

ZITTINGSJAAR 2021-2022-966

LANDSVERORDENING houdende regels inzake het toezicht op het aanbieden van consumentenkrediet, alsmede tot wijziging van de Landsverordening toezicht kredietwezen (AB 1998 no. 16) en de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf (AB 2000 no. 82) (Landsverordening regeling consumentenkrediet)

Staande de vergadering aan te brengen wijzigingen

Het ontwerp wordt gewijzigd als volgt:

A artikel 1 wordt als volgt gewijzigd:

- 1°. voor de tekst van het artikel wordt het cijfer '1' geplaatst, gevolgd door een punt.
- 2°. er wordt een lid toegevoegd, luidende:
 2. Voor de toepassing van het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde wordt onder "krediet", als bedoeld in artikel 1, eerste lid, tevens verstaan, de pandbelening zijnde de overeenkomst waarbij de ene partij, het pandhuis, aan de andere partij, de pandbelener, een geldsom ter beschikking stelt en de pandbelener daartegenover een roerende zaak, niet zijnde een registergoed, in de macht van het pandhuis brengt met het beding:
 - a. hetzij dat het pandhuis de zaak aan de pandbelener teruggeeft, indien deze binnen de beleentermijn de geldsom volledig aan het pandhuis heeft terugbetaald en de pandbeleningsvergoeding volledig heeft voldaan, en dat het pandhuis eigenaar van de zaak wordt, indien volledige terugbetaling van de geldsom en volledige voldoening van de pandbeleningsvergoeding binnen de beleentermijn uitblijft;
 - b. hetzij dat de pandbelener de zaak terstond aan het pandhuis in eigendom overdraagt, maar het pandhuis gehouden is de zaak aan de pandbelener terug te geven, indien deze binnen de beleentermijn de geldsom volledig aan het pandhuis heeft terugbetaald en de pandbeleningsvergoeding volledig heeft voldaan.

B in artikel 4, eerste volzin, wordt tussen "de nodige" en "zorgvuldigheid" ingevoegd: bij



of krachtens landsbesluit, houdende algemene maatregelen, nader te stellen regels met betrekking tot.

C artikel 5, vierde lid, komt te luiden:

4. Voor zover partijen een hogere kredietvergoeding, vertragsvergoeding, vergoeding voor vervroegde aflossing of een hoger bedrag aan buitengerechtelijke incassokosten overeenkomen dan krachtens het tweede en derde lid is toegestaan, bedragen deze vergoedingen en dit bedrag van rechtswege de vergoedingen en het bedrag die ten hoogste bij of krachtens het tweede en derde lid zijn toegestaan. Betalingen die deze vergoedingen of dit bedrag overschrijden, zijn onverschuldigd betaald.

D artikel 6 wordt als volgt gewijzigd:

1°. in het tweede lid vervallen de tweede en derde volzin.

2°. na het tweede lid wordt een derde lid toegevoegd, luidende:

3. Bij regeling van de Minister worden, de Bank gehoord, regels gesteld over:
 - a. de wijze waarop informatie over de financiële positie van de consument wordt ingewonnen, waaronder de gegevens en inlichtingen over reeds aan de consument verleende kredieten die de kredietaanbieder raadpleegt in een bij die regeling erkend stelsel van kredietregistratie;
 - b. de inrichting van het stelsel van kredietregistratie.

E na artikel 6 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 6a

1. Een kredietaanbieder neemt deel aan een stelsel van kredietregistratie dat aan alle kredietaanbieders toegang biedt onder dezelfde voorwaarden.
2. Indien een kredietaanbieder op grond van de raadpleging van een stelsel van kredietregistratie besluit een consument geen krediet te verlenen, stelt hij de consument onverwijld en kosteloos in kennis van het resultaat van deze raadpleging.

F in artikel 7, vierde lid, en artikel 9, vierde lid, wordt "kunnen, de Bank gehoord, regels worden gesteld" vervangen door: worden, de Bank gehoord, regels gesteld.

- G in artikel 34, onderdeel A, wordt in het voorgestelde opgenomen artikel 19e, vierde lid, laatste volzin, tussen “daarmee” en “instemt” ingevoegd: schriftelijk.
- H in artikel 35 wordt in het voorgestelde opgenomen artikel 14g, vijfde lid, laatste volzin, tussen “daarmee” en “instemt” ingevoegd: schriftelijk.
- I artikel 37, eerste lid, komt te luiden:
1. Deze landsverordening treedt in werking op een bij landsbesluit te bepalen tijdstip, dat voor de verschillende artikelen of onderdelen daarvan verschillend kan worden vastgesteld.

TOELICHTING

Onderdeel A

Het is wenselijk gebleken om de definitie van het begrip “krediet” te verduidelijken door thans de “pandbelening” op te nemen in het tweede lid van artikel 1. Hiermee wordt geaccentueerd dat de pandbelening ook onder de in het ontwerp opgenomen definitie van krediet valt. Bij pandbelening gaat het namelijk om het lenen van geld door het pandhuis (‘pawn shop’) aan de pandbelener tegen afgifte (in de macht of eigendom brengen) van een goed door de pandbelener aan het pandhuis. Een consument geeft bijvoorbeeld een gouden ketting af bij het pandhuis en krijgt in ruil daarvoor een bepaald bedrag. Na een bepaalde periode kan de consument de ketting tegen betaling van het verkregen bedrag, vermeerderd met de rente afhalen. Als de consument de ketting niet afhaalt, dan kan het pandhuis de ketting verkopen. Anders bij geld- of goederenkrediet is er bij pandbelening geen verplichting om de geldsom terug te betalen. Het gevolg hiervan is enkel dat het eigendom van het goed overgaat op het pandhuis.

