



Besluit

Waarschuwingsbesluit Deurwaarder Smits en Co

Ons kenmerk : ACM/UIT/510492
Zaaknummer : ACM/19/035486
Datum : 18 april 2019

Besluit van de Autoriteit Consument en Markt op grond van artikel 2.23 van de Wet handhaving consumentenbescherming tot het uitvaardigen van een openbare waarschuwing wegens de vermoedelijke overtreding van artikel 8.8 van de Wet handhaving consumentenbescherming door Deurwaarder Smits en Co.

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 overtredingen door Deurwaarder Smits en Co. Deurwaarder Smits en Co benadert consumenten telefonisch en via e-mail voor het innen van vorderingen. De ACM heeft het redelijke vermoeden dat Deurwaarder Smits en Co betaling afdwingt of probeert af te dwingen van onterechte vorderingen. Ook dreigt Deurwaarder Smits en Co met bevoegdheden die zij op grond van de wet niet heeft, namelijk beslaglegging op het huis en op de bankrekening van consumenten.
3. Doordat Deurwaarder Smits en Co 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 Deurwaarder Smits en Co. De openbare waarschuwing heeft tot doel consumenten snel en effectief te informeren over de handelspraktijk van de handelaar en daardoor schade te voorkomen.

2 Feiten

4. Deurwaarder Smits en Co staat niet ingeschreven in de Kamer van Koophandel. De rechtspersoonlijkheid van Deurwaarder Smits en Co is daarmee onduidelijk.
5. Er is een website met de naam "smitsco.nl". Wanneer deze website wordt bezocht verschijnt een inlogschermb, op welke je een gebruikersnaam en wachtwoord moet invullen.¹ Verdere informatie geeft de website niet.

¹ Zie: ACM/UIT/510365.

6. Uit meldingen die de ACM heeft gekregen² blijkt dat Deurwaarder Smits en Co ook handelt onder de namen "Smits en Co" en "Deurwaarders Smits en Co". Uit de meldingen blijkt verder dat Deurwaarder Smits en Co consumenten telefonisch benadert en aandringt op betaling van een vordering. Het gaat daarbij om vorderingen voor vermeende overeenkomsten die tot drie jaar geleden zouden zijn gesloten. In het telefoongesprek geeft Deurwaarder Smits en Co aan dat indien er geen betaling plaatsvindt zij langskomt om beslag te leggen op het huis of de bankrekening. Deurwaarder Smits en Co vertelt aan consumenten ook dat zij korting kunnen krijgen op de vordering als zij voor een bepaald moment betalen. Consumenten wordt verzocht over te maken naar "Alero GmbH". Uit meldingen blijkt dat deze (bank)gegevens ook gebruikt door incassobureau Heerberg.
7. Consumenten zeggen in de meldingen dat zij nooit zijn gebeld voor aanbiedingen, niet op de hoogte zijn van een overeenkomst of wel zijn gebeld en in het gesprek hebben aangegeven geen interesse te hebben.
8. De namen die consumenten in meldingen noemen waarvoor wordt geïnd zijn Trip Abroad, All Great Dealz, Great Dealz, Euroloterij, Ecodienst, Shoppendoejezo en Veiligwinkelen.nl., Hotelcheque, Fly-a-way, Shop and fly en Buy2fly.
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, Unic Parts, Prevent Interland, Pay Care en Herms Incasso voor *Trip Abroad*;
 - b) AMK Company, Debt Pay, Herms Incasso en Jacobs Bemiddeling voor *All Great Dealz*;
 - c) Activa Finance, Aktar Incasso, AMK Company, Direct Solutions, Unic Parts en Herms Incasso voor *Euroloterij*;
 - d) AMK Company en Herms incasso voor *Ecodienst*;
 - e) Unic Parts en Herms Incasso voor *Shoppendoejezo*;
 - f) Mediation Agency voor *Veiligwinkelen.nl*;
 - g) Be Clean voor *Buy to Fly*.
10. Uit informatie van externe bronnen wordt dit beeld bevestigd.³ Ook openbare informatie, zoals klachtenfora, laat dit beeld zien.

3 Beoordeling ACM

11. Op grond van artikel 2.23 van de 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.

² Zie: ACM/UIT/510449.

³ Zie: ACM/UIT/510304.

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 Deurwaarder Smits en Co, zoals hierboven beschreven. Ook uit andere bronnen ontvangt de ACM dergelijke signalen over Deurwaarder Smits en Co.

5 Redelijk vermoeden van overtreding

13. De ACM heeft het redelijke vermoeden dat Deurwaarder Smits en Co bij consumenten aandringt op betaling van onterechte vorderingen. Op basis van meldingen, zoals hierboven beschreven, heeft de ACM het redelijke vermoeden dat 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 6:193i, aanhef en onderdeel c van het Burgerlijk Wetboek (Hierna: BW).
14. Ook dreigt Deurwaarder Smits en Co met bevoegdheden die zij op grond van de wet niet heeft, namelijk beslaglegging op het huis en de bankrekening van consumenten. Het dreigen met maatregelen die wettelijk niet kunnen worden genomen is te kwalificeren als een agressieve handelspraktijk, op grond van artikel 6:193h, tweede lid, onderdeel e van het BW, als consumenten door deze dreiging een besluit over een overeenkomst nemen dat ze anders niet zouden hebben genomen. Onder een besluit over een overeenkomst valt ook het al dan niet overgaan tot betaling, op grond van artikel 6:193a, eerste lid, onderdeel e van het BW.

6 Publicatie

15. De ACM is voornemens om dit besluit en de (openbare) waarschuwing die is opgenomen in de bijlage, op 30 april 2019 te publiceren op de websites www.acm.nl, www.consuwijzer.nl en te verspreiden via Facebook en Twitter.
16. 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 Deurwaarder Smits en Co bekend is gemaakt.

7 Besluit

17. 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 Deurwaarder Smits en Co. Hierin noemt de ACM tevens ondernemingen waarvoor Deurwaarder Smits en Co 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.