

## ALGEMENE VOORWAARDEN DER KREDIETOPENING OPTILINE

(versie van 01/04/2015)

Deze overeenkomst is onderworpen aan het Belgisch recht.

### Artikel 1: Definities der gebruikte begrippen

"**Kredietgever**": Alpha Credit nv. (zie kredietcontract).

"**Kredietnemer**" of "**consument**": de personen die het contract ondertekenden en aan wie de kredietopening werd ter beschikking gesteld.

"**Kredietlijn**": het bedrag dat maximaal kan opgenomen worden in het kader van de kredietopening.

"**Rekening**": de rekening waarin de kredietopnames geboekt worden en waarvan het offertenummer afgedrukt is op het kredietcontract.

"**Uitgavenstaat**": maandelijks overzicht van alle financiële bewegingen der voorbije maandelijkse periode (zie 2.3.).

### Artikel 2: Financiële voorwaarden en informatie

**2.1.** De kredietgever staat aan de kredietnemer een heropneembaar krediet toe ten belope van het bedrag dat op het kredietcontract vermeld is.

#### 2.2. Gebruikswijze van het krediet.

2.2.1. Het krediet kan opgenomen worden:

- hetzij door de kredietgever aanvaardde domiciliëring van bepaalde uitgaven;
- hetzij door transfers of overschrijvingen van de kredietlijn naar de bankrekening van de kredietnemer waarop deze een domiciliëringsoverdracht voor de maandelijkse betalingen heeft gegeven. De transferopdrachten kunnen gebeuren via alle communicatiemiddelen die de kredietgever ter beschikking stelt aan de kredietnemer, met name per brief, per email of per telefoon.

2.2.2. In het geval van meerdere kredietnemers, geeft elkeen van de kredietnemers, uit hoofde van huidige bepaling, volmacht aan de andere kredietnemers, die deze volmacht aanvaardt, teneinde alle handelingen m.b.t. het beheer van de rekening verbonden aan huidige overeenkomst te stellen.

#### 2.3. Jaarlijkse debetrente en jaarlijks kostenpercentage (JKP).

De debetrente van toepassing is veranderlijk en wordt vermeld in de overeenkomst. Bij wijziging van deze debetrente worden de kredietnemers hiervan voorafgaandelijk op de hoogte gebracht door middel van een boodschap in de uitgavenstaat.

De berekende interesten worden eenmaal per maand geïnd na vervallen termijn.

De debetrente wordt berekend door het verschuldigd blijvend saldo ter vermenigvuldigen met  $[(\text{de debetrentevoet} + 1)^{\frac{x}{365}} - 1]$ , en waarbij  $x$  gelijk is aan het aantal dagen dat het verschuldigd blijvend saldo niet wijzigt.

Bij wijziging van de debetrente van meer dan 25% van de aanvankelijk of voorheen overeengekomen rentevoet, heeft de

kredietnemer de mogelijkheid om de overeenkomst kosteloos op te zeggen met een aangetekend schrijven of middels een door partijen aanvaarde drager, binnen een termijn van 3 maanden vanaf de kennisgeving van de wijzigingen.

Het jaarlijks kostenpercentage is berekend op grond van volgende veronderstellingen:

- Volledige en onmiddellijke opname van het kredietbedrag volgens de meest gebruikte opnamemethode;
- Debetrente: wordt verondersteld onveranderlijk te zijn;
- Opname aan de hoogste debetrente met de hoogste kosten; de terugbetalingen gebeuren stipt zoals contractueel bepaald, interesten inbegrepen;
- De terugbetaling van het kapitaal gebeurt in 12 gelijke delen;
- Volledige terugbetaling na verloop van 1 jaar.

