



## ALGEMENE VOORWAARDEN INCASSO

### Art. 1. Definities

In deze algemene voorwaarden wordt verstaan onder:

1. TOPCOLLECT: TopCollect B.V., gevestigd te Culemborg.
2. Cliënt: de contractspartij van TOPCOLLECT.
3. Debiteur: de schuldenaar van cliënt.

### Art. 2. Omvang incasso-opdracht

1. TOPCOLLECT verricht haar incassowerkzaamheden uitsluitend overeenkomstig deze Algemene Voorwaarden. TOPCOLLECT is eerst gebonden hetzij na schriftelijke opdrachtbevestiging hetzij na aanvang van de werkzaamheden en ook niet verder dan daarin alsmede in deze Algemene Voorwaarden staat vermeld.
2. TOPCOLLECT stelt zich ten doel in opdracht en voor rekening van cliënt vorderingen te incasseren. TOPCOLLECT richt zich daarbij met name op de volgende bedragen:
  - a) (restant-)hoofdsom;
  - b) vertragingsrente (art. 6:119 Burgerlijk Wetboek, hierna aan te duiden met: "BW"), c.q. de contractueel overeengekomen rente;
  - c) verschotten, incasso- en administratiekosten als bedoeld in art. 6:96 lid 2 sub c BW c.q. als nader contractueel geregeld door cliënt met debiteur.
3. Het is een primair doel van TOPCOLLECT om de incassokosten te verhalen op de debiteur. Dit uit hoofde van de bepalingen in de algemene voorwaarden van cliënt, dan wel op grond van wettelijke bepalingen.
4. TOPCOLLECT verricht haar incassowerkzaamheden binnen de grenzen van het Rijk in Europa. Indien bij TOPCOLLECT ter incasso vorderingen worden aangebracht op debiteuren buiten dit gebied, of welke werkzaamheden buiten dit gebied zullen meebrengen, kan TOPCOLLECT de opdracht eventueel aanvaarden op alsdan overeen te komen voorwaarden waarvan deze algemene voorwaarden geen deel behoeven uit te maken.
5. Cliënt stelt aan TOPCOLLECT die vorderingen ter hand, waarvoor de debiteur reeds een betalingsherinnering of sommatie heeft ontvangen, dan wel waarbij de debiteur reeds zonder sommatie (krachtens art. 6:83 BW) in gebreke is. De ter incasso overhandigde vorderingen dienen alvorens incassowerkzaamheden worden aangevangen, opeisbaar te zijn.
6. In een opdracht is begrepen een volledige volmacht van cliënt aan TOPCOLLECT, om die (rechts)-handelingen te verrichten welke TOPCOLLECT dienstig dan wel noodzakelijk acht ter realisering van het omschreven doel. Ondanks de volmacht zal TOPCOLLECT uitsluitend na overleg met cliënt schikkingen treffen, rechtsmaatregelen nemen of gerechtelijke procedures aanhangig maken, ongeacht of de procedures worden behandeld door medewerkers in dienst van TOPCOLLECT of door TOPCOLLECT aan te wijzen derden.
7. De ter incasso overhandigde vorderingen blijven vorderingen van cliënt, tenzij uitdrukkelijk schriftelijk anders is overeengekomen.
8. Tijdens de uitvoering van de incassowerkzaamheden door TOPCOLLECT verkregen informatie en bescheiden, niet verkregen door toedoen van of zijdens cliënt, blijven voor zoveel mogelijk eigendom van TOPCOLLECT.
9. Iedere toepasselijkheid van eventuele door cliënt gehanteerde algemene voorwaarden is uitgesloten en wordt hierdoor verworpen, voorzover zij betrekking heeft op de onderhavige incasso-overeenkomst.

