

Openbaar Besluit

Kenmerk: ACM/DC/2015/204831
Zaaknummer: 15.0707.29
Datum: 11 augustus 2015

Besluit van de Autoriteit Consument en Markt op grond van artikel 2.9 van de Wet handhaving consumentenbescherming tot het opleggen van een last onder dwangsom aan Gerrit Vos, geboren op 18 oktober 1962 als eigenaar van de eenmanszaak 't Pandjeshuis Vos, wegens overtreding van de verplichtingen opgenomen in artikel 8.10 van de Wet handhaving consumentenbescherming.

Samenvatting

Gerrit Vos (hierna: Vos) is eigenaar van de eenmanszaak 't Pandjeshuis Vos in Eindhoven. Vos sluit met klanten overeenkomsten van pandbelening. Daarbij is Vos verplicht zich te houden aan de regels met betrekking tot pandbeleningen. Vos overtreedt deze regels. Op de website van het pandhuis vermeldt Vos dat hij over leningen 15% rentevergoeding per maand in rekening brengt en dat de beleentermijn 1 maand bedraagt. Dit staat in artikel 9 van de algemene voorwaarden zoals die op de website staan vermeld. Bij een bezoek aan de winkel hebben toezichthouders vastgesteld dat op de balie algemene voorwaarden staan waarin wordt vermeld dat Vos goederen maximaal 1 maand in onderpand neemt en dat hij een percentage van 20% rekent. Op een blanco exemplaar van de overeenkomst die Vos gebruikt voor het aangaan van pandbeleningen staat dat Vos 15% interest in rekening brengt en administratiekosten van € 5,00. De Autoriteit Consument en Markt (hierna: ACM) heeft bij controle van de website en bij bezoek aan het pandhuis gezien en vastgesteld dat Vos artikel 8.10 van de Wet handhaving consumentenbescherming (hierna: Whc) overtreedt. Dit artikel verplicht Vos de regels met betrekking tot pandbelening, zoals vastgelegd in titel 2D van boek 7 van het Burgerlijk Wetboek, te volgen. ACM ziet toe op dit artikel.

Voor de geconstateerde overtredingen legt ACM aan Vos een last onder dwangsom op. Vos dient deze last uiterlijk één week na datum van dit besluit te hebben uitgevoerd. Voor elke dag na verloop van deze termijn dat Vos geen uitvoering heeft gegeven aan deze last, zal hij een dwangsom verbeuren van EUR 500,-- per dag met een maximum van EUR 25.000,--.

Vos dient er per direct voor te zorgen dat voor alle betalingen van op het moment van dit besluit lopende overeenkomsten van pandbelening maximaal de wettelijke rente in rekening wordt gebracht

Openbaar Besluit

die gold op het moment van het aangaan van de overeenkomst. Dat betekent dat hij aan pandbeleners die een overeenkomst zijn aangegaan tussen 1 juli 2014 en 1 juli 2015 maximaal 9% pandbeleningsvergoeding per maand in rekening brengt. Aan pandbeleners met overeenkomsten vanaf 1 juli 2015 brengt hij maximaal 4,5% pandbeleningsvergoeding per maand in rekening.

Voor elke dag na de begunstigingstermijn dat Vos geen uitvoering heeft gegeven aan deze last, zal hij een dwangsom verbeuren van EUR 500,-- per dag met een maximum van EUR 25.000,--.