#### 2.3. Uitgavenstaat.

De kredietgever stuurt aan de kredietnemer elke maand een overzicht (uitgavenstaat) met de vermelding van:

- De juiste periode waarop het overzicht betrekking heeft (van ...tot ...);
- De opgenomen bedragen en hun data;
- Desgevallend, het verschuldigd blijvend saldo van voorgaand overzicht en de datum;
- De datum en bedrag van eventueel verschuldigde kosten of eventuele verzekeringspremies (zie art. 4);
- De datum en het bedrag der betalingen verricht door de kredietnemer;
- De laatst overeengekomen debetrentevoet op jaarbasis;
- Het totaal bedrag der verschuldigde interesten;
- Het minimaal te betalen bedrag;
- Het nieuwe totale saldo.
- De uiterste nulstellingsdatum

Alle financiële bewegingen (opnames en betalingen) krijgen een valutadatum "zelfde dag".

**2.5.** De minimale maandelijks verschuldigde bedragen en/of de mensualiteit berekend op basis van het promotioneel plan worden via de bankrekening van de kredietnemer overgemaakt op basis van een afhoudingsopdracht ten gunste van de kredietgever. Indien deze bedragen via een anderen terugbetalingsmodaliteit zouden opgevraagd worden, dan wordt dit tevens op de "uitgavenstaat" vermeld.

### Artikel 3: Duur en beëindiging van het krediet.

**3.1.** De kredietopening wordt toegestaan voor onbepaalde duur, onder voorbehoud van de wettelijk verplichte termijn van nulstelling (zie artikel VII 95 van de Wet van 19 april 2014 houdende invoeging van boek VII "Betalingen- en kredietdiensten" in het Wetboek van economisch recht – B.S. 28/05/2014).

**3.2.** Elke partij heeft het recht het krediet op te zeggen bij een ter post aangetekende brief of middels een door partijen aanvaarde andere drager, met een opzeggingstermijn van 1 maand voor de consument en 2 maanden voor de kredietgever. Deze termijn begint te lopen vanaf de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de aangetekende brief verzonden werd.

**3.3.** Indien de kredietgever over inlichtingen beschikt waaruit hij kan afleiden dat de consument niet langer in staat zal zijn om zijn

verplichtingen na te komen, kan de kredietgever de kredietopnemingen opschorten. De kredietgever zal aan de consument de redenen van zijn onderbrekingsbeslissing meedelen via een per post aangetekende brief.

3.4. Het krediet kan dadelijk opgezegd worden bij toepassing van art. 4.3. der algemene voorwaarden.

#### **Artikel 4 : Niet naleving door de kredietnemer van zijn verplichtingen.**

4.1. Bij niet-betaling op de vervaldag is van rechtswege en zonder ingebrekestelling een nalatigheidsinterest verschuldigd ten belope van de laatste debetrente.

4.2. Een ongeoorloofde debetstand van de kredietlijn is niet toegestaan. Elke ongeoorloofde debetstand die toch mocht optreden moet dadelijk geregulariseerd worden zonder dat hiertoe een ingebrekestelling vereist is. De kredietgever heeft het recht om het bedrag der ongeoorloofde debetstand eveneens te innen op basis van de afhoudingsopdracht.

4.3. Indien de kredietgever de kredietnemer met een aangetekend schrijven in gebreke stelt omdat deze laatste tenminste 2 vervaldagen in gebreke bleef te betalen, dan behoudt de kredietgever zich het recht voor één maand na de datum van het aangetekend schrijven met ingebrekestelling de kredietlijn op te zeggen en de onmiddellijke betaling te vragen van het totale verschuldigde bedrag, mocht aan de ingebrekestelling niet voldaan zijn. De kredietgever is tevens gerechtigd zich te beroepen op het verval van termijn in hoofde van de kredietnemers en kan dus de ontbinding eisen van het krediet:

- in geval van overschrijding van het kredietbedrag, zo de kredietnemers hun verplichtingen zoals bepaald in artikel 4.2. niet zijn nagekomen één maand na het ter post afgeven van een aangetekende brief tot ingebrekestelling;

4.4. Kosten van aanmaningsbrieven en brieven voor ingebrekestelling: de kredietnemer zal voor alle aanmaningsbrieven en brieven voor ingebrekestelling de portkosten ten laste leggen van de kredietnemer. Bovendien zullen hem administratieve kosten aangerekend worden van 7,50 EUR per maandelijkse periode waarin de aanmaningen dienden verstuurd te worden.

