















#### 25.5. Verwerking van persoonsgegevens

- Alle door de kredietnemers en zekerheidstellers mee-gedeelde gegevens worden verwerkt met het oog op kredietverlening, met inbegrip van solvabiliteitsonderzoek.
- Deze gegevens worden geregistreerd en verwerkt conform de bepalingen van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (Verordening 'AVG' 2016/679 van 27 april 2016) en de omzettings- en/of uitvoeringsbesluiten ervan.
- De verwerking van persoonsgegevens door vdk bank en de rechten van de betrokkene worden omschreven en verder toegelicht in de Privacyverklaring van vdk bank nv die, als bijlage, deel uitmaakt van het Algemeen Reglement van de Verrichtingen van toepassing bij vdk bank.

### Hoofdstuk 8: kredietweigering

#### Artikel 26

- 26.1. De kredietgever behoudt zich het recht voor om elke kredietaanvraag soeverein te beoordelen en om een krediet te weigeren.
- 26.2. Ingeval van kredietweigering stelt de kredietgever de Onderneming cfr. KMO-wet in kennis van de belangrijkste elementen waarop deze weigering is gebaseerd of die de risico-inschatting hebben beïnvloed. De Onderneming cfr. KMO-wet kan om een schriftelijke verduidelijking van de kredietweigering verzoeken.

### Hoofdstuk 9: kredietoverdracht, kredietgemeenmaking en endossement

#### Artikel 27

- 27.1. De kredietgever zal steeds de mogelijkheid hebben al zijn rechten, voortvloeiend uit deze overeenkomst, geheel of gedeeltelijk over te dragen aan een derde of een derde geheel of gedeeltelijk in de plaats te stellen van deze rechten.
- 27.2. De kredietnemers aanvaarden hierbij deze overdracht of subrogatie.
- 27.3. De overdracht mag gedaan worden zonder dat deze aan de kredietnemers moet betekend worden of zonder dat er melding moet van gemaakt worden in de rand van de hypothecaire inschrijving.
- 27.4. Ingeval van overdracht blijven de kredietnemers geldig betalen aan de oorspronkelijke kredietgever, tenzij aan de kredietnemers anders wordt meegedeeld.
- 27.5. De grosse zal mogen geëndosseerd worden voor het bedrag van het verschuldigd blijvend saldo op het ogenblik dat het krediet of een deel ervan opeisbaar of terugbetaalbaar is. Het endossement mag gedaan worden zonder dat er melding van moet gemaakt worden in de rand van de hypothecaire inschrijving. Het endossement houdt de waarborg in van het bestaan van de schuldvordering, maar niet van de waarborg van de solvabiliteit van de schuldenaars noch van de betaling van de schulden. Ingeval van endossement blijven de kredietnemers geldig betalen in handen van de oorspronkelijke kredietgever, tenzij aan de kredietnemers anders verwittigd wordt. De opeenvolgende geëndosseerden geven aan de oorspronkelijke kredietgever de volmacht om de gehele of gedeeltelijke doorhaling van de hypothecaire inschrijving toe te staan.

- 27.6. De kredietnemers kunnen enkel met de toestemming van de kredietgever de kredietopening, met inbegrip van hun recht op krediet, aan derden overdragen of met derden gemeen maken. Deze kredietoverdracht en kredietgemeenmaking kan slechts gebeuren onder voorbehoud van de bestaande hypotheek en voorrechten en met toestemming van de zekerheidsstellers in het onverminderd behoud van hun waarborg.

### Hoofdstuk 10: diverse bepalingen

#### Artikel 28: schuldvernieuwing

- 28.1. De verrichtingen binnen het kader van de toegestane kredietopening, alle wijzigingen inzake het bedrag, de rentevoet, de duur, de terugbetalingsmodaliteiten en de bijkomende voorwaarden, onder meer bij wederopname, geven in geen geval aanleiding tot enige schuldvernieuwing.

#### Artikel 29: kosten en vergoedingen

- 29.1. Zijn ten laste van de kredietnemers:

- alle lasten, kosten, erelonen, rechten, commissies, taksen en belastingen krachtens of naar aanleiding van het krediet, de uitvoering of herstructurering ervan verschuldigd;
  - de kosten veroorzaakt door het versturen van (aangetekende) brieven, onder meer wanneer de kredietnemers hun verbintenissen niet stipt naleven, zelfs indien hierop de betaling volgt;
  - de door de kredietgever bepaalde periodieke beheerskosten die veroorzaakt worden door de intensieve opvolging van het kredietdossier, vereist omwille van de gewijzigde kredietwaardigheid van één of meerdere van de kredietnemers of van de (dreigende) niet-naleving door één of meerdere van de kredietnemers van hun verbintenissen t.a.v. de kredietgever;
  - alle kosten met het oog op het vestigen, het tegenstelbaar maken en de controle (incl. de waardebeoordeling) van alle door de kredietnemers en zekerheidsstellers verleende waarborgen;
  - de kosten voor het lichten van hypothecaire staten, voor het onderzoek van de boekhouding, van het business plan of van de budgetten of van de kredietwaardigheid door de kredietgever of door derden in opdracht van de kredietgever, of voor de controle op de samenstelling van de handelszaak;
  - alle gerechtelijke of andere kosten, veroorzaakt door de invordering van de schuld of de vrijwaring van de rechten van de kredietgever zoals onder meer de kosten en erelonen die de kredietgever aan haar advocaten verschuldigd is;
  - de door de kredietgever bepaalde (dossier)kosten veroorzaakt door wijzigingen in de loop van het krediet aangebracht aan kredietvormen en waarborgen, zoals onder meer handlichtingen, kredietgemeenmakingen, kredietoverdrachten en ontslagverleningen;
  - de door de kredietgever bepaalde (dossier)kosten voor de opmaak van een afrekening voor het (de) krediet(en).
- 29.2. De kredietgever rekent geen kosten voor het tussentijds beheer van het dossier tenzij het krediet intensieve opvolging vereist, zoals hoger bepaald.



29.3. De kredietnemers verbinden zich ertoe om binnen de vijftien dagen vanaf de vraag, alle kosten met betrekking tot de kredietopening en de waarborgen die voor hun rekening werden gedaan aan de kredietgever te betalen.

### **Artikel 30: woonstkeuze en mee te delen wijzigingen**

30.1. Voor de uitvoering van hun overeenkomst doen de kredietnemers en zekerheidsstellers woonstkeuze op het door hen opgegeven adres. De kredietnemers en de zekerheidsstellers verbinden zich ertoe aan de kredietgever onmiddellijk elke adreswijziging schriftelijk mee te delen. Elke kennisgeving of betekening op het laatst meegedeelde adres wordt geacht geldig te zijn verricht, onverminderd het recht voor de kredietgever om rekening te houden met de hem bekende werkelijke verblijfplaats.

