



Dienst SZW

Retouradres: Postbus 12610, 2500 DK Den Haag

...Ministerie van Economische Zaken  
T.a.v. Mevr. M. Molijn

Uw brief van

Uw kenmerk

Ons kenmerk  
GKB040811

Doorkiesnummer  
070 3537433

Aantal bijlagen

Datum  
4 augustus 2011

Onderwerp  
Inbreng in de consultatieronde m.b.t. wijzigingen van de Pandhuiswet

Geachte mevrouw M. Molijn,

De Gemeentelijke Kredietbank Den Haag, waartoe het Pandhuis behoort, wil u met onderstaande opmerkingen adviseren bij het opstellen van nieuwe regels met betrekking tot pandbeleningen (resp. intrekking van de Pandhuiswet).

De Pandhuiswet 1910 bood in beginsel een zekere bescherming tegen woekerpraktijken door invoering van een vergunningstelsel voor pandhuizen waar uitsluitend "niet-zakelijke" beleningen (tot maximaal fl 25, -) werden uitgevoerd. Dit grensbedrag is niet aangepast, zodat in de praktijk allerlei misstanden konden voortbestaan. Ook het besluit uit 1946 om geen nieuwe particuliere pandhuizen (met beleningen beneden fl. 25, -) toe te staan heeft dit niet kunnen keren.

Het Pandhuis van de gemeente Den Haag stelt zich tot doel om voor mensen die in acute financiële nood moeten overgaan tot het belenen van hun sieraden of gebruiksgoederen een alternatief te bieden voor pandhuizen die maatschappelijk ongewenste beleenvoorwaarden hanteren (extreem hoge rente, een te korte staantijd, koop-met-recht-op-terugkoop, geen restitutiebeleid).

Deze punten komen in onderstaande reactie terug.

Daarnaast stelt het Pandhuis zich nadrukkelijk ten doel om te signaleren wanneer sprake lijkt te zijn van ernstige schuldenproblematiek, en wil deze pandgevers actief bemiddelen naar de schuldhulpverlening

Wij beoordelen de nieuwe regelgeving daarom vanuit deze uitgangspunten:

- Bescherming moet worden geboden tegen woeker, heling en oplichting, ongeacht of belening plaatsvindt bij een gemeentelijk of bij een particulier pandhuis.
- Aansluiting moet worden gezocht bij bestaande consumentenbescherming in de regels

.... voor consumptief krediet

Inlichtingen bij : HCJ van Leeuwen

Postadres : Postbus 16165, 2500 BD Den Haag  
Bezoekadres : Westeinde 40, 2512 HE Den Haag  
De GKB is onderdeel van de dienst SZW.

Telefoon : (070) 3537433  
Fax : (070) 3840843

- Voorkomen moet worden dat het belenen van goederen uitmondt in een problematische schuldsituatie.
- goed toezicht en handhaving

Dit leidt tot de volgende opmerkingen:

1. In artikel 7: 130 BW worden twee constructies toegelaten waarbij het pandhuis het eigendom verwerft van het pandgoed, hetzij terstond (waarbij gedurende de "beleentermijn" recht op terugkoop bestaat), hetzij nadat de beleentermijn is verstreken en het pandgoed niet is opgehaald. In beide gevallen verliest de pandgever aanspraak op de opbrengst van het pandgoed. Dit is in ieder geval een achteruitgang ten opzichte van de bepaling in de Pandhuiswet dat meeropbrengst bij verkoop voor de pandgever is. De gemeentelijke pandhuizen hanteren het uitgangspunt dat de pandgever ten principale eigenaar blijft van het pandgoed totdat, nadat de beleentermijn is verstreken en het pandgoed niet is opgehaald, het pandgoed door het pandhuis wordt verkocht ter delging van de gemaakte kosten. In dat geval behoudt de pandgever het recht op de opbrengst, uiteraard onder aftrek van de kosten voor het pandhuis.
2. In artikel 7:135 BW wordt de beleentermijn op twee maanden gesteld. Juist in relatie met het bepaalde in artikel 130 is dit te kort. De ervaring leert dat vooral wanneer de belening plaatsvindt om een acuut geldprobleem tijdelijk op te lossen een langere beleentermijn nodig is. Sinds jaar en dag hanteren de gemeentelijke pandhuizen een beleentermijn van zes maanden, dan wel van drie maanden met het recht op eenmalige verlenging. Onder deze constructie wordt meer dan 90% van de pandgoederen weer teruggehaald. Wanneer deze termijn korter wordt gesteld verwachten wij een aanzienlijk hoger aantal niet tijdig ingeloste pandbeleningen.
3. In het voorstel voor artikel 7:137 BW wordt de maximale beleenvergoeding op 4,5 % per maand bepaald. Dit is op jaarbasis 54 %; en voor de door ons bepleite beleentermijn van zes maanden toch nog 27 %. Wij vinden dit te hoog, en strijdig met het uitgangspunt woeker tegen te gaan. Er is geen goede reden om af te wijken van de maximale rentevergoeding voor het uitlenen van geld zoals is vastgelegd in de Wet op het Consumentenkrediet. Weliswaar zijn er, anders dan bij gewone geldleningen, kosten voor taxatie en opslag, maar anderzijds is het risico voor het pandhuis beduidend lager dan bij gewone consumentenkrediet. Er zijn immers geen kosten voor incasso en verhaal, en de tegenwaarde van het krediet staat ter beschikking van het pandhuis. In de praktijk wordt immers ook bij de beleensom al rekening gehouden met de eventuele waardedaling van het pandgoed en te maken opslagkosten. Wij wijzen er bovendien op dat het niet alleen gemeentelijke pandhuizen maar ook sommige particuliere pandhuizen in staat zijn om lagere rente te hanteren dan 20% op jaarbasis.
4. In artikel 7:134 BW worden de eisen beschreven waaraan de overeenkomst van pandbelening moet voldoen. De GKB is voorstander van een

transparante en volledige beschrijving van de rechten en voorwaarden waaronder de pandbelening wordt aangegaan. Het bepaalde onder e. en g. is echter niet gewenst. Onder e. vindt verwijzing plaats naar de aard van de overeenkomst zoals in artikel 130 lid 1 staat beschreven. Hierboven is daarop gereageerd. Het bepaalde onder g. gaat er van uit dat op voorhand duidelijk is hoe lang de belening plaatsvindt. De GKB hanteert beleid waarbij binnen de beleentermijn op elk moment teruggave kan plaatsvinden, waarbij op basis van dagrente de kosten worden berekend.

Hoogachtend,

J. van der Hulst

Hoofd Gemeentelijke Kredietbank Den Haag

*Dienst SZW, Den Haag OpMaat*  
*Westeinde 40 (kamer 1.10)*  
*(070) 3847266*

Inlichtingen bij : HCJ van Leeuwen

Postadres : Postbus 16165, 2500 BD Den Haag  
Bezoekadres : Westeinde 40, 2512 HE Den Haag  
De GKB is onderdeel van de dienst SZW.

Telefoon : (070) 3537433  
Fax : (070) 3840643