

Algemene voorwaarden van het consumentenkrediet

Van toepassing vanaf 21/03/2019

Deze kredietovereenkomst is onderworpen aan de bepalingen van het Boek VII, Titel 4 van het Wetboek van economisch recht, hierna ook WER genoemd, in het bijzonder de bepalingen van Hoofdstuk I inzake Consumentenkrediet, evenals aan de uitvoeringsbesluiten ervan in het bijzonder : KB van 14 september 2016 betreffende de kosten, de percentages, de duur en de terugbetalingsmodaliteiten van kredietovereenkomsten en het KB van 23 maart 2017 tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren. De rechten en de plichten tussen de kredietgever en de kredietnemers (natuurlijke personen die hoofdzakelijk handelen met een oogmerk dat vreemd is aan hun handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten) alsook deze tussen de kredietgever en zekerheidsstellers worden beheerst door de hiernavolgende algemene voorwaarden, tenzij er in de bijzondere voorwaarden anders is overeengekomen.

Ook de bepalingen van het Algemeen Reglement van de Verrichtingen zijn van toepassing op deze kredietovereenkomst. In de voorwaarden wordt steeds 'kredietnemers' of 'zekerheidsstellers' vermeld, ook al is er maar één kredietnemer of zekerheidssteller.

De informatieverstrekking, opmaak van documenten, overeenkomsten, communicatie, briefwisseling, bijzondere en algemene voorwaarden, door vdk verloopt uitsluitend in het Nederlands.

Artikel 1: algemene zorg- en raadplegingsplicht

1.1. Informatie

De kredietnemers – en in voorkomend geval de persoonlijke zekerheidsstellers – verklaren dat zij op verzoek van de kredietgever juiste en volledige informatie hebben verstrekt, onder meer nodig om hun vermogenstoestand en terugbetalingscapaciteit te beoordelen.

Indien de kredietgever geen kredietwaardigheidsbeoordeling kan uitvoeren omdat de kredietnemers ervoor kiezen om de vereiste informatie niet te verstrekken, kan door de kredietgever geen krediet worden toegekend.

De vereiste informatie wordt ingewonnen aan de hand van een kredietaanvraagformulier, dat dient te worden ondertekend door de kredietnemers – en in voorkomend geval de zekerheidsstellers.

De kredietgever verbindt zich ertoe om kosteloos aan de kredietnemers een gepersoniseerd 'Europese Standaardinformatie inzake consumentenkrediet (SECCI)' te verstrekken. De SECCI wordt pas verstrekt nadat de kredietnemers een volledig ingevuld en ondertekend aanvraagformulier hebben ingediend. De SECCI wordt verstrekt voorafgaandelijk aan de kredietovereenkomst.

De kredietgever verstrekt aan de kredietnemers passende toelichting over de voorgestelde kredietovereenkomst, zodat de kredietnemers in staat zijn te beoordelen of de voorgestelde kredietovereenkomst aan zijn behoeften en financiële situatie beantwoordt. Deze persoonlijke toelichting wordt mondeling verstrekt en in voorkomend geval aan de hand van een informatiedocument, waarbij de kredietnemers steeds de mogelijkheid hebben om verduidelijking te verzoeken.

1.2. Zorgplicht

De kredietgever verbindt zich ertoe steeds op een eerlijke, billijke, transparante en professionele wijze te handelen, hierbij rekening houdend met de recht en belangen van de kredietnemers.

1.3. Raadgevingsplicht

De kredietgever verbindt zich ertoe steeds het krediet te zoeken dat qua soort en bedrag het best is aangepast, rekening houdend met de financiële toestand van de kredietnemers op het ogenblik van de kredietovereenkomst en met het doel van het krediet. De kredietgever en haar verbonden agenten behouden zich het recht voor enkel advies te verstrekken over kredietovereenkomsten in eigen productassortiment.

Artikel 2: totstandkoming van de overeenkomst

- Op basis van alle informatie, ondermeer ingewonnen aan de hand van het kredietaanvraagformulier, voert de kredietgever een grondige kredietwaardigheidsbeoordeling uit van de kredietnemers en desgevallend van de persoonlijke zekerheidsstellers teneinde na te gaan of die in staat zullen zijn hun betalingsverplichtingen na te komen.
- De kredietovereenkomst komt pas tot stand door de ondertekening van de overeenkomst door alle partijen en voor zover die ondertekening door alle kredietnemers gebeurt binnen 20 kalenderdagen volgend op de dag van de raadpleging van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren. Bij niet-ondertekening van de kredietovereenkomst binnen deze termijn, wordt de overeenkomst als onbestaande beschouwd.
- Wanneer dit krediet de financiering beoogt van de aankoop van een goed of van de levering van een dienst vermeld in de bijzondere voorwaarden, dan is dit krediet onderworpen aan de opschortende voorwaarde dat de levering van het goed is geschied of de dienst werd verricht binnen de 2 maanden na ondertekening van de kredietovereenkomst door de kredietnemers.