30.2. De kredietnemers en de zekerheidsstellers verbinden er zich toe, binnen de vijftien dagen, aan de kredietgever schriftelijk melding te doen van elke wijziging van of in verband met:

- de gegevens die dienen te worden meegedeeld aan de kruispuntbank voor ondernemingen;
- de statuten van de vennootschap of vereniging;
- elke wijziging van de samenstelling van de raad van bestuur;
- hun rechtsbekwaamheid of vertegenwoordigingsbevoegdheid;

30.3. De kredietnemers en de zekerheidsstellers geven volmacht aan de kredietgever om op zijn kosten bij de bevoegde administratie bovenvermelde gegevens te verkrijgen. Meer specifiek wordt de kredietgever als bijzondere gemachtigde aangesteld om de nodige aanvraagdocumenten in te vullen en alle andere formaliteiten te vervullen, ten einde de desbetreffende informatie te verkrijgen aangaande de kredietnemers en de zekerheidsstellers uit de bevolkingsregisters en uit het vreemdelingenregister.

### **Artikel 31: wijziging in wetgeving of reglementering**

31.1. Ingeval van nieuwe, aanvullende of gewijzigde nationale of internationale wetgeving, reglementeringen, richtlijnen of aanbevelingen in de meest ruime zin of van een wijziging in de interpretatie, draagwijdte of toepassing van de regelgeving door de rechtspraak of door een daartoe bevoegde nationale of internationale instantie, behoudt de kredietgever zich het recht voor de kredietvoorwaarden op de hierna vermelde wijze aan te passen, maar niet vroeger dan met ingang van de datum waarop dergelijke wijzigingen van kracht of toegepast worden.

31.2. De kredietgever kan evenwel slechts van dit recht gebruik maken indien de regelgeving resulteert of zal resulteren in nieuwe, aanvullende of gewijzigde maatregelen (zoals onder meer met betrekking tot het door de kredietgever aan te houden kapitaal, verplichtingen i.v.m. het eigen vermogen, monetaire reserveverplichtingen, kredietbeperkingen, ...) die voor de kredietgever op directe of indirecte wijze leiden tot een stijging van de kosten van het krediet of de onder de kredietopening toegestane kredietvormen of tot een vermindering van de inkomsten. In dat geval kan de kredietgever de volgens haar berekeningen veroorzaakte bijkomende kosten of het verlies aan inkomsten geheel of gedeeltelijk doorrekenen aan de kredietnemers onder de vorm van een verhoging van de rentevoet, nieuwe of verhoogde commissies of via de aanrekening van welke vergoeding ook.

31.3. De kredietgever zal de regelgeving en de nieuwe voorwaarden meedelen aan de kredietnemers. Indien de

kredietnemers niet akkoord kunnen gaan met deze nieuwe voorwaarden, dienen zij binnen de dertig bankwerkdagen na deze mededeling de kredietgever bij aangetekend schrijven op de hoogte te brengen van hun wens tot (vervroegde) terugbetaling van hun krediet. In dit geval zijn de kredietnemers naast het openstaand saldo in kapitaal, rente en wederbeleggingsvergoeding eveneens de desbetreffende kosten of minderopbrengst verschuldigd voor de periode vanaf de inwerkingtreding van de regelgeving tot aan de effectieve terugbetaling.

31.4. Bij afwezigheid van reactie van de kredietnemers binnen de vermelde termijn van dertig bankwerkdagen worden de kredietnemers verondersteld akkoord te gaan met de voortzetting van het krediet onder de nieuwe voorwaarden.

31.5. Indien naar aanleiding van een wetwijziging de uitvoering van de kredietovereenkomst in hoofde van de kredietgever onwettelijk wordt, zal de kredietgever de kredietnemer hiervan in kennis stellen. De kredietnemer is dan verplicht om het krediet binnen de door de kredietgever vooropgestelde termijn terug te betalen.

### **Artikel 32: valuta – creditsaldi**

32.1. De stortingen of overschrijvingen krijgen waarde op de eerste dag volgend op de datum van boeking. Opnames op het krediet krijgen waarde op de dag vóór de opname.

32.2. Indien de kredietrekening een creditsaldo zou vertonen, wordt hierop geen rente toegekend. Op het creditsaldo van een kaskrediet wordt wel rente toegekend.

### **Artikel 33: overschrijding**

33.1. In principe mogen de opnemingen in de overeengekomen kredietvormen niet leiden tot een overschrijding van het overeengekomen bedrag of de overeengekomen duur. Elke toegestane overschrijding moet beschouwd worden als uitzonderlijk, tijdelijk en niet hernieuwbaar. Niet-toegestane overschrijdingen moeten onmiddellijk en zonder ingebrekestelling aangezuiverd worden. Een overschrijding zal nooit ter vestiging van één of ander vast recht kunnen aangevoerd worden.

### **Artikel 34: girorekening van de kredietnemers bij de kredietgever**

34.1. De kredietnemers verbinden zich ertoe om, met het oog op de opvolging en het beheer van het krediet door de kredietgever, een girorekening bij de kredietgever te openen en aan te houden tijdens de duur van het krediet. Alle door de kredietnemers verschuldigde bedragen naar aanleiding van het krediet dienen te worden betaald via de girorekening van de kredietnemers bij de kredietgever. De kredietnemers geven de kredietgever de toestemming alle voormelde betalingen te debiteren van deze girorekening.

34.2. Bovendien verbinden de kredietnemers zich ertoe dat het betalingsverkeer op hun girorekening(en) bij de kredietgever, evenals het volume aan financiële verrichtingen bij de kredietgever in het algemeen, in verhouding zal staan tot het bedrag van het krediet.

### **Artikel 35: overheidstussenkomst**

35.1. Indien in het kader van bepaalde kredietvormen een overheidstussenkomst wordt toegestaan, verbinden de kredietnemers zich ertoe de wettelijke voorschriften strikt na te leven en op ieder ogenblik de vereiste controles te laten uitvoeren. Zij verklaren te weten dat de kredietgever verplicht kan zijn aan de betreffende overheidsinstanties alle

inlichtingen te verstrekken. De kredietnemers gaan de verbintenis aan in geval van intrekking van de overheidssteun, de reeds bekomen toelagen terug te storten. De kredietgever kan niet aansprakelijk worden gesteld voor het niet inlichten van de kredietnemers over hun recht op het bekomen van overheidstussenkomst, noch omwille van het feit dat de kredietnemers de overheidstussenkomst om welke reden dan ook niet bekomen hebben.