1 Aanleiding

1. Op 1 juli 2014 zijn de regels met betrekking tot pandbelening (hierna: de Pandhuiswet) in werking getreden.
2. De Pandhuiswet is op 26 september 2013 gepubliceerd in het Staatsblad (nummer 2013 350), en op meerdere momenten door ACM in de publiciteit gebracht
3. Op 29 april 2014 heeft ACM pandhuizen met een brief geïnformeerd over de inwerkingtreding van de Pandhuiswet. Omdat er geen centrale registratie bestaat van aanbieders van pandbeleningen in Nederland is het niet mogelijk alle belanghebbenden per brief te informeren. Vos heeft geen brief gehad omdat Vos op dat moment niet bekend was bij ACM. Om alle pandhuizen te informeren heeft ACM voor alle belanghebbenden de brief met een nieuwsbericht openbaar gemaakt op de website www.acm.nl.
4. Op 1 juli 2014 heeft ACM een nieuwsbericht uitgebracht over de nieuwe Pandhuiswet en daarbij aangegeven wat er in de wet staat. Ook stond in het nieuwsbericht dat ACM toezicht gaat houden.
5. Op 6 februari 2015 heeft ACM openbaar gemaakt dat ACM twee bindende aanwijzingen oplegt aan twee gemeentelijke pandhuizen op basis van de Pandhuiswet.
6. ACM heeft naar aanleiding van signalen ambtshalve onderzoek ingesteld bij Vos.

2 Bevindingen

7. Vos is met eenmanszaak 't Pandjeshuis Vos op het adres Tongelresestraat 434 te 5642 NH Eindhoven ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 59982535. In deze zaak kunnen consumenten pandbeleningen aangaan.

Openbaar Besluit

8. Vos heeft een website www.pandjeshuisvos.nl. Op deze website biedt Vos consumenten de mogelijkheid om met hem een overeenkomst van pandbelening aan te gaan.
9. Op 8 juli 2015 heeft een toezichthoudend ambtenaar van ACM de website van Vos gecontroleerd en van relevante onderdelen op de website printscreens gemaakt.
10. Op 17 juli 2015 hebben toezichthoudend ambtenaren van ACM een bezoek afgelegd aan 't Pandjeshuis Vos aan de Tongelresestraat 434 te 5642 NH Eindhoven.
11. De toezichthoudend ambtenaren van ACM hebben tijdens de controle geconstateerd dat de informatieverstrekking op de website en in de winkel van Vos strijdigheid oplevert met de artikelen 135 lid 1 en 137 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek. Dit is een overtreding van artikel 8.10 van de Whc.

3 Beoordeling

3.1 Toepasselijkheid wettelijke verplichtingen en bevoegdheid van ACM

12. In artikel 2.2 van de Wet handhaving consumentenbescherming (hierna: Whc) is ACM aangewezen om toezicht te houden op de naleving van de in artikel 8 van de Whc genoemde artikelen. Artikel 8.10 van de Whc bepaalt dat een pandhuis de bepalingen van Titel 2D van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek in acht moet nemen. Titel 2 D van het Burgerlijk Wetboek bevat de regels met betrekking tot pandbeleningen.
13. ACM kan optreden als sprake is van een handelen of nalaten dat schade toebrengt of kan toebrengen aan de collectieve belangen van consumenten. Vos gaat overeenkomsten van pandbelening aan met consumenten. Hij hanteert daarbij een onjuiste pandbeleningsvergoeding en een onjuiste beleentermijn. Door deze manier van handelen kunnen meerdere consumenten op eenzelfde manier worden geschaad, waardoor sprake is van een mogelijke schending van collectieve belangen van consumenten.
14. Op grond van artikel 2.9 van de Whc kan ACM, indien er sprake is van een overtreding, een last onder dwangsom opleggen.

3.2 Beleentermijn

15. Artikel 135 lid 1 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek bepaalt dat de beleentermijn tenminste twee maanden is.