Artikel 3: kredietnemers – zekerheidsstellers

- De kredietnemers verbinden zichzelf als ook hun erfgenamen en rechthebbenden hoofdelijk en ondeelbaar. Bij overlijden van de kredietnemers zal het krediet van rechtswege voortgezet worden, met behoud van de gevestigde waarborgen, met en door de rechtsopvolgers.
- Voor de uitvoering van hun overeenkomst doen de kredietnemers en zekerheidsstellers woonstkeuze op het door hun 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. Bovendien geven zij de kredietgever de toestemming om op basis van deze overeenkomst op hun kosten bij het bevoegde gemeentebestuur een aanvraag tot adresopzoeking in te dienen.

Artikel 4: kredietbedrag – vrijgave van de gelden

- 4.1. De kredietnemers dienen het kredietbedrag in één keer op te nemen binnen de 2 maanden na de totstandkoming van de kredietovereenkomst. Na verval van deze termijn wordt deze overeenkomst als onbestaande beschouwd.
- 4.2. De uitbetaling kan pas geschieden na ondertekening van de kredietovereenkomst door alle partijen, nadat de overeengekomen waarborgen gevestigd zijn en nadat alle andere door de kredietgever opgelegde voorwaarden vervuld zijn.
- 4.3. De beschikbaarstelling van het kredietbedrag aan één van de kredietnemers of aan een persoon die één van hen heeft aangewezen, verbindt definitief alle ondertekenaars.
- 4.4. Het kredietbedrag wordt ter beschikking gesteld met een cheque of via overschrijving op een zichtrekening van de kredietnemers bij een bank naar keuze of van een door de kredietnemers aangewezen derde. In dit laatste geval geven de kredietnemers door de ondertekening van de overeenkomst de opdracht om de ter beschikking stelling in hun naam en voor hun rekening uit te voeren.
- 4.5. Indien het krediet bestemd is voor de financiering van de verwerving van een goed of het verlenen van een dienst vermeld in de bijzondere voorwaarden, kunnen de gelden pas vrijgegeven worden op het ogenblik dat één van de kredietnemers via een door hem ondertekend en gedagtekend geschrift bevestigt dat de levering is geschied of dat de dienst is verricht.
- 4.6. Indien het krediet bestemd is voor werken waarvoor een stedenbouwkundige vergunning vereist is, dienen de kredietnemers de kredietgever hiervan uiterlijk bij de ondertekening van de kredietovereenkomst schriftelijk op de hoogte te brengen en zal het krediet slechts ter beschikking gesteld worden nadat de kredietgever een kopie van deze vergunning ontvangen heeft.

Artikel 5: debetrentevoet

- 5.1. De debetrentevoet is vast voor de hele looptijd van het krediet. Hij wordt slechts toegestaan op voorwaarde dat uiterlijk bij de ondertekening van de kredietovereenkomst de nodige documenten worden voorgelegd die het bij de aanvraag opgegeven doel staven.

Artikel 6: het jaarlijkse kostenpercentage

- 6.1. Het jaarlijkse kostenpercentage en het totale door de kredietnemers te betalen bedrag worden opgenomen in de bijzondere voorwaarden.

Het jaarlijkse kostenpercentage is het percentage dat de gelijkheid uitdrukt op jaarbasis, van de geactualiseerde waarden van het geheel van de verbintenissen van de kredietgever (kredietopnemingen) en de consument (aflossingen en totale kosten van het krediet voor de consument), bestaand of toekomstig.

Artikel 7: aflossingstabel

- 7.1. Elke maandelijkse terugbetaling bevat een gedeelte kapitaal en een gedeelte totale kosten van het krediet zoals blijkt uit de aflossingstabel die bij deze kredietovereenkomst gevoegd is.
- 7.2. De kredietnemers hebben het recht om gratis en op verzoek op elk ogenblik tijdens de loop van de kredietovereenkomst een overzicht van de rekening in de vorm van een aflossingstabel te ontvangen. Deze geeft aan:

- a. de te betalen bedragen en de betalingstermijnen en voorwaarden;
- b. elke periodieke betaling uitgesplitst in afgelost kapitaal, op basis van de debetrentevoet berekende rente en, in voorkomend geval, bijkomende kosten.