### Artikel 36: toepasselijke wet – bevoegde rechtbank

- 36.1. Alle verbintenissen van alle partijen, inclusief de zekerheidstellers, voortvloeiend uit deze kredietovereenkomst, worden beheerst door de Belgische wetgeving. De rechtbanken van Gent zijn bevoegd.
- 36.2. Indien een specifieke bepaling van de overeenkomst om welke reden dan ook getroffen zou worden door nietigheid of ongeldigheid, dan zal dit niet de nietigheid van de volledige overeenkomst tot gevolg hebben, maar slechts het verval van het nietig beding.

## DEEL II. KREDIETVORMEN

### Hoofdstuk 11: investeringskredieten: kort- en/of langlopende

#### Artikel 37

- 37.1. Elk investeringskrediet wordt in één of in meerdere schijven opgenomen waarbij elke kredietschijf minstens 1/10de van het kredietbedrag bedraagt. De opnames gebeuren overeenkomstig de bijzondere voorwaarden van de kredietovereenkomst en op voorlegging van facturen van maximum twee maanden oud.
- 37.2. Indien de bijzondere voorwaarden een opnameperiode voorzien, nemen de kredietnemers het krediet volledig op uiterlijk op het einde van de opnameperiode. Latere opnames zijn niet meer mogelijk. Indien op het einde van de overeengekomen opnameperiode het kredietbedrag niet volledig is opgenomen, wordt het kredietbedrag herleid tot het op de uiterlijke opnamedatum werkelijk opgenomen bedrag. De overige modaliteiten van het krediet blijven ongewijzigd.
- 37.3. De terugbetalingsverplichtingen nemen een aanvang op datum van de volledige opname van het krediet of uiterlijk op het einde van de opnameperiode.
- 37.4. De rentevoet is steeds vast voor de eerste vastgestelde periode, te rekenen vanaf de datum van ondertekening van de kredietovereenkomst. Nadien wordt de rentevoet periodiek herzien en voor de eerste keer op het einde van de eerste periode. De eerste periode waarin de rentevoet vast blijft en de tijdstippen waarop een nieuwe rentevoet van toepassing wordt, zijn bepaald in de bijzondere voorwaarden.
- 37.5. Renteherzieningsformule
- Tenzij anders opgegeven is de rentevoet van een investeringskrediet steeds vast voor een eerste opgegeven periode, te rekenen vanaf de datum van ondertekening van de kredietovereenkomst of de datum van geldige vestiging van de waarborgen, indien later.
- Nadien wordt de rentevoet periodiek van rechtswege herzien. De kredietgever en de kredietnemers bepalen de eerste periode waarin de rentevoet vast blijft en de tijdstippen waarop een nieuwe rentevoet van toepassing wordt.

De nieuwe rentevoet is die rentevoet die de kredietgever op datum van renteherziening aanrekenet voor gelijkaardige kredieten waarvan de looptijd gelijk is aan de nieuwe periode van rentevastheid of, indien van toepassing, de restduur van het krediet.

Indien de bijzondere voorwaarden bepalen dat de kredietaanpassing gebeurt zoals onder de bepalingen van Boek VII, Titel 4 van het Wetboek van Economisch Recht (WER), dan gebeurt de rente-aanpassing op basis van referentie-indexen.

De referentie-indexen worden maandelijks in het Belgische Staatsblad gepubliceerd. In de kredietovereenkomst wordt per krediet het indextype en de, op basis van de geldende rentevoetentabel, toegepaste periodieke referentie-index vermeld. De referentie-index van toepassing is steeds deze die overeenstemt met de periode waarvoor een nieuwe rentevoet wordt berekend.

De berekening van de nieuwe periodieke rentevoet gebeurt als volgt:

- nieuwe periodieke rentevoet = oorspronkelijke periodieke rentevoet + (nieuwe periodieke referentie-index – oorspronkelijke periodieke referentie-index), waarbij:
  - o de oorspronkelijke periodieke rentevoet = de maandelijkse periodieke rentevoet zoals bepaald in de bijzondere voorwaarden;
  - o de nieuwe periodieke referentie-index = het periodieke indexcijfer gepubliceerd in de kalendermaand voorafgaand aan de datum bepaald voor de verandering van de rentevoet;
  - o de oorspronkelijke referentie-index = het periodieke indexcijfer zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Het resultaat van de bewerking wordt afgerond tot vier cijfers na de komma, naar het dichtstbijzijnde halftiende procent. Indien het nog resterende aantal jaren van het krediet op datum van de laatste toepassing van bovenvermelde renteherzieningsformule afwijkt, wordt voor deze laatste periode de referentie-index gebruikt die op deze resterende looptijd van toepassing is.

De stijging of daling van de nieuwe periodieke rentevoet ten opzichte van de oorspronkelijke periodieke rentevoet kan worden beperkt door de tunnelgrenzen zoals bepaald in de bijzondere voorwaarden van kredietovereenkomst.

De kredietgever bezorgt de kredietnemers een aangepast aflossingsplan: de rentevoet en de maandlast wijzigen. De overige voorwaarden en modaliteiten van het krediet, in het bijzonder de duur van terugbetaling, blijven integraal behouden.

Indien de periode tussen de renteherzieningsdatum en de einddatum van het krediet niet langer is dan 3 maanden wordt de rentevoet niet herzien.

#### 37.6. Wederbeleggingsvergoeding

Het krediet kan geheel of gedeeltelijk vervroegd terugbetaald worden. De kredietnemers verwittigen schriftelijk en ten minste vijf bankwerkdagen voor de terugbetaling de kredietgever van hun voornemen. Het bedrag van de gedeeltelijke vervroegde terugbetaling bedraagt minstens 1/10de van het nog uitstaand krediet saldo. Bij elke gedeeltelijke vervroegde terugbetaling leven de kredietnemers alle bedongen contractuele verplichtingen verder onverkort na; alle betalingen in rente en kapitaal volgen de voorziene betaaldatum tot de volledige terugbetaling van het krediet.

Bij gehele of gedeeltelijke terugbetaling van het krediet voor de eindvervaldatum is een wederbeleggingsvergoeding verschuldigd.

