor NVI leden. Bij het niet naleven van deze lidmaatschapsverplichting is het bestuur gerechtigd sancties op te leggen zoals berisping, *boetes* en sancties zoals bedoeld in de artikelen 6 en 7 van de Statuten: schorsing, opzegging van – of ontzetting uit het lidmaatschap door het bestuur. Nieuwe leden zijn verplicht om de enquêtevragen met terugwerkende kracht tot 1 januari van het kalender jaar waarin zij lid zijn geworden aan te leveren.

Artikel 19.1

Uiterlijk op 1 december worden de uiterste aanleverdata voor de kwartaalaanlevering Enquête gegevens voor het komende kalenderjaar vastgesteld en aan de leden schriftelijk mede gedeeld.

Artikel 19.1.1 Aankondiging niet tijdige aanlevering

Indien een lid niet tijdig kan aanleveren dan dient het lid dit schriftelijk uiterlijk één week voor de uiterste aanleverdatum te melden aan het bestuur met reden van niet tijdige levering. Het lid kan in een dergelijke situatie tot maximaal drie weken na uiterste aanleverdatum respijt krijgen van het bestuur. Indien het lid niet binnen de (eventueel op grond van de voorgaande volzin herziene) termijn heeft aangeleverd dan is het lid in gebreke.

Artikel 19.1.2 Aankondiging niet kunnen aanleveren

Indien een lid niet kan aanleveren dan dient het lid dit schriftelijk uiterlijk twee weken voor de uiterste aanleverdatum te melden aan het bestuur met reden van niet kunnen aanleveren. Het bestuur zal de opgegeven redenen zorgvuldig beoordelen en besluiten om het lid wel of geen nader uitstel te verlenen. Uitstel zal alleen bij gegronde redenen kunnen worden verleend en zal nimmer langer dan één kwartaal zijn. Een dergelijk uitstel kan slechts eens per jaar worden verleend. Het lid wordt geacht om na een dergelijk verleend uitstel bij de eerstvolgende aanlevering ook alle ontbrekende gegevens aan te leveren van alle eerdere kwartalen.

Artikel 19.1.3 Boete bij niet tijdige aanlevering

Indien een lid niet of niet tijdig de enquête gegevens aanlevert, dan wel op andere wijze ingebreke is met betrekking tot dit artikel 14, dan is het Bestuur gerechtigd het lid een boete op te leggen voor iedere week dat het lid in gebreke blijft. Deze boete bedraagt € 1.000 per week of gedeelte daarvan, met een maximum van totaal € 5.000 per kwartaalaanlevering.

Artikel 19.1.4 Sancties bij niet tijdige aanlevering

Indien een lid met betrekking tot meer dan één kwartaalaanlevering meer dan twee weken in gebreke is gebleven is het bestuur gerechtigd, sancties op te leggen zoals bedoeld in de artikelen 6 en 7 van de Statuten: schorsing, opzegging van – of ontzetting uit het lidmaatschap.

Bestuur

Artikel 20

1. Verkiezingen van bestuursleden gaan volgens een Rooster van Aftreden.
2. Indien een bestuurslid tussentijds zijn bestuurslidmaatschap beëindigd, start voor de opvolger op dat moment als nieuw bestuurslid zijn eerste termijn van 3 jaar en is hij daarna nog 1 maal herkiesbaar.