Artikel 8: betalingen

De kredietnemers geven aan de kredietgever de opdracht om hun girorekening te debiteren voor alle bedragen die zij krachtens deze kredietovereenkomst verschuldigd zijn, de eventuele kosten van vestiging van waarborgen inbegrepen.

Behoudens een andersluidende bestendige opdracht voor betaling op een vroegere datum dan maandelijks vervaldag van dit krediet, geven de kredietnemers uitdrukkelijk opdracht aan de kredietgever om de terugbetalingen automatisch op de maandelijks vervaldag te debiteren van de opgegeven debetrekening.

Bij gebrek aan voldoende provisie op deze girorekening zal de kredietgever de bedragen evenwel kunnen aanrekenen op een andere rekening waarvan zij titularis zijn bij de kredietgever.

Artikel 9: zekerheden

- 9.1. De kredietnemers en de zekerheidstellers verbinden zich ertoe de in de bijzondere voorwaarden overeengekomen zekerheden gedurende de hele looptijd van het krediet te behouden. Een eventueel door de kredietgever toegestane afwijking van deze regel mag niet tegen hem worden uitgelegd en doet geen afbreuk aan de verplichting van de kredietnemers en zekerheidstellers tot het onmiddellijk herstellen van de waarborgen.

Het staat de kredietgever vrij een beroep te doen op al de gevestigde zekerheden en dit in de volgorde die de kredietgever zelf bepaalt.

- 9.2. Naast de zekerheden overeengekomen in de bijzondere voorwaarden, kan dit krediet op afbetaling onderworpen zijn aan de hierna volgende bepalingen en verbinden de kredietnemers en de zekerheidsstellers zich tot:

- de overdracht van het voor overdracht en beslag vatbare gedeelte van loon en andere inkomsten zoals bepaald in artikel 1409 en 1410 § 1 van het Gerechtelijk Wetboek door de ondertekening van een afzonderlijke akte van loonafstand,
- de overdracht van al hun bestaande en toekomstige vorderingen op derden, ondermeer voortvloeiend uit: de verkoop van roerende of onroerende goederen, door hen geleverde prestaties, huur- en pachtovereenkomsten, bankdeposito's en spaartegoeden bij financiële instellingen, hen toekomende vergoedingen aan de kredietgever. Zij machtigen de kredietgever om die afstand op hun kosten te betekenen aan de schuldenaars van de bedoelde vorderingen en om de overgedragen bedragen zonder andere formaliteiten te ontvangen en er geldige kwijting voor te geven.
- het machtigen van de kredietgever om de afkoopwaarde van alle levensverzekeringscontracten aan te vragen en zonder hun tussenkomst te ontvangen. Op het eerste verzoek van de kredietgever zullen zij daartoe alle nodige inlichtingen verstrekken en de nodige documenten ondertekenen.

- 9.3. De kredietgever kan op elk moment zonder formaliteiten opeisbare schuldvorderingen verrekenen op elke andere rekening die door de kredietnemers bij de kredietgever wordt aangehouden.

- 9.4. Ingeval dit krediet bestemd is voor de financiering van het verwerven van een goed, verbinden de kredietnemers zich het in goede staat te bewaren, het te allen tijde voor nazicht door de kredietgever ter beschikking te houden en er geen gebruik van te maken dat strijdig is met de aard ervan. De kredietnemers ontzeggen zich het recht het goed te vervreemden, te verhuren of in pand te geven zonder voorafgaandelijke schriftelijke toestemming van de kredietgever.
- 9.5. Ingeval de aangekochte goederen teniet gaan zelfs door toeval of overmacht, zijn de kredietnemers gehouden dit krediet vervroegd te vereffenen tegen de eerstvolgende maandelijkse vervaldag.

Artikel 10: herroepingsrecht

- 10.1. De kredietnemers hebben het recht om, zonder opgave van redenen, de kredietovereenkomst te herroepen binnen een termijn van veertien dagen.