- a. Voor ondernemingskredieten toegekend aan 'Ondernemingen cfr. de KMO-wet' waarvan het oorspronkelijke kredietbedrag hoogstens 2 miljoen euro bedraagt, bedraagt de wederbeleggingsvergoeding maximaal zes maanden rente, berekend over de vervroegd terugbetaalde som en tegen de in de bijzondere voorwaarden bepaalde rentevoet. Indien de resterende looptijd korter is dan zes maanden, dan wordt de wederbeleggingsvergoeding berekend over de vervroegd terugbetaalde som en tegen de in de bijzondere voorwaarden bepaalde rentevoet evenwel beperkt tot het resterend aantal maanden.
- b. Voor ondernemingskredieten toegekend aan 'Ondernemingen cfr. de KMO-wet' waarvan het kredietbedrag meer dan 2 miljoen euro bedraagt en voor ondernemingskredieten aan andere kredietnemers, ongeacht het kredietbedrag, wordt de wederbeleggingsvergoeding berekend als het verschil tussen:
  - de rente die de kredietgever van de kredietnemer zou hebben ontvangen op het terugbetaalde bedrag mits de kredietnemer de ontleende fondsen volgens de contractueel vastgelegde modaliteiten zou hebben terugbetaald
  - en de rente die de kredietgever in plaats daarvan zou ontvangen bij de herbelegging van dit terugbetaald bedrag gedurende de resterende looptijd van het krediet, berekend op basis van de marktrentevoet die op het ogenblik van de terugbetaling van toepassing is – marktrentevoet te bepalen als de EUR-ISDA-EURIBOR Swap Rente voor de resterende looptijd op datum van vervroegde terugbetaling (betaalstromen vanaf 1 jaar) en euribor voor de resterende looptijd op datum van vervroegde terugbetaling (betaalstromen tot en met 1 jaar)

De periode die in acht wordt genomen loopt tot aan de volgende contractuele herziening van de rentevoet of, bij ontstentenis daarvan, tot aan de eindvervaldag van het krediet.

De wederbeleggingsvergoeding kan nooit lager zijn dan zes maanden rente, berekend op het vervroegd terugbetaald bedrag; de rentevoet van toepassing is de rentevoet van het krediet op datum van vervroegde terugbetaling.

De wederbeleggingsvergoeding is ook verschuldigd indien de vervroegde terugbetaling volgt uit een vervroegde opeisbaarstelling van het krediet door de kredietgever of indien het krediet vervalt ingeval van niet of niet gehele opname op het einde van de opnameperiode of op de uiterste opnamedatum.

Er is geen wederbeleggingsvergoeding verschuldigd in geval van: vervroegde terugbetaling in uitvoering van een verzekeringsovereenkomst die contractueel de terugbetaling van het krediet waarborgt, de hergroepering van bestaande kredieten bij vdk bank of niet-substantiele wijziging van de kredietovereenkomst.

## Hoofdstuk 12: kaskrediet

### Artikel 38

- 38.1. Elk kaskrediet wordt beschikbaar gesteld op de girorekening van de kredietnemers.
- 38.2. Op de opgenomen bedragen van een kaskrediet wordt per einde kalendersemester van ieder jaar rente gerekend die op hetzelfde moment betaalbaar is.
- 38.3. De rentevoet van het kaskrediet is variabel en zal door de kredietgever herzien en aangepast worden aan de gewijzigde marktvoorwaarden.
- 38.4. Op het bedrag van het kaskrediet is op het einde van elk kalenderkwartaal steeds een reserveringscommissie verschuldigd. Elk begonnen kwartaal geldt hierbij als een volledig kwartaal. Indien de debetstand van het kaskrediet, zelfs met toestemming van de kredietgever, groter was dan het bedrag van het kaskrediet, wordt de commissie gerekend op de hoogste debetstand van dat kwartaal.
- 38.5. De girorekening waarop het kaskrediet beschikbaar gesteld wordt zal door de kredietnemers actief gebruikt worden. Minimum 50 % van de zakenomzet wordt gestort op de girorekening en de creditbewegingen op de girorekening zullen elk trimester minimum gelijk zijn aan de hoogste debetstand van dat trimester.

## Hoofdstuk 13: kredietlijn met vaste voorschotten / straight-loan

### Artikel 39

- 39.1. De kredietlijn wordt opgenomen in één of meerdere vaste voorschotten. Elk vast voorschot wordt opgenomen voor een vaste termijn van 3, 6 of 12 maanden rekening houdend met de vervaldagen binnen de kredietlijn. Tenzij anders bepaald in de bijzondere voorwaarden, bedraagt elk vast voorschot minstens 125.000 EUR.
- 39.2. Elk voorschot heeft een eigen rekeningnummer en loopt vanaf de opnamedatum tot de einddatum.
- 39.3. Op de einddatum van een voorschot dient rente betaald over de voorbije periode. De rente is de som van de EURIBOR 3, 6 of 12 maanden verhoogd met een marge. De EURIBOR van toepassing is deze twee bankwerkdagen voor de datum van opname van een voorschot.
- 39.4. EURIBOR wordt gedefinieerd als de rente per jaar (afgerond op twee decimalen) waartegen Euro Interbank Deposito's worden aangeboden in de Euro-zone Interbanken Markt en zoals gepubliceerd op de website van de Nationale Bank van België ([www.nbb.be](http://www.nbb.be)) (Belgostat Online): rentevoeten – geldmarkttarieven – rente van de interbancaire markt: EONIA en EURIBOR.
- 39.5. Bij ontstentenis van de EURIBOR zal de kredietgever de meest verwante referentierentevoet van rechtswege toepassen.
- 39.6. Binnen de kredietlijn wordt elk vast voorschot opgevraagd via brief of per mail ([comm.kredieten@vdk.be](mailto:comm.kredieten@vdk.be)) met opgave van het bedrag en de duur van het voorschot.
- 39.7. Zonder bericht van de kredietnemers, via brief of per mail ([comm.kredieten@vdk.be](mailto:comm.kredieten@vdk.be)), uiterlijk twee bankwerkdagen vóór de einddatum van een vast voorschot, wordt het voorschot op de einddatum automatisch verlengd. De verlenging gebeurt voor dezelfde periode, met inachtneming van de vervaldagen van de lijn vaste voorschotten en/of de kredietopening.

- 39.8. Bij verlenging van een voorschot is de EURIBOR van toepassing die geldt twee bankwerkdagen voor de datum van verlenging.
- 39.9. Behoudens voor 'Ondernemingen cfr. KMO-wet', is een vervroegde terugbetaling van een vast voorschot of een deel van een vast voorschot niet mogelijk. Ondernemingen cfr. KMO-wet zijn in dat geval een wederbeleggingsvergoeding verschuldigd berekend cfr. artikel 37.6.