Onderdeel B

Het is wenselijk dat bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, nader wordt bepaald hoe de zorgvuldigheid die de kredietaanbieder moet betrachten, wordt ingevuld. Onderdeel B strekt daartoe.

Onderdeel C

Dit onderdeel voorziet in de meest belangrijke wijziging van het ontwerp. Bij nader inzien biedt het vierde lid van artikel 5 onvoldoende bescherming aan de consument. Vernietiging van een overeenkomst heeft namelijk als gevolg dat alle handelingen tussen partijen over en weer ongedaan moeten worden gemaakt. Dat wil in het geval van een kredietovereenkomst zeggen dat de ontvangen geldsom door de consument terstond dient te worden terugbetaald of de

roerende zaak die de consument geniet, dient te worden teruggegeven. Met name het terugbetalen van de geldsom zal voor de consument doorgaans een nagenoeg onmogelijke opgave zijn, daar het geldbedrag zal zijn verbruikt. Het deel van de kredietvergoeding dat het maximum overschrijdt, is dus in strijd met de wet, waardoor sprake is van partiële nietigheid (artikel 3:41 Burgerlijk Wetboek van Aruba). Concreet betekent dat, dat betalingen die de consument verricht ten gevolge van een kredietvergoeding, verdragingsvergoeding, vergoeding voor vervroegde aflossing of een bedrag aan buitengerechtelijke incassokosten die hoger zijn dan op grond van het tweede en derde lid zijn toegestaan, als onverschuldigd dienen te worden beschouwd. Indien de consument op grond van onbekendheid met de maximale vergoedingen, bedoeld in het tweede en derde lid, een onverschuldigde betaling doet, kan hij het te veel betaalde terugvorderen.

Onderdelen D en E

Het is wenselijk gebleken om de redactie van het tweede lid van artikel 6 in verband met de toevoeging van het nieuwe artikel 6a aan te passen. Naast het stellen van regels over een stelsel van kredietregistratie en de inrichting daarvan, is het wenselijk dat kredietaanbieders – eenmaal ingericht – ook wettelijk verplicht worden deel te nemen aan een dergelijk stelsel (nieuw artikel 6a, eerste lid), dat onder meer als taak zal hebben het verzamelen, vastleggen, ordenen en ter beschikking stellen van kredietgegevens aan de deelnemers teneinde de kredietwaardigheid c.q. financiële positie van de consument te kunnen beoordelen. Indien de afwijzing van een kredietaanvraag gebaseerd is op de raadpleging van het stelsel van kredietregistratie dan dient de kredietaanbieder de consument hiervan in kennis te stellen conform het bepaalde in het tweede lid. Wanneer de consument het krediet wel krijgt, kan kennisgeving aan de consument van de resultaten van de raadpleging uiteraard achterwege blijven.

Onderdeel F

Het is bij nader inzien wenselijk gebleken om het stellen van nadere regels ten aanzien van onder meer de wijze waarop informatie over de kennis en ervaring van de consument over krediet wordt ingewonnen en waarop de beoordeling van de passendheid van de kredietovereenkomst voor de consument plaatsvindt (artikel 7) en de informatie die door de kredietaanbieder aan de consument wordt verstrekt bij het aangaan van een kredietovereenkomst (artikel 9) dwingend voor te schrijven. Onderdeel F strekt daartoe.

Onderdelen G en H

Gelet op het bepaalde in artikel 9, tweede lid, van het ontwerp, wordt in het kader van consistentie aan de tekst van artikel 19e, vierde lid, van de Landsverordening toezichtkredietwezen (artikel 34) en artikel 14g, vijfde lid, van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf (artikel 35) toegevoegd de mogelijkheid dat de cliënt, oftewel de consument, schriftelijk ermee kan instemmen dat door de kredietinstelling of elektronische geldinstelling aan hem te verstrekken informatie langs elektronische weg kan worden verstrekt.

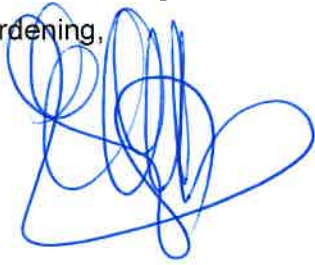
Onderdeel I

Gelet op de noodzaak voor een spoedige invoering van een of meer voorschriften van het ontwerp, alsook het feit dat nog een aantal uitvoeringsregels tot stand moet komen, is een gefaseerde inwerkingtreding van het ontwerp wenselijk. Onderdeel I strekt daartoe.

De minister van Economische Zaken, Communicatie en Duurzame Ontwikkeling,

A handwritten signature in blue ink, consisting of several overlapping loops and a vertical line on the right side.

De minister van Algemene Zaken, Innovatie, Overheidsorganisatie, Infrastructuur en Ruimtelijke Ordening,

A handwritten signature in blue ink, featuring a series of large, overlapping loops and a long horizontal stroke at the bottom.