De termijn van dit herroepingsrecht gaat in:

- 1° op de dag van het sluiten van de kredietovereenkomst, of
- 2° op de dag waarop de kredietnemers de contractuele voorwaarden en informatie bedoeld in artikel VII.78 van het WER ontvangen, als die dag later valt dan de datum van het sluiten van de kredietovereenkomst..

- 10.2. Wanneer de kredietnemers van hun herroepingsrecht gebruik maken:

- I. stellen zij de kredietgever, met een aangetekende brief hiervan in kennis. De termijn wordt geacht te zijn nageleefd indien die kennisgeving, vóór het verstrijken ervan is verzonden;
- II. betalen zij onverwijld en uiterlijk binnen dertig dagen nadat zij de kennisgeving van de herroeping aan de kredietgever hebben gestuurd, het kapitaal terug aan de kredietgever en de op dit kapitaal lopende rente vanaf de datum waarop het krediet is opgenomen tot de datum waarop het kapitaal wordt terugbetaald.

De verschuldigde rente wordt berekend aan de hand van de overeengekomen debetrentevoet. De kredietgever heeft geen recht op een andere vergoeding van de kredietnemers met uitzondering van de vergoeding voor niet voor terugbetaling in aanmerking komende kosten die de kredietgever aan een overheidsinstelling heeft betaald.

De betalingen die werden verricht na het sluiten van de kredietovereenkomst worden teruggestort aan de kredietnemers binnen de dertig dagen volgend op de herroeping.

Voor de herroeping van de kredietovereenkomst wordt geen rente per dag aangerekend.

- 10.3. De herroeping van de kredietovereenkomst brengt van rechtswege de ontbinding van de aangehechte overeenkomsten met zich mee.

Artikel 11: vervroegde terugbetaling

- 11.1. De kredietnemers hebben op elk moment het recht om het verschuldigd kapitaalsaldo geheel of gedeeltelijk vervroegd terug te betalen op voorwaarde dat zij de kredietgever ten minste 10 dagen voor de terugbetaling met een aangetekende brief van hun voornemen op de hoogte brengen.
- 11.2. Mits de vervroegde terugbetaling valt in een termijn waarvoor een vaste debetrentevoet geldt, zal het kapitaalsaldo verhoogd worden met een wederbeleggingsvergoeding die als volgt wordt vastgesteld:

- I. Indien de termijn tussen de vervroegde aflossing en het overeengekomen einde van de overeenkomst meer dan één jaar is, bedraagt de vergoeding 1% van het bedrag in kapitaal dat vervroegd werd afgelost.
- II. Indien de termijn tussen de vervroegde aflossing en het overeengekomen einde van de overeenkomst niet meer dan één jaar is, bedraagt de vergoeding 0,5% van het bedrag in kapitaal dat vervroegd werd afgelost.

- 11.3. Een vergoeding mag niet hoger zijn dan het rentebedrag dat de kredietnemers zouden hebben betaald gedurende de termijn tussen de vervroegde aflossing en de overeengekomen datum waarop de kredietovereenkomst eindigt.
- 11.4. Bij gebrek aan keuze van de kredietnemers, impliceert een gedeeltelijke vervroegde terugbetaling een aanpassing van het bedrag van de maandelijkse terugbetalingen met behoud van de duur van de kredietovereenkomst.

Artikel 12: wijziging van de kredietovereenkomst

- 12.1. De voorwaarden van een bestaande kredietovereenkomst kunnen niet gewijzigd worden.
- 12.2. De kredietgever behoudt zicht het recht voor om de kredietovereenkomst aan te passen om regelingen voor uitstel of aflossing te treffen als de kredietnemers hun verplichtingen op grond van de oorspronkelijk e kredietovereenkomst niet zijn nagekomen en met deze regelingen een rechtsvordering tot ingebrekestelling zou kunnen worden vermeden en de voorwaarden voor de kredietnemers niet ongunstiger worden dan de voorwaarden van de oorspronkelijke kredietovereenkomst.

Artikel 13: weigering van het krediet

- 13.1. De kredietgever dient geen verantwoording, noch motivering te geven bij een beslissing tot weigering van het krediet. Het resultaat van de raadpleging van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren zal op vraag van kredietnemers kosteloos meegedeeld worden.