### **Art. 3. Verplichtingen van cliënt**

1. Elke vordering door cliënt aan TOPCOLLECT ter incasso uit handen gegeven, dient een onafhankelijk karakter te hebben en mag niet onderhevig zijn aan aanspraken uit hoofde van een niet vervulde tegenprestatie. Het vorderingsrecht moet tevens door cliënt kunnen worden bewezen.
2. Cliënt zal aan TOPCOLLECT ter hand stellen alle ter incasso noodzakelijk te achten bescheiden en informatie, hieronder begrepen leverings- en betalingsvoorwaarden, facturen, vrachtbrieven, correspondentie, betalingsbewijzen en andere (bewijs-)stukken, terwijl cliënt gehouden is TOPCOLLECT in de gelegenheid te stellen alle bewijsmiddelen, waaronder begrepen het horen van getuigen, aan te wenden.
3. Indien cliënt voorziet, dat een bepaald bewijsmiddel dreigt verloren te gaan, bijvoorbeeld in geval van ziekte van een getuige, zal zij/hij TOPCOLLECT hiervan terstond in kennis stellen.
4. Indien en voor zover cliënt na tijdstip van het verstrekken van de opdracht alsnog stukken zijdens debiteur in kwestie ontvangt, zal zij/hij deze onverwijld aan TOPCOLLECT ter hand stellen.
5. Cliënt zal na verstrekken van de opdracht aan TOPCOLLECT ter zake de overgedragen vordering geen activiteiten ter incasso meer ontplooiën, waaronder begrepen het zich onthouden van het cederen van de vordering of het verstrekken van enige opdracht tot incasso aan derden.
6. In de gevallen waarin schriftelijk bewijs van de volmacht wordt verlangd, is cliënt verplicht op eerste verzoek van TOPCOLLECT het daartoe gehanteerde incasso-opdracht/volmacht formulier direct te dateren, te tekenen en onverwijld aan TOPCOLLECT ter hand te stellen.

### **Art. 4. Verplichtingen van TOPCOLLECT**

1. TOPCOLLECT verricht haar werkzaamheden met voortvarendheid en deskundigheid en houdt daarbij het gerechtvaardigde belang van de cliënt steeds voor ogen.
2. Eerst na schriftelijke aanvaarding van de incasso-opdracht en uitsluitend tot zover de aanvaarding strekt, is TOPCOLLECT gehouden de incassowerkzaamheden ter hand te nemen, behoudens het recht tot opschorting of weigering zijdens TOPCOLLECT wegens het niet voldoen aan het gestelde in de voorwaarden of wegens strijd met de wet, openbare orde, goede zeden of anderszins. TOPCOLLECT stelt cliënt van een opschorting of weigering onverwijld op de hoogte.
3. TOPCOLLECT zal de ontvangen opdrachten zelf uitvoeren. TOPCOLLECT zal daarbij gebruik mogen maken van de diensten van derden, die zij zelf zal mogen selecteren. TOPCOLLECT blijft evenwel verantwoordelijk voor de uitvoering van de opdracht.
4. Indien de inschakeling van een advocaat en/of procureur is vereist, of naar het oordeel van TOPCOLLECT gezien de aard van de zaak gewenst is, zal TOPCOLLECT aan een door haar te kiezen advocaat en/of procureur namens cliënt opdracht verstrekken en de voorwaarden voor de behandeling overeenkomen. Ook in dat geval duurt de opdracht voort. Indien de zaak gezien zijn aard geheel aan de advocaat en/of procureur dient te worden overgedragen, zal TOPCOLLECT haar opdracht neerleggen en haar werkzaamheden met de cliënt afrekenen op basis van de bestede tijd.
5. TOPCOLLECT is uitdrukkelijk bevoegd om naar haar goedgevoelen betalingsregelingen te treffen met debiteuren. Indien TOPCOLLECT dat wenselijk en/of noodzakelijk acht, wordt onmiddellijk na het uitblijven van betaling of reactie naar aanleiding van (een) sommatie(s), rechtsmaatregelen genomen.
6. Wanneer is komen vast te staan, bijvoorbeeld aan de hand van ingewonnen verhaalsinformatie, dat de verhaalsmogelijkheden bij een debiteur onvoldoende zijn, heeft TOPCOLLECT het recht om af te zien van het nemen van rechtsmaatregelen.
7. Indien cliënt in een geval conform lid 6 van dit artikel desondanks toch wenst dat TOPCOLLECT rechtsmaatregelen neemt, dan dient cliënt een alsdan vast te stellen depot te voldoen ter voldoening van de met de te nemen rechtsmaatregelen gepaard gaande kosten.
8. Cliënt heeft aanspraak op de door TOPCOLLECT ter zake de overgedragen vordering ontvangen aflossingen op hoofdsommen en renten, verminderd met de verschotten en de aan TOPCOLLECT toekomende vergoedingen.
9. TOPCOLLECT zal ten behoeve van cliënt ontvangen gelden op een gesepareerde rekening, die met dat doel wordt aangehouden, laten betalen. TOPCOLLECT heeft jegens cliënt een periodieke afrekenplicht en richt haar administratie daarop in.
10. TOPCOLLECT is verplicht, na overleg, aan cliënt rekening en verantwoording af te leggen en inzage te verstrekken in het dossier.
11. Na volledige afwikkeling van de opgedragen werkzaamheden draagt TOPCOLLECT de aan haar of zijdens cliënt ter beschikking gestelde originele stukken wederom aan cliënt over, tenzij cliënt

