

Den Haag,

Aantal bijlage(n):

Uw kenmerk:

Ons kenmerk: ACM/DC/2014/202430

Contactpersoon: Smit | jochen.smit@acm.nl | (070) 722 27 78

Onderwerp: 13.0843.40 informatie over nieuwe wetgeving pandbeleningen

Geachte heer/mevrouw,

Per 1 juli 2014 treedt de nieuwe Pandhuiswet in werking. Deze wet vervangt de verouderde Pandhuiswet uit 1910 en zorgt ervoor dat consumenten die pandbeleningen aangaan meer bescherming krijgen. De nieuwe wet regelt de maximale hoogte van de beleenvergoeding, de minimale lengte van de beleentermijn en schrijft voor welke informatie verstrekt moet worden aan consumenten. De Autoriteit Consument & Markt (ACM) gaat toezicht houden op de naleving van deze nieuwe wet.

De nieuwe Pandhuiswet bevat regels die mogelijk een aanzienlijke impact hebben op de bedrijfsvoering van uw onderneming. Ik hecht er daarom waarde aan u vooraf te informeren welke verplichtingen er voor uw onderneming gaan gelden. Ik attendeer u er met deze brief op dat de nieuwe regels vanaf 1 juli 2014 gelden. Vanaf die datum zal ACM toezien op een juiste naleving. Op <https://www.acm.nl/nl/publicaties/publicatie/12898/Brief-aan-ondernemers-over-nieuwe-pandhuiswet/> vindt u de wettekst.

Wat verandert er voor u?

De nieuwe Pandhuiswet, formeel de “aanvulling van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek met een nieuwe titel 2D (regels met betrekking tot pandbeleningen)” schrijft voor dat er vanaf 1 juli 2014 een maximale vergoeding berekend mag worden van 9% van de beleensom per maand. Vanaf 1 juli 2015 wordt dit 4,5% per maand. Daarbij geldt een minimale beleentermijn van twee maanden waarbinnen de consument zijn onderpand kan ophalen. De wetgeving is dwingendrechtelijk. Dit betekent dat een ondernemer niet nadelig voor de consument mag afwijken van de wet. Tot slot schrijft de wet voor welke informatie er ten minste in de overeenkomst met klanten moet worden opgenomen.

De maatregelen in de wet dienen ertoe de veelal kwetsbare klanten van pandhuizen beter te beschermen tegen zeer hoge rentes of onduidelijke overeenkomsten.

Hoe wordt de maximale pandvergoeding berekend?

Op basis van artikel 7:137 Burgerlijk Wetboek (BW) is een besluit vastgesteld dat het maximale rentepercentage bepaalt. Het percentage is thans vastgesteld op maximaal 4,5% per maand waarbij geldt dat overeenkomsten gesloten tussen 1 juli 2014 en vóór 1 juli 2015 een percentage van

maximaal 9% per maand wordt toegepast. Dit percentage omvat alle kosten die een consument betaalt als vergoeding voor de pandlening. Het is niet toegestaan om een hogere vergoeding overeen te komen of om andere kosten in rekening te brengen. Er kunnen derhalve geen separate taxatiekosten, verlengingskosten, bewaarkosten etc. worden berekend. Het is wel toegestaan om een lagere vergoeding overeen te komen.

De maximale rentevergoeding wordt berekend op maandbasis. Het is toegestaan om het hele maandbedrag te berekenen als de consument zijn onderpand na een deel van de maand ophaalt. De rente wordt steeds berekend op basis van de oorspronkelijk beleensom. Dit houdt in dat er geen rente-op-rente effect kan optreden.

Een maandperiode loopt vanaf de dag waarop de belening wordt aangegaan tot en met dezelfde dag een maand later, bijvoorbeeld van de 10^e tot en met de 10^e. Wordt de pandbelening aangegaan op de 31^{ste} dag van maand, dan loopt de termijn af op de laatste dag van de volgende maand, ongeacht of deze maand 30, 29 of 28 dagen heeft.

Op grond van de Algemene termijnwet wordt de termijn, als de laatste dag op een zaterdag, zondag, feestdag of een dag gelijkgesteld aan feestdag valt, verlengd tot de eerstvolgende werkdag.

Hoe wordt de maximale rentevergoeding berekend als de overeenkomst doorloopt tot na 1 juli 2014?

Bij overeenkomsten gesloten vóór de inwerkingtreding op 1 juli 2014 blijft het afgesproken rentetarief gelden tot het einde van de overeenkomst. Op dezelfde manier gaat het bij de overgang op 1 juli 2015, wanneer het tarief 4,5% per maand wordt. Als bijvoorbeeld een pandbeleningsovereenkomst is gesloten op 1 juni 2015 voor een periode van twee maanden met een pandbeleningsvergoeding van 9% per maand, dan blijft dat tarief gelden tot 1 augustus 2015.