Artikel 14: einde van de kredietovereenkomst – vervroegde opeisbaarheid

- 14.1. De kredietovereenkomst wordt automatisch beëindigd op de vervaldatum of bij volledige terugbetaling voor de vervaldatum.
- 14.2. De kredietgever heeft het recht om op elk ogenblik het krediet te beëindigen met onmiddellijke ingang op de dag van verzending van de aangetekende brief waarin de beëindiging wordt meegedeeld:
- indien de kredietnemers ten minste twee termijnen of een bedrag gelijk aan 20% van de totaal terug te betalen som niet terugbetalen en hij één maand na het versturen van een aangetekende zending met ingebrekestelling zijn verplichtingen niet is nagekomen. Die regels moeten door de kredietgever bij de consument in herinnering worden gebracht bij de ingebrekestelling;
 - ingeval de consument het goed vervreemdt vóór het betalen van de prijs, of het gebruikt in strijd met de bedongen voorwaarden van de overeenkomst, terwijl de kredietgever zich de eigendom ervan had voorbehouden of er, overeenkomstig de regels inzake financieringshuur, nog geen eigendomsoverdracht heeft plaatsgevonden;

- ingeval de consument het kredietbedrag bedoeld in de artikelen VII. 100 en VII. 101 overschrijdt, en hij, een maand na het versturen van een aangetekende zending met ingebrekestelling, zijn verplichtingen niet is nagekomen. Die regels moeten door de kredietgever aan de consument in herinnering worden gebracht bij de ingebrekestelling.

14.3. Als één of meer van voormelde mogelijkheden tot onmiddellijke beëindiging zich voordoen, en de kredietgever niet onmiddellijk overgaat tot beëindiging, kan dat door de kredietnemers nooit worden ingeroepen als een verzaking van de kredietgever aan zijn recht om het krediet in de toekomst op te zeggen of te schorsen.

Artikel 15: gevolgen van niet-uitvoering van de overeenkomst (wanbetaling) – waarschuwing

De niet-uitvoering van de kredietovereenkomst door de kredietnemer kan ernstige gevolgen met zich meebrengen, onder meer de registratie in het negatieve luik van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren, waardoor het verkrijgen van (nieuw) krediet moeilijk zo niet onmogelijk wordt. Daarnaast kunnen wanbetalingen kosten, nalatigheidsintresten en boetes met zich meebrengen en zelfs tot de ontbinding van de overeenkomst ten nadele van de kredietnemers leiden.

Artikel 16: gevolgen van niet-uitvoering van de overeenkomst

16.1. Op het vervallen en niet betaald kapitaal is van rechtswege en zonder ingebrekestelling een nalatigheidsintrest verschuldigd tot op de dag van de betaling. De nalatigheidsintrest is bepaald in de bijzondere voorwaarden.

16.2. De kosten voor de herinneringsbrieven en de brieven voor ingebrekestelling, a rato van één verzending per maand bedragen 7,50 euro per brief en per geadresseerde, vermeerderd met de op het ogenblik van de verzending geldende portokosten.

16.3. Bij eenvoudige betalingsachterstand, is de consument volgende betaling verschuldigd: op het vervallen en niet-betaalde kapitaal;

- de vervallen en niet-betaalde totale kosten van het krediet;
- de nalatigheidsintresten berekend op het verschuldigd blijvend saldo, tegen de rentevoet zoals bepaald in de bijzondere voorwaarden, en dit tot op de dag van de betaling;
- de kosten voor de herinneringsbrieven en de brieven voor ingebrekestelling;

16.4. Indien de kredietnemers tenminste 2 termijnen of een bedrag gelijk aan 20% van de totale terug te betalen som niet hebben betaald, zal de kredietgever zich kunnen beroepen op het verval van de termijnbepaling in hoofde van de kredietnemers en zal hij gerechtigd zijn de onmiddellijke opeisbaarheid van het nog verschuldigd blijvend saldo van dit krediet te eisen, indien de kredietnemers één maand na het ter post afgeven van een aangetekende brief tot ingebrekestelling hun verplichtingen niet zijn nagekomen.

16.5. Bij ontbinding van de kredietovereenkomst of bij verval van de termijnbepaling zoals bepaald in artikel 16.4 zal de opeisbare schuldvordering van de kredietgever bestaan uit:

- het vervallen en niet-betaalde kapitaal;
- de vervallen en niet-betaalde totale kosten van het krediet;

- de nalatigheidsintresten berekend op het verschuldigd blijvend saldo, tegen de rentevoet zoals bepaald in de bijzondere voorwaarden, en dit tot op de dag van de betaling;

16.6. Wanneer de kredietovereenkomst een einde heeft genomen, zijn het vervallen en niet-betaalde kapitaal en de vervallen en niet-betaalde kosten van dit krediet onmiddellijk opeisbaar, te vermeerderen met de nalatigheidsintresten op het vervallen en niet-betaalde kapitaal. Daarenboven zal de kredietgever recht hebben op een forfaitaire vergoeding, zoals bepaald in artikel 12.5., indien het vervallen en niet betaalde kapitaal en vervallen en niet betaalde kosten van het krediet niet volledig zijn betaald drie maanden na het versturen van een aangetekende brief tot ingebrekestelling.