## **Hoofdstuk 14: verbinteniskredieten**

### **Artikel 40**

- 40.1. De kredietgever verstrekt een "verbinteniskrediet" indien hij zich in opdracht van de kredietnemers verbindt ten aanzien van derden onder de vorm van een borgstelling of een garantie.
- 40.2. De kredietgever beslist autonoom een door de kredietnemers gevraagde borgstelling of garantie al dan niet te verlenen.
- 40.3. Alle door de kredietgever gestelde borgstellingen en/of garanties worden verleend onder de uitsluitende verantwoordelijkheid van de kredietnemers. Deze verantwoordelijkheid houdt slechts op te bestaan vanaf het ogenblik dat de kredietgever uitdrukkelijk en schriftelijk ontslagen wordt van zijn verbintenissen als waarborgsteller of garant of terug in het bezit wordt gesteld van de originele akte en haar bijvoegsels. Alle vergoedingen en kosten worden tot op dat ogenblik aangerekend door de kredietgever.
- 40.4. De kredietgever heeft het recht de verplichtingen die hij onderschrijft uit hoofde van borgstellingen/bankgaranties na te komen op eerste verzoek van de begunstigde en zonder voorafgaande kennisgeving noch akkoord van de kredietnemers. Laatstgenoemden zien dan ook uitdrukkelijk af van de toepassing van art. 2031 Burgerlijk Wetboek. De kredietnemers verbinden zich uitdrukkelijk alle door de kredietgever uitgevoerde betalingen niet te betwisten.
- 40.5. De kredietnemers betalen aan de kredietgever onmiddellijk alle bedragen terug die de kredietgever betaalde nadat er op de door hem afgeleverde waarborg beroep werd gedaan. De kredietgever mag van rechtswege de girorekening van de kredietnemers debiteren met de door hem betaalde bedragen, alsmede met alle rente, commissies of kosten die naar aanleiding van het verbinteniskrediet zouden verschuldigd zijn.
- 40.6. Op het bedrag van het verbinteniskrediet is per kalenderkwartaal een reserveringscommissie verschuldigd. De reserveringscommissie is betaalbaar op het einde van elk kalenderkwartaal. Elk begonnen kalenderkwartaal geldt als een volledig kwartaal. De commissie wordt gedebiteerd van de girorekening van de kredietnemers op het einde van elk kwartaal.
- 40.7. Het feit dat de kredietgever vanaf een bepaald tijdstip geen reserveringscommissie meer aanreket, kan door de kredietnemers op geen enkele wijze tegen verhaalsrechten van de kredietgever worden gebruikt ingeval de kredietgever nadien alsnog ten aanzien van de begunstigde van de waarborg zijn verbintenis dient na te komen.

## **Hoofdstuk 15: financiering**

### **Artikel 41**

- 41.1. Een financiering wordt ter beschikking gesteld in één keer en wordt door de kredietnemer terugbetaald in maandelijkse terugbetalingen. Elke maandelijkse terugbetaling bevat een gedeelte kapitaal en een gedeelte rente.
- 41.2. De kredietnemers dienen het kredietbedrag binnen de 2 maanden na de totstandkoming van de kredietovereenkomst op te nemen. Bij niet-opname binnen de gestelde termijn wordt de overeenkomst als onbestaande beschouwd.
- 41.3. De eerste vervaldag wordt vastgesteld één maand na de terbeschikkingstelling van het kredietbedrag. De volgende termijnen zijn steeds op dezelfde dag van de volgende maanden verschuldigd.
- 41.4. Zolang het financieringskrediet niet volledig is terugbetaald, verbindt de kredietnemer er zich toe het gefinancierde goed niet te vervreemden, hypotheceren, verhuren of in pand te geven.
- 41.5. Het krediet kan op elk moment geheel of gedeeltelijk vervroegd terugbetaald worden. De kredietnemers verwittigen schriftelijk en ten minste vijf bankwerkdagen voor de terugbetaling de kredietgever van hun voornemen. Het bedrag van de gedeeltelijke vervroegde terugbetaling bedraagt minstens 1/10de van het nog uitstaand krediet saldo. Bij elke gedeeltelijke vervroegde terugbetaling leven de kredietnemers alle bedongen contractuele verplichtingen verder onverkort na; alle betalingen in rente en kapitaal volgen de voorziene betaaldata tot de volledige terugbetaling van het krediet.
- In geval van gehele of gedeeltelijke vervroegde terugbetaling is een wederbeleggingsvergoeding verschuldigd gelijk aan zes maanden rente berekend over de vervroegd terugbetaalde som en tegen de in de bijzondere voorwaarden bepaalde rentevoet. Indien de resterende looptijd korter is dan zes maanden, dan wordt de wederbeleggingsvergoeding berekend over de vervroegd terugbetaalde som en tegen de in de bijzondere voorwaarden bepaalde rentevoet evenwel beperkt tot het resterend aantal maanden.

## **Hoofdstuk 16: credifisc**

### **Artikel 42**

- 42.1. Een credifisc wordt terugbetaald in maandelijkse terugbetalingen. Elke maandelijkse terugbetaling bevat een gedeelte kapitaal en een gedeelte rente.
- 42.2. Het krediet kan op elk moment geheel of gedeeltelijk vervroegd terugbetaald worden. De kredietnemers verwittigen schriftelijk en ten minste vijf bankwerkdagen voor de terugbetaling de kredietgever van hun voornemen. Het bedrag van de gedeeltelijke vervroegde terugbetaling bedraagt minstens 1/10de van het nog uitstaand krediet saldo. Bij elke gedeeltelijke vervroegde terugbetaling leven de kredietnemers alle bedongen contractuele verplichtingen verder onverkort na; alle betalingen in rente en kapitaal volgen de voorziene betaaldata tot de volledige terugbetaling van het krediet.
- In geval van gehele of gedeeltelijke vervroegde terugbetaling is een wederbeleggingsvergoeding verschuldigd gelijk aan zes maanden rente berekend over de vervroegd terugbetaalde som en tegen de in de bijzondere voorwaarden bepaalde rentevoet. Indien de resterende

looptijd korter is dan zes maanden, dan wordt de wederbeleggingsvergoeding berekend over de vervroegd terugbetaalde som en tegen de in de bijzondere voorwaarden bepaalde rentevoet evenwel beperkt tot het resterend aantal maanden.