Hoe wordt de maximale rentevergoeding berekend bij verlenging?

Het pandhuis heeft de mogelijkheid om een verlenging aan te bieden na het oorspronkelijke contract van twee maanden. Het moet voor de consument bij het sluiten van de overeenkomst duidelijk zijn of die mogelijkheid bestaat en welke stappen hij moet zetten om voor een verlenging in aanmerking te komen. Als ondernemer bent u vrij om de voorwaarden te bepalen van een verlenging, bijvoorbeeld of u alleen verlengt bij beleningen boven een bepaalde waarde. De rente mag echter op het moment van verlenging niet hoger zijn dan het wettelijke maximum.

Het is niet toegestaan, ook niet bij verlenging, om tussentijds (een deel van) de rentevergoeding te innen voordat de consument het volledige bedrag betaald heeft en het onderpand heeft opgehaald.

Welke informatie moet de consument vooraf krijgen?

Het pandhuis moet de consument vóórdat hij de overeenkomst afsluit informatie geven over de gevraagde rentevergoeding en de lengte van de beleentermijn. Deze informatieverplichting is

vormvrij. Het is wel belangrijk dat de informatie die de consument ontvangt duidelijk en volledig is. Dit geldt ook voor de informatie bij het verlengen van de overeenkomst.

In de periode voorafgaand aan de wetswijziging, in het bijzonder bij het aangaan van overeenkomsten waarbij de datum 1 juli 2014 binnen de looptijd valt, is het voor de pandbelener van extra belang om volledig te worden voorgelicht over de van toepassing zijnde rentevergoeding en de wijziging in de wettelijke maximum rente gedurende de contractperiode. Deze essentiële informatie heeft de consument nodig om een geïnformeerde beslissing te kunnen nemen over de looptijd van de overeenkomst.

Welke informatie moet de overeenkomst bevatten?

De nieuwe wet bepaalt dat de pandbeleningsovereenkomst schriftelijk of op een duurzame drager (een digitaal bestand dat voor latere kennisneming beschikbaar blijft) aangegaan moet worden. Het niet voldoen aan deze eis betekent dat er geen geldige overeenkomst tot stand komt. In de overeenkomst dient in ieder geval de volgende gegevens opgenomen te worden:

- Identiteit en adresgegevens van de consument en het pandhuis;
- Een omschrijving van het beleende product;
- De geldsom die de pandbelener heeft ontvangen;
- De lengte van de beleentermijn van minimaal 2 maanden;
- Bepalingen over de eigendomsovergang. Het eigendom kan direct overgaan bij het sluiten van de overeenkomst of na het verloop van de beleentermijn als de consument het product niet heeft opgehaald;
- De vergoeding per maand, uitgedrukt in een percentage van de ter beschikking gestelde geldsom en de wijze waarop deze vergoeding berekend is;
- Het totale bedrag dat de pandbelener binnen de beleentermijn moet betalen om recht op teruggave van de zaak te hebben, uitgaande van voldoening van dat bedrag op de laatste dag van de beleentermijn en met aanduiding van de wijze waarop dat bedrag bij eerdere voldoening wordt berekend;
- De voorwaarden waaronder en wijze waarop de beleentermijn kan worden verlengd;
- Het recht van de consument op onverwijld afgifte bij de terugbetaling van totale vergoeding;
- De verdere voorwaarden die op de overeenkomst van toepassing zijn.

Wat gebeurt er als de regels niet worden nageleefd?

ACM zal vanaf 1 juli 2014 actief toezien op naleving van de wet. Dit kan gebeuren door aangekondigde, maar ook door onaangekondigde controles door ACM. ACM is bevoegd om daarbij onderzoeksbevoegdheden in te zetten.

Indien wordt vastgesteld dat een pandhuis zich niet aan de wet houdt kan ACM dit pandhuis een bestuurlijke boete opleggen van maximaal 450.000 euro per overtreding. Daarnaast kan ACM een last onder dwangsom opleggen of een bindende aanwijzing geven. Ook moet er rekening mee worden gehouden dat ACM het besluit waarbij zij een boete of last oplegt, openbaar maakt.

Ik ga er vanuit dat ik u hiermee voldoende geïnformeerd heb. Mochten er vragen zijn over de invoering van de wet of over het toezicht daarop, dan kunt u contact opnemen met Jochen Smit, 070-7222778 of jochen.smit@acm.nl.

Hoogachtend,

Autoriteit Consument en Markt
namens deze,

mr. B.C.M. van Buchem
Directeur Consumenten