16.7. Alle gerechts- en uitvoeringskosten veroorzaakt door het instellen van een gerechtelijke procedure ingeval van wanbetaling zullen ten laste zijn de door de rechter aangeduide partij.

16.8. In geval de kredietgever in gebreke blijft bij de uitvoering van de overeenkomst zal aan de kredietnemer een nalatigheidsintrest verschuldigd zijn. De nalatigheidsintrest is bepaald in de bijzondere voorwaarden

Artikel 17: overdracht

De kredietgever zal steeds de mogelijkheid hebben al zijn rechten, voortvloeiend uit deze overeenkomst van dit krediet, geheel of gedeeltelijk over te dragen aan een derde of een derde geheel of gedeeltelijk in de plaats te stellen van deze rechten, onverminderd de toepassing van de artikelen VII.102 tot VII.104 van het WER. De kredietnemers aanvaarden hierbij deze overdracht of subrogatie.

Artikel 18: tegenwerpbaarheid van verweermiddelen

18.1. Elk geschil dat zou kunnen oprijzen tussen de leverancier of dienstverlener en de kredietnemers, is geenszins tegenstelbaar aan de kredietgever en schorst de verbintenissen van de kredietnemers ten opzichte van de kredietgever niet.

18.2. Artikel VII.92 van de WER stelt in geval van gelieerde kredietovereenkomsten dat: "Indien de consument een contract voor de levering van een goed of de verrichting van een dienst heeft herroepen, is hij niet langer gebonden aan de daarmee gelieerde kredietovereenkomst.

Indien de onder de gelieerde kredietovereenkomst vallende goederen of diensten niet of slechts gedeeltelijk geleverd, respectievelijk verricht worden of niet met de voorwaarden van de overeenkomst voor de levering van een goed of het verrichten van een dienst in overeenstemming zijn, heeft de consument het recht om verhaal uit te oefenen bij de kredietgever, indien hij niet de genoegdoening heeft gekregen waarop hij overeenkomstig de wet of de overeenkomst voor de levering van een goed of het verrichten van een dienst recht heeft, na zijn rechten te hebben doen gelden jegens leverancier, respectievelijk de dienstverrichter.

Elk verweermiddel kan ten opzichte van de kredietgever slechts worden ingeroepen op voorwaarde dat:

I. De consument bij een ter post aangetekende brief, de verkoper van het goed of de dienstverlener met het oog op de uitvoering van de overeenkomst in gebreke heeft gesteld, zonder dat hij genoegdoening heeft verkregen binnen een termijn van een maand vanaf de afgifte ter post van de aangetekende brief;

II. De consument de kredietgever op de hoogte heeft gesteld dat wanneer hij van de verkoper van het goed of van de dienstverlener geen genoegdoening heeft bekomen, overeenkomstig het 1°, hij de nog verschuldigde betalingen op een geblokkeerde rekening zal storten. De Koning kan de regels voor de opening en de werking van de rekening vastleggen.

De interest opgebracht door het in deposito gegeven bedrag wordt gekapitaliseerd.

Door het enkele feit van het deposito verkrijgt de kredietgever voor elke schuldvordering wegens de gehele of gedeeltelijke niet-nakoming van de verplichtingen door de consument een voorrecht op het tegoed van de rekening.

18.3. Over het in deposito gegeven bedrag kan niet worden beschikt dan ten bate van de ene of de andere partij, mits ofwel een schriftelijke overeenkomst, gesloten nadat het bedrag op de voormelde rekening werd geblokkeerd, ofwel een voor eensluidend verklaard afschrift van de uitgifte van een rechterlijke beslissing wordt voorgelegd. Die beslissing is uitvoerbaar bij voorraad niettegenstaande verzet of hoger beroep en zonder borgtocht, noch kantonnement.”.