- heeft laten weten daarop geen prijs te stellen. In dat geval zal TOPCOLLECT gehouden zijn deze stukken nog slechts voor de duur van één jaar te bewaren.
12. TOPCOLLECT is gehouden om cliënt van de relevante ontwikkelingen van de zaak op de hoogte te houden. Cliënt is gerechtigd op ieder gewenst moment om nadere informatie te vragen.

#### **Art. 5. Afrekening – facturering – betaling**

1. Betalingen door debiteuren verricht aan TOPCOLLECT dan wel aan cliënt strekken allereerst in mindering op incasso- en proceskosten, vervolgens op de rente en daarna op de hoofdsom.
2. Als betaling wordt aangemerkt:
  - a) alle geïncasseerde bedragen;
  - b) betalingen, door of namens de debiteur al dan niet rechtstreeks aan cliënt verricht;
  - c) creditering zijdens cliënt;
  - d) ieder tenietgaan van het vorderingsrecht van cliënt op de debiteur, op welke wijze dan ook.
3. Voor zover naar het oordeel van TOPCOLLECT nodig ter vermijding van misverstanden, zal van de ontvangen betalingen in voormelde zin, aan de debiteur rekening en verantwoording worden gedaan.
4. Zo spoedig mogelijk na ontvangst van enig bedrag boven de € 125,00, doch ten minste eens per maand, zal TOPCOLLECT met cliënt (tussentijds) afrekenen de door TOPCOLLECT zijdens de debiteur ontvangen gelden op hoofdsommen en renten, dit onder verrekening of voorlopige inhouding van enige door cliënt aan TOPCOLLECT verschuldigde gelden of een voorschot daarop, zulks met inachtneming van de overige artikelen van deze voorwaarden, één en ander naar behoren door TOPCOLLECT te specificeren. TOPCOLLECT is gerechtigd telkens te betalen op door cliënt aangehouden bankrekeningen.
5. Betalingen door debiteur aan cliënt na overdracht van de vordering worden onverwijld aan TOPCOLLECT schriftelijk ter kennis gegeven. Deze betalingen worden ook beschouwd als geïncasseerde gelden overeenkomstig het bepaalde in artikel 6.
6. Indien op de vordering tegenvorderingen van de debiteur of derden, die het gevolg zijn van een na de opdracht voorgekomen handelen c.q. nalaten van cliënt, in mindering strekken, dan wel gebracht worden, dan worden deze bij de toepassing van de incassotarieven conform artikel 6 van deze voorwaarden buiten beschouwing gelaten.
7. Door TOPCOLLECT betaalde verschotten van welke aard ook, zijn te allen tijde voor rekening van cliënt en dienen direct aan TOPCOLLECT te worden voldaan, ook indien een eventuele gerechtelijke procedure een voor cliënt afwijzende gerechtelijke uitspraak oplevert.
8. Facturen van TOPCOLLECT aan cliënt dienen door laatstgenoemde binnen de op de factuur aangegeven betalingstermijn, althans bij gebreke daarvan, binnen veertien (14) dagen na factuurdatum voldaan te zijn. Na afloop van deze fatale termijn is cliënt terstond in gebreke zonder daartoe een nadere sommatie is vereist en alsdan over het openstaande bedrag wettelijke rente verschuldigd. De door TOPCOLLECT te maken kosten in en buiten rechte, verbonden aan de invordering dezes, die van art. 6:96 lid 2 sub c BW hieronder begrepen, komen voor rekening van cliënt. De buitengerechtelijke kosten worden gefixeerd op 15% van de som van de hoofdsom en de verdragingsrente.
9. TOPCOLLECT heeft de bevoegdheid haar verplichting tot afgifte van alle stukken als onder haar berustend uit hoofde van een rechtsverhouding dan wel regelmatig contact tussen partijen op te schorten totdat cliënt aan al haar/zijn verplichtingen jegens TOPCOLLECT, in het bijzonder ter zake van betaling van openstaande facturen, heeft voldaan.
10. Indien cliënt een vordering zelf, zonder overleg met TOPCOLLECT regelt, de incassowerkzaamheden belemmert of de opdracht intrekt, is de volledige incassoprovisie verschuldigd, vermeerderd met door TOPCOLLECT gemaakte kosten.