Openbaar Besluit

16. Wanneer de consument op de homepage van de website op de button “Over ons” klikt, verschijnt een tekst (zie bijlagen 1 en 2). In die tekst staat “*u kunt bij ons terecht voor geldbedragen door iets in onderpand te geven. Dit kunnen allerlei gebruikte of nieuwe goederen zijn die nog in goede staat verkeren*” en “*Bij ons kunt u terecht voor het verpanden van goederen*”.
17. Bij het klikken op de button “algemene voorwaarden” verschijnen de algemene voorwaarden van Vos. In artikel 9 van deze algemene voorwaarden staat (zie bijlage 3): “*Andere goederen buiten goud en zilver nemen wij **een maand** (vette tekst door ACM) in onderpand. Hierover wordt per maand een rentepercentage van 15% berekend. Wanneer u het termijn niet haalt kunt u door middel van telefonisch contact een afspraak maken om het termijn met een maand te verlengen.*”
18. Op 17 juli 2015 stond in de winkel op de balie een exemplaar algemene voorwaarden (bijlage 4). In die voorwaarden staat in artikel 8 en 10 dat goederen voor één maand in onderpand worden genomen.
19. ACM vindt dat er sprake is van strijdigheid met artikel 135 lid 1 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek omdat Vos één maand beleentermijn hanteert in plaats van tenminste twee maanden zoals in de wet is opgenomen. Dit is een overtreding van artikel 8.10 van de Whc.

3.3 Pandbeleningsvergoeding

20. Artikel 137 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek zegt dat de pandbeleningsvergoeding wordt berekend in de vorm van een maandrente van ten hoogste een bij algemene maatregel van bestuur vastgesteld percentage. Hier wordt de “algemene maatregel van bestuur percentage pandbeleningsvergoeding” bedoeld.
21. De algemene maatregel van bestuur percentage pandbeleningsvergoeding zegt dat de pandbeleningsvergoeding 4,5% is. Voor overeenkomsten van pandbelening die zijn afgesloten voor 1 juli 2015 geldt een pandbeleningsvergoeding van 9%.
22. Wanneer de consument op de homepage van de website op de button “algemene voorwaarden” klikt verschijnen de algemene voorwaarden van Vos. In artikel 9 van deze algemene voorwaarden staat (zie bijlage 3): “*Andere goederen buiten goud en zilver nemen wij een maand in onderpand. **Hierover wordt per maand een rentepercentage van 15% berekend.** (vette tekst door ACM) Wanneer u het termijn niet haalt kunt u door middel van telefonisch contact een afspraak maken om het termijn met een maand te verlengen.*”

Openbaar Besluit

23. Op 17 juli 2015 stond in de winkel op de balie een exemplaar algemene voorwaarden (bijlage 4). In die voorwaarden staat in artikel 10;
*Ook andere goederen nemen wij maximaal 1 maand in onderpand. **Hierover rekenen wij een percentage van 20%.***(vette tekst door ACM).
24. In de winkel lagen ook blanco exemplaren van overeenkomsten die Vos gebruikt voor het aangaan van overeenkomsten van pandbelening (bijlage 5). Op die overeenkomsten staat dat Vos "Verschuldigde intrest a 15%" en "Administratiekosten € 5,00" in rekening brengt.
25. ACM vindt dat er sprake is van strijdigheid met artikel 137 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek, omdat Vos 15% dan wel 20% pandbeleningsvergoeding per maand in rekening brengt en daarnaast ook administratiekosten van € 5,00. Volgens de wet mag er voor overeenkomsten van pandbelening die voor 1 juli 2015 zijn afgesloten 9% pandbeleningsvergoeding per maand in rekening worden gebracht. Vanaf 1 juli 2015 mag er 4,5% pandbeleningsvergoeding per maand in rekening worden gebracht. Vos handelt in strijd met artikel 137 van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek. Dit is een overtreding van artikel 8.10 van de Whc.