Artikel 19: bescherming persoonlijke levenssfeer – Centrale voor Kredieten aan Particulieren – Centraal aanspreekpunt van de Nationale Bank van België

Bij het kredietonderzoek worden volgende bestanden geraadpleegd:

– de interne gegevens van vdk bank nv;

Deze gegevens worden geregistreerd en verwerkt conform de bepalingen van de Europese Algemene Verordening Gegevensbescherming 2016/679 van 27 april 2016, met inbegrip van de uitvoerings- en omzettingbepalingen ervan. Alle door de kredietnemers en zekerheidsstellers meegedeelde gegevens worden verwerkt met het oog op kredietverlening, met inbegrip van solvabiliteitsonderzoek overeenkomstig de Privacyverklaring van vdk bank. Artikel 5 van het Algemeen Reglement van de Verrichtingen van vdk bank is integraal van toepassing.

– de Centrale voor Kredieten aan Particulieren, de Berlaimontlaan 14 te 1000 Brussel.

Deze overeenkomst maakt het voorwerp uit van registratie in de Centrale voor Kredieten aan Particulieren overeenkomstig artikel VII.148 van het Wetboek van economisch recht.

Die registratie heeft tot doel de overmatige schuldenlast van de consument te bestrijden door aan de kredietgevers inlichtingen te verstrekken betreffende de reeds lopende kredieten en eventuele achterstallige betalingen.

De bewaartermijnen van de gegevens betreffende deze kredietovereenkomst zijn naargelang van het geval de volgende:

I. drie maanden en acht werkdagen na de datum van het einde van de kredietovereenkomst;

II. tot de datum van mededeling aan de Centrale van de vroegtijdige beëindiging van de kredietovereenkomst.

Evenwel, wanneer er wanbetaling is, wordt de registratie verlengd en zijn de bewaartermijnen van de gegevens betreffende wanbetalingen de volgende:

I. twaalf maanden vanaf de datum van regularisatie van de kredietovereenkomst;

II. maximaal tien jaar vanaf de datum van de eerste wanbetaling, ongeacht of de kredietovereenkomst tussentijds al dan niet werd geregulariseerd. Indien na afloop van deze maximale

termijn van tien jaar een nieuwe wanbetaling zich voordoet, wordt een nieuwe tienjarige bewaartermijn opgestart vanaf de datum waarop de registratiecriteria van deze nieuwe wanbetaling zijn vervuld.

Elke kredietnemer, medekredietnemer of zekerheidsteller:

– heeft kosteloos toegang tot de op zijn naam geregistreerde gegevens mits hiertoe een schriftelijke aanvraag, vergezeld van een fotokopie recto-verso van zijn identiteitskaart, te richten aan de Nationale Bank van België n.v. – Centrale voor Kredieten aan Particulieren, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel;

– kan kosteloos de verbetering of schrapping vragen van op zijn naam geregistreerde verkeerde gegevens; deze schriftelijke aanvraag moet bovendien vergezeld zijn van elk document dat de gegrondheid van de aanvraag rechtvaardigt.

– Het Centraal Aanspreekpunt van de Nationale Bank van België (CAP):

Art. 322§3 WIB ingevoegd bij wet van 14 april 2011 houdende diverse bepalingen (nadien gewijzigd door de wet van 28 december 2011 en 29 maart 2012) verplicht o.a. de financiële instellingen, die in België werkzaam zijn, om bepaalde gegevens over cliënten en bepaalde van hun rekeningen/contracten eenmaal per jaar (ten laatste op 31 maart) over te maken aan een centraal aanspreekpunt, ook wel “CAP” genoemd.

Dit centraal aanspreekpunt wordt gehouden door de Nationale Bank van België (NBB) en moet de fiscale ambtenaren, belast met de vestiging en invordering van de belasting, in staat stellen om in bepaalde gevallen en volgens strikt wettelijke procedures te kunnen nagaan bij welke financiële instellingen belastingplichtigen rekeningen of contracten aanhouden en aldus aan deze instellingen hieromtrent verdere informatie te kunnen vragen.

Volgende gegevens van cliënten zullen worden medegedeeld aan het CAP:

- Natuurlijke personen: het rijksregisternummer (indien niet aanwezig naam, voornaam, geboortedatum, –plaats, (–land));
- Rechtspersoon ingeschreven in de Kruispuntbank van ondernemingen: inschrijvingsnummer KBO;
- Overige cliënten: volledige naam cliënt, rechtsvorm en land van vestiging.

Per cliënt wordt vanaf kalenderjaar 2010 een lijst van rekeningen medegedeeld, waarvan de cliënt (mede)houder is geweest op om het even welk ogenblik van het kalenderjaar waarop de gegevens betrekking hebben.