## **Hoofdstuk 17: overbruggingskrediet**

### **Artikel 43**

- 43.1. Elk overbruggingskrediet wordt in één of in meerdere schijven opgenomen waarbij elke kredietschijf minstens 1/10de van het kredietbedrag bedraagt. De opnames gebeuren overeenkomstig de bijzondere voorwaarden van het aanbod ondernemingskrediet en op voorlegging van facturen van maximum twee maanden oud. Het krediet staat ter beschikking voor opname gedurende de volledige looptijd.
- 43.2. Tenzij anders aangegeven is de rente op een overbruggingskrediet maandelijks verschuldigd (duur overbruggingskrediet groter dan 6 maanden) of integraal verschuldigd op de vervaldag (duur overbruggingskrediet gelijk aan of kleiner dan 6 maanden).
- 43.3. De rentevoet is vast voor de volledige looptijd van het krediet.
- 43.4. Een overbruggingskrediet overbrugt de periode tussen uitgaven/investeringen en (vaststaande) ontvangsten. Bij realisatie van de ontvangsten vóór de vervaldag van het krediet, verbinden de kredietnemers er zich toe het overbruggingskrediet onmiddellijk en integraal terug te betalen.
- 43.5. Een overbruggingskrediet kan op elk moment vervroegd terugbetaald worden in kapitaal en rente zonder wederbeleggingsvergoeding.

*handtekening kredietnemers  
en ev. zekerheidsstellers*

*handtekening kredietnemers  
en ev. zekerheidsstellers*

*handtekening kredietnemers  
en ev. zekerheidsstellers*

*handtekening kredietnemers  
en ev. zekerheidsstellers*

## Bijlage – Toelichting bij zekerheden

*Opgelet. Deze bijlage wordt slechts bij wijze van informatie afgeleverd. Voor vragen of meer informatie kan u zich steeds wenden tot uw vdk-vestiging.*

### Hypotheek

<b>Definitie</b>	Een hypotheek verleent de begunstigde van de hypotheek voorrang op andere schuldeisers bij de verdeling van de opbrengst van een eventuele gedwongen realisatie van het gehypothekeerd goed.
<b>Voorwerp</b>	Alle zelfstandige onroerende goederen (gebouwen, terreinen,...), alsook alle onroerende zakelijke rechten (recht van erfpacht, recht van opstal, vruchtgebruik).
<b>Formaliteiten</b>	Een hypotheek moet verplicht voor een notaris gevestigd worden bij authentieke akte.
<b>Tegenstelbaarheid</b>	Vervolgens zal de notaris de hypotheek verplicht moeten inschrijven op het hypotheekkantoor. Door deze inschrijving worden derden geacht op de hoogte te zijn van de gevestigde hypotheek en zullen zij er dan ook rekening mee moeten houden.  De inschrijving is geldig voor 30 jaar en hernieuwbaar.
<b>Gewaarborgd bedrag</b>	Het maximumbedrag waarvan de terugbetaling gewaarborgd wordt door de gevestigde en ingeschreven hypotheek, moet volgens de wet expliciet vermeld worden in de authentieke vestigingsakte. Een hypotheek die de terugbetaling van een onbeperkt bedrag waarborgt, is ongeldig.
<b>Gewaarborgde verbintenissen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ofwel één of meerdere welbepaalde kredieten (= de zogenaamde “specifieke” hypotheek).</li> <li>- Ofwel alle huidige en toekomstige schulden die de kredietnemer bij de bank heeft of zal hebben (= de zogenaamde “alle sommen” hypotheek).</li> </ul> <p>In praktijk zullen de meeste banken hun kredietvoorstel baseren op een “alle sommen” hypotheek, aangezien hiermee de hoge kosten die gepaard gaan met een hypotheekvestiging vermeden kunnen worden bij een latere kredietaanvraag.</p> <p>Dit type zekerheid biedt de hypotheeksteller een belangrijk voordeel, nl. een potentiële toekomstige kostenbesparing, zonder dat hier bijkomende nadelen aan verbonden zijn.</p>
<b>Kosten</b>	<p>Een hypotheekvestiging brengt belangrijke kosten met zich mee:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Belastingen: registratierechten (1%), hypotheekrecht (0,3%) en bijkomende forfaitaire kosten (recht op geschriften, forfait bijlagen, retributie)</li> <li>- Erelon notaris (incl. BTW)</li> <li>- Diverse kosten (bv. stedenbouwkundige opzoeken, ...)</li> </ul> <p>Via uw notaris of volgende link kan u zelf de geschatte hypotheekkosten berekenen: <a href="https://www.notaris.be/rekenmodules/kredieten">https://www.notaris.be/rekenmodules/kredieten</a></p> <p>Daarnaast kan de kredietgever ook dossierkosten aanrekenen.</p>
<b>Bron</b>	<a href="http://www.financieringvanondernemingen.be/nl/zekerheden/waaromvraagt-uw-bank-zekerheden">http://www.financieringvanondernemingen.be/nl/zekerheden/waaromvraagt-uw-bank-zekerheden</a>

