

Ministerie van Economische Zaken,
Landbouw en Innovatie
t.a.v. mw. Molijn

Den Haag, 5 augustus 2011

Ref.nr: 372.2011/JdK-dv
Betreft: Internetconsultatie regels met betrekking tot pandbeleningen

Geachte mevrouw Molijn,

De NVVK, Vereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren, is verheugd dat de Pandhuiswet na ruim 100 jaar herzien wordt. Bij deze willen wij u vanuit onze praktijk wijzen op een aantal aandachtspunten met betrekking tot de conceptregeling omtrent pandbeleningen. Deze regeling kan worden gezien als herziening van de Pandhuiswet 1910.

Twee leden van de NVVK beschikken over een gemeentelijk pandhuis, namelijk het Haags Pandhuis en de Stadsbank van Lening te Amsterdam. De NVVK voelt zich om die reden betrokken bij het opstellen van nieuwe regels met betrekking tot pandbeleningen. Meer specifiek omdat het inschakelen van de dienstverlening van een pandhuis in veel gevallen een indicatie is dat er sprake is van een (al dan niet problematische) schuldsituatie. Idealiter zouden de pandhuizen een preventief beleid dienen te voeren ten aanzien van vroegsignalering en informatieverstrekking over de schuldhulpverlening.

Daarnaast is de NVVK een groot voorstander van de bescherming van de kwetsbare consument. Van belang is dat deze beschermd wordt tegen woeker en oplichting, en dat er sprake is van een redelijke beleentermijn. Dit is ook uitgangspunt van het wetsvoorstel, maar wordt door middel van het huidige concept nog niet voldoende bereikt. Dit zullen wij hieronder nader toelichten.

Woeker

In het voorgestelde artikel 7:137 BW wordt de maximale pandbeleningsvergoeding berekend op basis van een maandrente van ten hoogste 4,5%. De NVVK vindt het positief dat er een maximale rente wordt gesteld, wat momenteel ontbreekt in de Pandhuiswet 1910. Verwacht wordt dat commerciële pandhuizen deze maximale vergoeding als standaard zullen toepassen. Op jaarbasis betekent dat een percentage van 54%. De NVVK pleit ervoor aan te haken bij het vastgestelde kredietvergoedingspercentage dat geldt per 1 juli 2011, namelijk 16% op jaarbasis. Een pandbelening brengt zelfs minder risico's met zich mee dan een krediet. Immers, er is een risico dat het krediet niet wordt terugbetaald, terwijl dit risico bij een pandbelening niet bestaat, omdat het pandhuis de zaak onder zich houdt. Het aansluiten bij het kredietvergoedingspercentage lost ook het probleem op van het noemen van een vast percentage in wetgeving zodat dit actueel blijft aansluiten bij de markt.

Oplichting

De NVVK is er groot voorstander van om een soortgelijke bepaling als opgenomen in artikel 8 lid 1 van de Pandhuyswet 1910 in het wetsvoorstel op te nemen. Hierin staat vermeld dat indien de opbrengst van een pand meer bedraagt dan de beleensom, de meeropbrengst toekomt aan de pandbelener. Een dergelijke bepaling voorkomt dat een commercieel pandhuis de pandbelener verkeerd inlicht ten aanzien van de waarde van de zaak, om daar zelf beter van te worden. De NVVK is er ferm tegenstander van dat er misbruik wordt gemaakt van mensen met schulden.

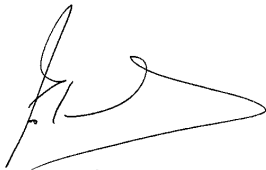
Beleentermijn

In het voorgestelde artikel 7:135 BW wordt de beleentermijn op twee maanden gesteld. Uit de toelichting op dit artikel volgt dat deze termijn als minimale termijn bedoeld wordt, welke eventueel kan worden verlengd. Hierover meldt de NVVK twee bezwaren:

- Het is niet wenselijk om een minimale beleentermijn op te nemen. Dit maakt het voor de pandbelener onmogelijk zijn zaak eerder terug te halen. Er moet dan onnodig rente betaald worden voor een periode van minimaal twee maanden. Aanbevolen wordt om in artikel 7:134 lid 2 sub f de pandbeleningsvergoeding per dag op te nemen. Artikel 7:134 lid 2 sub g is overigens niet haalbaar als niet gewerkt wordt met een vaste beleentermijn.
- Aanbevolen wordt dat voor de pandhuizen een minimale beleentermijn van zes maanden wordt opgenomen. Uit ervaring van de gemeentelijke pandhuizen volgt immers dat dit een redelijke termijn is waarbinnen een overgroot deel van de pandbeleners in staat is de zaak terug te halen. De pandbelener dient de zaak binnen deze zes maanden op elk moment te kunnen terughalen.

Wij hopen dat onze inbreng wordt verwerkt in de wijziging van het wetsvoorstel. Uiteraard zijn wij meer dan bereid een toelichting op deze brief te geven.

Met vriendelijke groet,



Joke de Kock
Voorzitter NVVK