



Besluit

Waarschuwingsbesluit Activa Finance B.V.

Ons kenmerk : ACM/UIT/507118
Zaaknummer : ACM/19/034756
Datum : 4 februari 2019

Besluit van de Autoriteit Consument en Markt op grond van artikel 2.23 Wet Handhaving Consumentenbescherming tot het uitvaardigen van een openbare waarschuwing wegens de vermoedelijke overtreding van artikel 8.8 van de Wet handhaving consumentenbescherming door Activa Finance B.V., ook handelend onder de naam Activa Collectum.

1 Samenvatting

1. Op grond van artikel 2.23 van de Wet handhaving consumentenbescherming (hierna: Whc) kan de Autoriteit Consument en Markt (hierna: ACM) een openbare waarschuwing uitvaardigen, indien er sprake is van een redelijk vermoeden van een overtreding van een bepaling waarop de ACM toeziet, en er een reëel en acuut risico is op benadeling van consumenten.
2. In dit besluit wordt vastgesteld dat sprake is van een redelijk vermoeden van overtreding door Activa Finance B.V. en Activa Collectum (hierna: Activa Finance). Activa Finance benadert consumenten telefonisch voor het innen van vorderingen. De ACM heeft het redelijke vermoeden dat Activa Finance betaling afdwingt of probeert af te dwingen voor onterechte vorderingen.
3. Doordat Activa Finance op dit moment actief consumenten benadert, bestaat er een reëel en acuut risico op benadeling van consumenten. Daarom heeft de ACM besloten een openbare waarschuwing te geven over deze schadeveroorzakende handelspraktijken van Activa Finance. De openbare waarschuwing heeft tot doel consumenten snel en effectief te informeren over de schadeveroorzakende handelspraktijk van de handelaar en daardoor schade te voorkomen.

2 Feiten

4. Activa Finance is een besloten vennootschap naar Nederlands recht, opgericht op 25 juni 2018 en statutair gevestigd in Hoofddorp. De activiteiten van Activa Finance zijn in de Kamer van Koophandel ingedeeld onder de activiteiten: boekhoudkantoren, bemiddeling bij handel, huur of verhuur van onroerend goed, het verrichten van administratiewerkzaamheden en creditadviezen en huurbemiddeling tussen de huurder en verhuurder.¹
5. Op de website van Activa Finance (www.activafinancebv.nl) zegt Activa Finance meerdere diensten aan te bieden, namelijk administratie van debiteuren, administratie van personeel, effectief managen van een organisatie, belastingwerk, incasso en verbeteren van imago.² Op de website van Activa Collectum (www.activacollectum.nl) staan dezelfde diensten omschreven.³

¹ Zie: ACM/INT/382256.

² <http://www.activafinancebv.nl/index.php/nl/> (ACM/UIT/505358).

³ <http://www.activacollectum.nl/index.php/nl/> (ACM/UIT/505360).

6. Uit meldingen die de ACM heeft gekregen⁴ blijkt dat Activa Finance consumenten telefonisch benadert en aandringt op betaling van een vordering. Het blijkt dan vaak te gaan om een vordering voor een overeenkomst die tot twee jaar geleden zou zijn gesloten. In het telefoongesprek worden voicelogs afgespeeld van de gesprekken die in het verleden zouden zijn gevoerd. Activa Finance vertelt aan consumenten dat zij korting kunnen krijgen op de vordering als zij direct betalen. Als consumenten niet betalen, wordt er gedreigd met een deurwaarder, beslaglegging of met verder oplopende kosten.
7. Consumenten zeggen in meldingen dat zij niet weten waar de vordering op gebaseerd is en ontkennen te zijn gebeld voor aanbiedingen.
8. De namen die consumenten in meldingen noemen waarvoor wordt geïnd zijn, Euro Loterij, Pronea, OnlineLuck, Premium Kiosk en Piccolo.
9. Uit meldingen blijkt dat andere (rechts)personen eerder ook vorderingen inden en/of nog steeds innen voor verschillende van deze namen, te weten:
 - a. Be Clean, AMK Company, Co Jansen en Akret voor *Premium Kiosk*;
 - b. AMK Company en Unic Parts voor *Euro Loterij*;
 - c. Co Jansen, Akret en Be Clean voor *Piccolo*.
10. Uit informatie van externe bronnen wordt dit beeld bevestigd.⁵ Ook openbare informatie, zoals klachtenfora, laat dit beeld zien.