#### **Art. 6. Tarieven en kosten**

1. Cliënt worden de volgende tarieven en kosten in rekening gebracht:
  - a) Dossierkosten, zijnde bij vorderingen met een maximum van € 225,00 een bedrag van € 25,00 en bij vorderingen vanaf € 225,00 een bedrag van € 35,00 per overgedragen vordering, opeisbaar vanaf het moment van opdracht;
  - b) Verschotten, door TOPCOLLECT ten behoeve van de incassoactiviteiten aan derden, waaronder deurwaarders, advocaten, onderzoeks/recherche bureaus, registratie-instanties enz., voldaan;
  - c) een fee voor de tijd die besteed wordt door TOPCOLLECT aan het bijwonen van zittingen, zoals comparities, getuigenverhoren etc., nader vast te leggen bij overeenkomst;
  - d) Incassoprovisie over de (met inachtneming van het bepaalde in de artikelen 5 en 7) geïncasseerde gelden op hoofdsommen en renten, met een minimum van € 150,00, zijnde:

- |                         |             |        |
|-------------------------|-------------|--------|
| Over de eerste          | € 3.000,00  | 15,00% |
| Over het meerdere tot   | € 6.000,00  | 10,00% |
| Over het meerdere tot   | € 15.000,00 | 8,00%  |
| Over het meerdere tot   | € 60.000,00 | 5,00%  |
| Over het meerdere boven | € 60.000,00 | 3,00%  |
- Indien de te vorderen hoofdsom kleiner is dan € 1.250,00 dan is de incassoprovisie gelijk aan de kantonstaffel.
  - Over alle vergoedingen en de belaste verschotten wordt het geldende btw-tarief berekend.
  - Cliënt is gehouden op verzoek van TOPCOLLECT (telkens) voor de in deze te maken kosten een voorschot te voldoen c.q. zekerheid in depot te stellen. De gewenste zekerheden kunnen in geld, maar ook in goederen zijn.

#### **Art. 7. Duur/Einde opdracht**

- Indien na uitvoering van alle door TOPCOLLECT noodzakelijk geachte handelingen zou blijken, dat incassering van de vordering redelijkerwijs niet te verwachten valt, wordt de incassoprocedure gestaakt. Toestemming zijdens cliënt tot staking van de invorderingsactiviteiten is niet vereist.
- Een incassoprocedure kan door TOPCOLLECT onder meer als beëindigd worden beschouwd, indien debiteur bij TOPCOLLECT ook na onderzoek geen bekende woon- of verblijfplaats heeft, debiteur naar het buitenland is vertrokken, debiteur in staat van surséance van betaling of faillissement is verklaard dan wel toepassing van de wettelijke schuldsaneringsregeling heeft aangevraagd of een buitengerechtelijke incasso niet (geheel) mogelijk is en gerechtelijke stappen ter incasso door TOPCOLLECT – desgewenst schriftelijk toegelicht – worden ontraden.
- Indien de incassoactiviteiten met betrekking tot een vordering op verzoek of door toerekenbaar toedoen van cliënt gestaakt worden, heeft TOPCOLLECT recht op provisie en kosten overeenkomstig het bepaalde in artikel 6 over het totaalbedrag van de vordering, waarvoor zij een incasso-opdracht heeft ontvangen, ongeacht het behaalde resultaat.

