

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:

- I. 1° op de dag van het sluiten van de kredietovereenkomst, of
- II. 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.

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, op welk ogenblik ook, in de kredietovereenkomst, de kredietaanvraag of andere met het krediet verbonden documenten, onjuiste of onvolledige verklaringen of inlichtingen hebben verstrekt;
- indien het krediet niet wordt aangewend voor het doel waarvoor het is aangegaan;
- ingeval de kredietnemers de kredietvoorwaarden of de verbintenissen die zij tegenover de kredietgever hebben aangegaan niet stipt naleven;
- indien de kredietnemers ten minste twee termijnen of een bedrag gelijk aan 20% van de totaal terug te betalen som niet terugbetalen;
- indien de kredietnemers het overeengekomen kredietbedrag overschrijden;
- ingeval van gehele of gedeeltelijke vervreemding, ruiling, verdeling, onteigening, vernieling, verwaarlozing, verandering van aard of van bestemming of bij waardevermindering of mogelijke waardevermindering van de in waarborg gegeven of van de gefinancierde roerende of onroerende goederen;
- indien de waarborg wordt beëindigd, de goederen die het voorwerp uitmaken van een hypothecaire volmacht of een vervreemdingsverbod, zonder voorafgaande toestemming

van de kredietgever worden vervreemd of gehypothekeerd of opgenomen in een hypothecaire volmacht ten gunste van derden; indien de inschrijving van de waarborg niet overeenstemt met de in de overeenkomst bedongen rangorde; indien de afgesproken waarborgen niet of niet tijdig worden gevestigd.

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

15.1. 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.

15.2. 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.

15.3. Bij eenvoudige betalingsachterstand, is de consument volgende betaling verschuldigd: o 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;

15.4. 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.

15.5. Bij ontbinding van de kredietovereenkomst of bij verval van de termijnbepaling zoals bepaald in artikel 15.4 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;
- een forfaitaire vergoeding ten belope van 10% van de schijf van het verschuldigd blijvend saldo tot 7.500 euro en van 5% van de schijf van het verschuldigd blijvend saldo boven 7.500 euro.

15.6. 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.

15.7. 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.

Artikel 16: weigering van het krediet

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 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 intrest 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 wet van 8 december 1992 betreffende de bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens. Alle door de kredietnemers en zekerheidsstellers meegedeelde gegevens worden verwerkt met het oog op kredietverlening, met inbegrip van solvabiliteitsonderzoek. Artikel 5 van het Algemeen Reglement van de Verrichtingen is integraal van toepassing.

– de Centrale voor Kredieten aan Particulieren, de Berlaumontlaan 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 Berlaumontlaan 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, leasingovereenkomsten.

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 Berlaumontlaan 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 aan:

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

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

Ombudsfin
Bemiddelingsdienst Banken – kredieten – beleggingen
North Gate II, Koning Albert II laan 8, bus 2 – 1000 Brussel
e-mail: Ombudsman@Ombudsfin.be.

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

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:

FOD Economie, KMO, Middenstand en Energie
Algemene directie Controle en Bemiddeling Front Office – NG III
Koning Albert II- laan 16, 3e verdieping – 1000 Brussel
fax : 02 277 54 52
e-mail: eco.inspec.di@economie.fgov.be
website <http://economie.fgov.be>