3 Beoordeling ACM

11. Op grond van artikel 2.23 Whc mag de ACM overgaan tot een openbare waarschuwing wanneer is voldaan aan de volgende twee eisen: 1) er is sprake van een reëel en acuut risico op benadeling van consumenten; én 2) er bestaat een vermoeden van een overtreding van de Whc. De ACM is van oordeel dat er sprake is van een dergelijke situatie en licht dit hierna toe.

4 Reëel en acuut risico

12. Volgens de ACM is er sprake van een acuut en reëel risico op benadeling van consumenten. De ACM ontvangt nog steeds meldingen van consumenten over Activa Finance, zoals hierboven beschreven. Ook uit andere bronnen ontvangt de ACM dergelijke signalen over Activa Finance.

5 Redelijk vermoeden van overtreding

13. De ACM heeft het redelijke vermoeden dat Activa Finance aandringt op betaling van onterechte vorderingen bij consumenten. Op basis van meldingen, zoals hierboven beschreven, heeft de ACM het redelijke vermoeden dat er geen rechtsgeldige overeenkomsten tot stand zijn gekomen, waardoor de vorderingen niet terecht zijn. Het afdwingen van onterechte vorderingen is te kwalificeren als een agressieve handelspraktijk, op grond van artikel 193i, aanhef en onder c, van boek 6 van het Burgerlijk Wetboek.

⁴ Zie: ACM/UIT/505821, ACM/UIT/505357, ACM/UIT/505354, ACM/UIT/505352.

⁵ Zie: ACM/UIT/505724, ACM/UIT/505816.

6 Publicatie

14. De ACM is voornemens om dit besluit en de openbare waarschuwing, die is opgenomen in de bijlage, op 12 februari 2019 om 12.00 uur te publiceren op de websites www.acm.nl, www.consuwijzer.nl en te verspreiden via Facebook en Twitter.
15. Publicatie en verspreiding zal op grond van artikel 2.23, derde lid, van de Whc niet eerder plaatsvinden dan nadat vijf werkdagen zijn verstreken na de dag waarop dit besluit aan Activa Finance bekend is gemaakt.

7 Besluit

16. De ACM zal:
 - I. een openbare waarschuwing uitvaardigen als bedoeld in artikel 2.23, eerste lid, van de Whc, waarmee de ACM consumenten waarschuwt voor de handelspraktijken en werkwijze van Activa Finance. Hierin noemt de ACM tevens ondernemingen waarvoor Activa Finance betaling van onterechte vorderingen afdwingt en (rechts)personen die in het verleden voor dezelfde ondernemingen vorderingen bij consumenten inden of probeerden te innen.
 - II. dit besluit en de waarschuwing die is opgenomen in de bijlage daarvan plaatsen op haar websites www.acm.nl en www.consuwijzer.nl, voorzien van een voorbeeldbrief voor consumenten, en verspreiden via het Facebookaccount van ConsuWijzer en de Twitteraccounts van de ACM en ConsuWijzer.

Autoriteit Consument en Markt,
namens deze,

w.g.

mr. drs. J.L. van de Braak
Teammanager Directie Consumenten

Tegen dit besluit kan degene, wiens belang rechtstreeks bij dit besluit is betrokken, binnen zes weken na de dag van bekendmaking van dit besluit een gemotiveerd bezwaarschrift indienen bij het bestuur van de Autoriteit Consument en Markt, Juridische Zaken, Postbus 16326, 2500 BH Den Haag. In dit bezwaarschrift kan een belanghebbende op basis van artikel 7:1a, eerste lid, van de Algemene wet bestuursrecht, het bestuur van de Autoriteit Consument en Markt verzoeken in te stemmen met rechtstreeks beroep bij de bestuursrechter.