5/7

4 Inhoud van de last

26. Vos draagt er zorg voor dat **één week** na datum van dit besluit:
- In de overeenkomsten van pandbelening een beleenperiode van minimaal 2 maanden wordt toegepast.
 - Dat in de algemene voorwaarden en andere uitingen een beleenperiode van minimaal 2 maanden wordt genoemd.
 - In de overeenkomsten van pandbelening maximaal 4,5% pandbeleningsvergoeding wordt toegepast.
 - Dat in de algemene voorwaarden en andere uitingen maximaal 4,5% pandbeleningsvergoeding wordt toegepast.
27. Vos draagt er zorg voor dat **direct** na datum van dit besluit:
- Voor alle betalingen van op het moment van dit besluit lopende overeenkomsten van pandbelening maximaal de pandbeleningsvergoeding in rekening wordt gebracht die gold op het moment van het aangaan van de overeenkomst. Dat betekent dat aan pandbeleners die een overeenkomst zijn aangegaan tussen 1 juli 2014 en 1 juli 2015 maximaal 9% pandbeleningsvergoeding per maand in rekening wordt gebracht en dat aan pandbeleners die een overeenkomst zijn aangegaan vanaf 1 juli 2015 maximaal 4,5% pandbeleningsvergoeding per maand in rekening wordt gebracht.

Openbaar Besluit

5 Zienswijze

28. Vos heeft de gelegenheid gekregen om een (schriftelijke) zienswijze in te dienen. Van deze mogelijkheid heeft Vos geen gebruik gemaakt.

6 Overwegingen van ACM met betrekking tot de last

29. ACM legt deze last onder dwangsom op om de geconstateerde overtredingen en de gevolgen van de geconstateerde overtredingen te beëindigen en beëindigd te houden.
30. ACM gaat er vanuit dat de hoogte van de dwangsom voor Vos een voldoende prikkel zal zijn om aan deze lastgeving te voldoen. De dwangsom staat naar oordeel van ACM in verhouding tot de geconstateerde overtredingen.
31. Vos dient uiterlijk één week na datum van dit besluit aan de verplichtingen opgenomen onder randnummer 26 van dit besluit te hebben voldaan. Per direct na datum van dit besluit dient Vos te voldoen aan de verplichting opgenomen in randnummer 27. Daarmee heeft Vos naar het oordeel van ACM voldoende tijd om de geconstateerde overtredingen te beëindigen.

7 Besluit

32. ACM legt aan Vos wegens overtreding van de artikel 8.10 van de Whc lasten onder dwangsom op met de volgende inhoud:
- I. Vos dient de overtredingen genoemd in hoofdstuk 3 van het onderhavige besluit met betrekking tot de inbreuken van artikel 135 lid 1 en artikel 137 van boek 7 van het Burgerlijk Wetboek te beëindigen en beëindigd te houden door de website en overige uitingen aan te passen op de wijze zoals vermeld in hoofdstuk 4 van het onderhavige besluit.
 - II. Vos dient deze last uiterlijk **één week** na datum van dit besluit te hebben uitgevoerd. Voor elke dag na de begunstigingstermijn dat Vos geen uitvoering heeft gegeven aan deze last, zal hij een dwangsom verbeuren van EUR 500,00,-- per dag met een maximum van EUR 25.000,--.
 - III. Vos dient **per direct** consumenten die bij hem onder de voorwaarden van een beleentermijn van één maand en met een rentepercentage anders dan 9% (tot 1 juli 2015) dan wel 4,5% een goed beleend hebben te informeren en alle betalingen van op het moment van dit besluit lopende overeenkomsten van pandbelening maximaal de pandbeleningsvergoeding in rekening te brengen die gold op het moment van het aangaan van de overeenkomst.

Openbaar Besluit

Dat betekent dat aan pandbeleners die een overeenkomst zijn aangegaan tussen 1 juli 2014 en 1 juli 2015 maximaal 9% pandbeleningsvergoeding per maand in rekening wordt gebracht en dat aan pandbeleners die een overeenkomst zijn aangegaan vanaf 1 juli 2015 maximaal 4,5% pandbeleningsvergoeding per maand in rekening wordt gebracht

- IV. Voor elke dag na de begunstigingstermijn dat Vos geen uitvoering heeft gegeven aan deze last, zal hij een dwangsom verbeuren van EUR 500,-- per dag met een maximum van EUR 25.000,--.

Autoriteit Consument en Markt

Namens deze,

w.g.

ir. E.J. Hummelen

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.

7/7