## Hypothecaire volmacht

<b>Definitie</b>	<p>Bij een hypothecaire volmacht geeft de kredietnemer aan een derde (veelal een vennootschap gelieerd aan de kredietgever) de toelating (de volmacht) om in naam en voor rekening van de kredietnemer een hypotheek te vestigen en een hypothecaire inschrijving te nemen ("de omzetting" van de hypothecaire volmacht genoemd) zodra de kredietgever dat nodig vindt. De kredietgever kan van deze mogelijkheid gebruik maken wanneer hij dit zelf nuttig acht en zonder dat hij de kredietnemer hiervan op de hoogte moet brengen.</p> <p>Het verschil met een hypotheek bestaat er in dat de hypotheek nog niet wordt gevestigd en de hypothecaire inschrijving nog niet wordt genomen, maar dat de kredietnemer daartoe wel reeds zijn onherroepelijke toelating geeft.</p>
<b>Voorwerp</b>	Alle zelfstandige onroerende goederen (gebouwen, terreinen, ...), alsook alle onroerende zakelijke rechten (recht van erfpacht, recht van opstal, vruchtgebruik). De volmacht kan betrekking hebben op de huidige en/of de toekomstige onroerende goederen en de huidige en/of toekomstige onroerende zakelijke rechten (recht van erfpacht, recht van opstal, vruchtgebruik) van de kredietnemer.
<b>Formaliteiten</b>	Een hypothecaire volmacht moet verplicht worden gegeven bij authentieke akte voor een notaris.
<b>Tegenstelbaarheid</b>	<p>Aangezien de hypothecaire volmacht nog geen effectieve zekerheid verleent, stelt de vraag naar tegenstelbaarheid zich niet. Pas bij omzetting van de volmacht in een effectieve hypotheek zal een hypothecaire inschrijving worden genomen.</p> <p>Bij de omzetting zal de notaris de diensten van RSZ, BTW en directe belastingen ondervragen en kunnen deze van rechtswege een inschrijving nemen welke in rang voor deze van de omzetting zal komen.</p>
<b>Gewaarborgd bedrag</b>	Het bedrag waarvoor een hypothecaire inschrijving kan worden genomen wordt gestipuleerd in de hypothecaire volmacht. Na de omzetting van de volmacht (voor maximaal het bedrag opgenomen in de hypothecaire volmachtovereenkomst), wordt dit in de authentieke akte bepaald.
<b>Gewaarborgde verbintenissen</b>	Een hypothecaire volmacht kan voor één of meerdere specifiek(e) krediet(en) <b>of</b> voor alle huidige en toekomstige schulden van de kredietnemer bij de kredietgever (= een volmacht voor "alle sommen").
<b>Kosten</b>	<p>De kosten van een hypothecaire volmacht zijn beduidend lager dan de kosten van een hypotheek (zie fiche "hypotheek"):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- geen hypotheekrechten;</li> <li>- slechts € 50 registratierecht;</li> <li>- één vierde ereloon van de notaris.</li> </ul> <p>Daarnaast kan de kredietgever eventueel nog dossierkosten aanrekenen.</p> <p>Bij een eventuele omzetting van de hypothecaire volmacht zullen de kosten verbonden aan het vestigen en inschrijven van een hypotheek verschuldigd zijn.</p> <p>Tegenover deze lage kosten staat dat een hypothecaire volmacht nog geen volwaardige zekerheid biedt aan de kredietgever en deze laatste bijgevolg vrij is om te beslissen of deze vorm van zekerheid kan worden aanvaard of niet, afhankelijk van de specifieke elementen van de kredietaanvraag.</p>
<b>Bron</b>	<a href="http://www.financieringvanondernemingen.be/nl/zekerheden/waaromvraagt-uw-bank-zekerheden">http://www.financieringvanondernemingen.be/nl/zekerheden/waaromvraagt-uw-bank-zekerheden</a>

## Hoofdelijke en ondeelbare borgstelling

**Definitie** Een borgstelling is een overeenkomst waarbij een andere persoon dan de kredietnemer zich ertoe verbindt om mee in te staan voor diens kredietverplichtingen. Op het ogenblik dat de kredietnemer zijn verplichtingen niet nakomt kan de bank de borg dus aanspreken om in de plaats van de kredietnemer te betalen. Daarna kan de borg zich op zijn beurt tot de kredietnemer wenden om de bedragen die hij betaald heeft terug te vorderen.

Door het solidaire of hoofdelijk karakter van de borgstelling

- kan de bank de borg aanspreken voor het volledige bedrag van de borgstelling zodra de kredietnemer zijn verplichtingen niet nakomt, ook al wordt er nog gepoogd om de schuld ook op de kredietnemer te verhalen;
- en heeft de bank het recht om, wanneer verschillende personen zich borg hebben gesteld voor dezelfde schuld, het volledige borgstellingsbedrag bij één van hen te recupereren.

Door de ondeelbaarheid kan de bank, bij overlijden van de borg, ook elk van zijn erfgenamen, die de nalatenschap van de borg zuiver aanvaard heeft, aanspreken voor het volledige borgstellingsbedrag.

<b>Voorwerp</b>	De borg staat met zijn hele vermogen in om zijn borgstelling te voldoen. De bank zal de borg eerst verzoeken om de borgstelling vrijwillig te voldoen. Als de borg niet vrijwillig betaalt kan de bank, via gerechtelijke uitspraak, verhaal halen bij de borg op zijn hele vermogen.
-----------------	---

<b>Formaliteiten</b>	Een borgstelling is een onderhandse overeenkomst opgesteld tussen de bank en de borgsteller.
----------------------	--

<b>Tegenstelbaarheid</b>	Geen specifieke formaliteiten vereist.
--------------------------	--

<b>Gewaarborgd bedrag</b>	De borgtocht kan verleend worden tot zekerheid van een welbepaald bedrag. Dit is echter niet noodzakelijk: de borgtocht kan ook verleend worden tot zekerheid van een welbepaald omschreven verbintenis van de hoofdschuldenaar zonder expliciete vermelding van een maximumbedrag
---------------------------	--

<b>Gewaarborgde verbintenissen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ofwel één of meerdere welbepaalde kredieten (= de zogenaamde “specifieke of gekoppelde” borgstelling).</li> <li>- Ofwel alle huidige en toekomstige schulden die de kredietnemer bij de bank heeft of zal hebben (= de zogenaamde “alle sommen” borgstelling).</li> </ul>
------------------------------------	--

<b>Kosten</b>	Een borgstellingsakte is gratis. De kredietgever kan eventueel dossierkosten aanrekenen.
---------------	--

<b>Bron</b>	<a href="http://www.financieringvanondernemingen.be/nl/zekerheden/waaromvraagt-uw-bank-zekerheden">http://www.financieringvanondernemingen.be/nl/zekerheden/waaromvraagt-uw-bank-zekerheden</a>
-------------	---



## Pand op bankrekeningen

<b>Definitie</b>	Een pandrecht verleent aan de pandhouder het recht om bij voorrang boven de andere schuldeisers te worden betaald uit de bezwaarde goederen.
<b>Voorwerp</b>	Hier bespreken we het pand op bankrekeningen (in de wet ook "contanten" genoemd). (Voor pand op roerende goederen en financiële instrumenten wordt verwezen naar de fiche "Pand op roerend goed" en "Pand op financiële instrumenten").  Bankrekeningen betreffen alle soorten van rekeningen zoals spaarrekeningen, termijnrekeningen, zichtrekeningen, met uitzondering van effectenrekeningen.
<b>Formaliteiten</b>	Een pandrecht komt tot stand door overeenkomst. Dit zal doorgaans een onderhandse overeenkomst zijn.
<b>Tegenstelbaarheid</b>	De derden worden geacht op de hoogte te zijn van het bestaan van het pand en zullen er dan ook rekening mee moeten houden zodra een bepaald/bepaalbaar bedrag vermeld wordt in de overeenkomst.
<b>Gewaarborgd bedrag</b>	Het maximumbedrag waarvan de terugbetaling gewaarborgd wordt door het gevestigde pandrecht, kan al dan niet vermeld worden in de vestigingsovereenkomst.
<b>Gewaarborgde verbintenissen</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Ofwel één of meerdere welbepaalde kredieten</li><li>- Ofwel alle huidige en toekomstige schulden die de kredietnemer bij de bank heeft of zal hebben in het kader van een kredietopening</li></ul>
<b>Kosten</b>	Deze waarborg is in principe kosteloos, enkel een dossierkost kan aangerekend worden.
<b>Bron</b>	<a href="http://www.financieringvanondernemingen.be/nl/zekerheden/waaromvraagt-uw-bank-zekerheden">http://www.financieringvanondernemingen.be/nl/zekerheden/waaromvraagt-uw-bank-zekerheden</a>