#### **Art. 8. Aansprakelijkheid/vrijwaring**

- De aansprakelijkheid van TOPCOLLECT jegens cliënten en derden voor schade, voortvloeiende uit of verbandhoudende met de uitvoering van (incasso-)opdrachten, is steeds beperkt tot het bedrag waarop de beroepsaansprakelijkheidsverzekering in het desbetreffende geval aanspraak geeft, vermeerderd met het bedrag van het eigen risico volgens de desbetreffende polis.
- Bij het inschakelen van derden door TOPCOLLECT, zal TOPCOLLECT steeds de nodige zorgvuldigheid in acht nemen. TOPCOLLECT is echter voor eventuele tekortkomingen van deze derden niet aansprakelijk.
- De aansprakelijkheidsbeperking geldt tevens voor het geval TOPCOLLECT aansprakelijk is voor fouten van door haar ingeschakelde derden of voor het niet deugdelijk functioneren van door TOPCOLLECT bij de uitvoering van de overeenkomst gebruikte apparatuur, software, gegevensbestanden, registers of andere zaken, geen uitgezonderd.
- De aansprakelijkheidsbeperking geldt niet voor opzet of grove schuld van TOPCOLLECT en/of van haar ondergeschikten.
- TOPCOLLECT is nimmer aansprakelijk voor het niet gerechtvaardigd of opeisbaar zijn van vorderingen om welke reden dan ook, zoals vorderingen op minderjarigen, overleden of in het buitenland woonachtige personen, verjaarde vorderingen.
- Cliënt vrijwaart TOPCOLLECT voor en zal haar schadeloos stellen ter zake van alle vorderingen en aanspraken van derden, die hun oorzaak vinden in het namens cliënt in bewerking nemen en incasseren van door de cliënt aangeboden vorderingen.
- Partijen kunnen afwijken van bepalingen in deze Algemene Voorwaarden, voor zover dit tevoren schriftelijk vastgelegd is.

#### **Art. 9. Ontbinding**

In het geval dat cliënt in staat van faillissement wordt verklaard, (voorlopige) surseance van betaling wordt aangevraagd, of door beslaglegging, onder curatele stelling of anderszins de beschikkingsbevoegdheid over haar vermogen of delen daarvan verliest, dan heeft TOPCOLLECT het recht de overeenkomst zonder rechterlijke tussenkomst te ontbinden zonder dat hiervoor een ingebrekestelling vereist zal zijn.

#### **Art. 10. Wijzigingen**

1. Partijen kunnen afwijken van bepalingen in deze Algemene Voorwaarden, voor zover dit tevoren schriftelijk vastgelegd is.
2. TOPCOLLECT behoudt zich het recht voor, elk gewenst moment wijzigingen aan te brengen in haar Algemene Voorwaarden, met name indien de zich ontwikkelende omstandigheden met betrekking tot de door TOPCOLLECT gehanteerde methoden, technieken en/of tarieven hiertoe aanleiding geven en/of vigerende wetgeving hiertoe aanleiding geeft.

#### **Art. 11. Toepasselijk recht/geschilforum**

1. Alle geschillen tussen TOPCOLLECT en cliënt zullen worden beslecht door de bevoegde rechter van de plaats van vestiging van TOPCOLLECT, thans zijnde Culemborg, onverminderd het recht van TOPCOLLECT om de wettelijk of bij verdrag bevoegde rechter te kiezen.
2. Alle uit deze overeenkomst tussen partijen voortvloeiende rechtsbetrekkingen worden bij uitsluiting beheerst door het Nederlands recht, geldend voor het Koninkrijk in Europa.