Tevens worden vanaf kalenderjaar 2014 volgende door de cliënt afgesloten contracten meegedeeld: hypothecaire kredietovereenkomsten, consumentenkredietovereenkomsten, kredieten aan ondernemingen, leasingsovereenkomsten.

Elke cliënt heeft het recht om bij de NBB inzage te bekomen van de gegevens die door het CAP op zijn naam zijn geregistreerd, door een schriftelijke, gedagtekende en ondertekende aanvraag te richten aan de hoofdzetel van de Nationale Bank van België.

Ingeval deze gegevens onjuist of ten onrechte zijn geregistreerd, heeft de cliënt het recht om ze te laten verbeteren of te laten verwijderen door de financiële instelling, die de mededeling aan het CAP heeft gedaan.

De gegevens worden maximaal 8 jaar in het CAP bewaard te rekenen vanaf de afsluitingsdatum van het laatste kalenderjaar waarin nog gegevens over de cliënt en/of rekening werden medegedeeld.

Naam en huidig adres van het CAP: Centraal Aanspreekpunt Nationale Bank van België de Berlaimontlaan 14 1000 Brussel, CAP-PCC@nbb.be, tel. 02 221 99 99.

Artikel 20: diversen

- 20.1. De kredietnemers verbinden zich ertoe de kredietgever zonder uitstel op de hoogte te brengen van alle feiten die van aard zijn hun terugbetalingscapaciteit of solvabiliteit te beïnvloeden.
- 20.2. De kredietnemers geven elkaar wederzijds volmacht om alle in het kader van deze overeenkomst te verrichten kennisgevingen en aanmaningen uit te voeren of in ontvangst te nemen.
- 20.3. De kredietnemers erkennen te weten dat de rechter de ontbinding van de overeenkomst kan uitspreken en een schadevergoeding kan bepalen lastens de kredietnemers die verzuimen de juiste en volledige informatie te verschaffen, ondermeer hun lopende financiële verbintenissen, die de kredietgever noodzakelijk acht om hun financiële toestand en hun terugbetalingscapaciteit te beoordelen.

Artikel 21: toepasselijke wet – bevoegde rechtbank

- 21.1. Alle verbintenissen van alle partijen, inclusief de zekerheidstellers, voortvloeiend uit deze kredietovereenkomst, worden beheerst door de Belgische wetgeving. De rechtbanken van Gent zijn bevoegd.
- 21.2. 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.

Artikel 22: klachtenbehandeling

Opmerkingen of eventuele klachten worden schriftelijk gericht

a) voor behandeling door vdk bank:

vdk bank nv
Klachtenbehandeling
Sint-Michielsplein 16 – 9000 Gent
tel.: 09 267 32 31, fax: 09 269 13 39
e-mail: klachtenbehandeling@vdk.be

b) voor behandeling door Ombudsfijn – Ombudsman in financiële geschillen:

Indien de cliënt vindt dat hij via de klachtenbehandeling geen afdoend antwoord heeft gekregen, kan hij een beroep doen op:

Ombudsfijn
Bemiddelingsdienst Banken – kredieten – beleggingen

- Voor klachten per brief:
North Gate II
Koning Albert II laan 8, bus 2
1000 Brussel
- Voor meer informatie:
e-mail: Ombudsman@Ombudsfijn.be
Via telefoon: 02 545 77 70
Via website: <http://www.ombudsfijn.be/nl/particulieren/contact/>

Artikel 20 van het Algemeen Reglement van de Verrichtingen van vdk bank is integraal van toepassing.

c) voor de FOD Economie:

De FOD Economie is belast met het toezicht op de correcte naleving van de wetgeving inzake consumentenkrediet. Als u inbreuken hierop vaststelt dan kunt u de FOD Economie hiervan op de hoogte brengen. Dit kan bij de Algemene Directie Economische Inspectie van de FOD Economie:

- Voor klachten per brief:
FOD Economie, KMO, Middenstand en Energie Algemene Directie Economische Inspectie- NG III
Koning Albert II- laan 16
1000 Brussel
- Voor klachten online via het meldpunt:
website: <https://meldpunt.belgie.be/meldpunt/>
- Voor meer informatie :
Via telefoon: 02 277 54 42
Via website: http://economie.fgov.be/nl/geschillen/klachten/waar_hoe_klacht_indienen/