## Pand op roerend goed

<b>Definitie</b>	Een pandrecht verleent aan de pandhouder het recht om bij voorrang boven de andere schuldeisers te worden betaald uit de bezwaarde goederen.
<b>Voorwerp</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• een roerend lichamelijk of onlichamelijk goed (vb. schuldvordering), ook wel immaterieel of materieel vaste activa genoemd of</li> <li>• een goed dat roerend is uit zijn aard maar onroerend is geworden door bestemming of</li> <li>• een bepaald geheel van dergelijke goederen. Een geheel van goederen is bijvoorbeeld een handelszaak of een landbouwexploitatie.</li> </ul>
<b>Formaliteiten</b>	Een pandrecht komt tot stand door een onderhandse overeenkomst.
<b>Tegenstelbaarheid</b>	<p>Derden worden geacht op de hoogte te zijn van het bestaan van het pand en zullen hiermee rekening moeten houden via de volgende formaliteiten:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• hetzij doordat de pandhouder (de bank) het pand registreert in het Nationaal Pandregister ('registerpand') bv pand op handelszaak of landbouwexploitatie. De registratie heeft een geldigheidsduur van 10 jaar, maar kan eventueel vernieuwd worden,</li> <li>• hetzij doordat er buitenbezitstelling is. In dat geval wordt het roerend goed door de pandgever afgegeven aan de pandhouder (de bank) of een derde ('vuistpand').</li> </ul>
<b>Gewaarborgd bedrag</b>	Het maximumbedrag waarvan de terugbetaling gewaarborgd wordt door het gevestigde pand, moet volgens de wet verplicht vermeld worden in de vestigingsovereenkomst. Een pandrecht dat de terugbetaling van een onbeperkt bedrag waarborgt, is ongeldig (met uitzondering van het pand op financiële instrumenten of bankrekening (zie de fiches omtrent deze zekerheden)).
<b>Gewaarborgde verbintenissen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ofwel één of meerdere welbepaalde kredieten (= zogenaamde "specifiek" pand).</li> <li>• Ofwel alle huidige en toekomstige schulden die de kredietnemer bij de bank heeft of zal hebben (= zogenaamde "alle sommen" pand).</li> </ul>
<b>Kosten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• de vestiging van een registerpandrecht gaat gepaard met betaling van een retributierecht dat varieert naar gelang het maximum gewaarborgd bedrag. Voor een pandrecht tot een maximum gewaarborgd bedrag van 10.000 € is het retributierecht 20 €. Voor een maximum gewaarborgd bedrag van meer dan 500.000 € is het retributierecht 500 €.</li> <li>• de vestiging van een vuistpand (met buitenbezitstelling) is kosteloos</li> <li>• Daarnaast kan de kredietgever ook dossierkosten aanrekenen.</li> </ul>
<b>Bron</b>	<a href="http://www.financieringvanondernemingen.be/nl/zekerheden/waaromvraagt-uw-bank-zekerheden">http://www.financieringvanondernemingen.be/nl/zekerheden/waaromvraagt-uw-bank-zekerheden</a>

## Pand op financiële instrumenten

<b>Definitie</b>	Een pandrecht verleent aan de pandhouder het recht om bij voorrang boven de andere schuldeisers te worden betaald uit de bezwaarde goederen.
<b>Voorwerp</b>	<p>Financiële instrumenten zijn (onder meer):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Aandelen in vennootschappen en andere met aandelen in vennootschappen, partnerships of andere entiteiten gelijk te stellen waardepapieren, alsmede aandelencertificaten;</li> <li>• Obligaties en andere schuldinstrumenten, alsmede certificaten betreffende dergelijke effecten;</li> <li>• Alle andere waardepapieren die het recht verlenen die effecten te verwerven of te verkopen of die aanleiding geven tot een afwikkeling in contanten, waarvan het bedrag wordt bepaald op grond van effecten, valuta's, rentevoeten of rendementen, grondstoffenprijzen of andere indexen of maatstaven.</li> </ul> <p>(Voor pand op roerende goederen wordt verwezen naar de fiche "Pand op roerend goed".)</p>
<b>Formaliteiten</b>	Een pandrecht komt tot stand door overeenkomst. Dit zal doorgaans een onderhandse overeenkomst zijn.
<b>Tegenstelbaarheid</b>	<p>De derden worden geacht op de hoogte te zijn van bestaan van het pand en zullen er dan ook rekening mee moeten houden t.g.v. de inbezitstelling van de pandhouder van de verpande financiële instrumenten. Zij kan op twee wijzen gebeuren:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• voor gedematerialiseerde financiële instrumenten (dit zijn financiële instrumenten die in een bankrekening zijn geboekt) gebeurt de inbezitstelling doordat de financiële instrumenten op een speciale rekening worden geboekt, geopend op naam van de pandgever of van de pandhouder;</li> <li>• voor nominatieve effecten (dit zijn effecten op naam die zijn ingeschreven in een door de emittent bijgehouden register, zoals bijvoorbeeld een aandelenregister en dus niet zijn geboekt in een bankrekening) gebeurt de inbezitstelling doordat van het pand melding wordt gemaakt in het register (bv. aandeelhoudersregister).</li> </ul>
<b>Gewaarborgd bedrag</b>	Het maximumbedrag waarvan de terugbetaling gewaarborgd wordt door het gevestigde pandrecht, kan al dan niet vermeld worden in de vestigingsovereenkomst.
<b>Gewaarborgde verbintenissen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ofwel één of meerdere welbepaalde kredieten (= zogenaamde "specifiek" pand).</li> <li>• ofwel alle huidige en toekomstige schulden die de kredietnemer bij de bank heeft of zal hebben (= zogenaamde "alle sommen" pand).</li> </ul>
<b>Kosten</b>	Aan de pandovereenkomst zijn geen specifieke kosten verbonden. De kredietgever kan eventueel dossierkosten aanrekenen.
<b>Bron</b>	<a href="http://www.financieringvanondernemingen.be/nl/zekerheden/waaromvraagt-uw-bank-zekerheden">http://www.financieringvanondernemingen.be/nl/zekerheden/waaromvraagt-uw-bank-zekerheden</a>