Op de achterstallige kapitalen zal (in afwijking van de verwijlrenten op het kredietcontract aangeduid) dezelfde debetrente aangerekend worden als de jaarlijkse debetrente die voorzien is door het contract (voor het hoofdplan).

Ingeval van een gedeeltelijke betaling van het verschuldigde bedrag, en voor zover het saldo niet eisbaar is geworden, zullen de betalingen eerst toegewezen worden op de debetintresten, het kapitaalsgedeelte, en tenslotte op de eventuele verzekeringspremies en de aanmaning-, ingebrekestelling-, en portkosten.

4.5. Ingeval van dadelijke opeisbaarheid van het verschuldigde bedrag wordt een nalatigheidsintrest aangerekend die gelijk is aan de laatste toegepaste jaarlijkse debetrente (vermeld op de laatste uitgavenstaat), verhoogd met een coëfficiënt van 10%.

Bovendien zal een schadevergoeding aangerekend worden die 10% belooft van de schijf van het schuldsaldo op datum van opeisbaarheid tot 7.500,00 EUR en 5% van de schijf van het schuldsaldo op datum van opeisbaarheid boven 7.500,00 EUR.

Ingeval het saldo eisbaar werd, worden de betalingen (in afwijking van art. 1254 van het burgerlijk wetboek) eerst toegewezen op eventuele gerechtskosten, het verschuldigd saldo en vervolgens op de onbetaalde port- en aanmaningskosten, de contractuele schadevergoeding en tenslotte op de verwijlrenten.

4.6. § 1. Wanneer de overeenkomst wordt opgezegd, overeenkomstig artikel 4.2., zijn bij het verstrijken van de opzeggingstermijn en voor zover de kredietnemers hun verplichtingen niet zijn nagekomen drie maanden na het ter post afgeven van een aangetekende brief tot ingebrekestelling, het vervallen en niet-betaalde kapitaal en het bedrag van de vervallen niet-betaalde totale kosten van het krediet onmiddellijk opeisbaar.

§ 2. Bovendien zijn de kredietnemers nalatigheidsinteressen verschuldigd, tegen een rentevoet zoals bepaald in artikel 4.4. en berekend op het vervallen en niet-betaalde kapitaal evenals

een schadevergoeding gelijk aan 10% van de schijf van het nog verschuldigd blijvend saldo tot 7.500,00 EUR en van 5% van de schijf van het nog verschuldigd blijvend saldo boven 7.500,00 EUR.

#### **4.7. Adreswijzigingen en wijze van kennisgeving**

De kredietgever kiest woonplaats op haar maatschappelijke zetel, de kredietnemers kiezen woonplaats op het huidige adres van hun woonplaats of in voorkomend geval, op de nieuwe woonplaats die als zodanig schriftelijk of via een aanvaarde drager, aan de kredietgever ter kennis werd gesteld. De kredietnemers verbinden zich er toe, de kredietgever onmiddellijk op eigen initiatief van hun adreswijziging in kennis te stellen. Bovendien machtigen ze de kredietgever ertoe, in hun naam en voor hun rekening bij de bevoegde administratie desgevallend een aanvraag tot adresopzoeking in te dienen die op hen betrekking heeft en een uittreksel uit de bevolkingsregisters en/of de registers van de buitenlanders te verkrijgen.

Kennisgevingen tussen de partijen kunnen gebeuren door middel van een aangetekende brief of een door partijen aanvaarde drager.

Een aanvaarde drager is ieder hulpmiddel dat de belanghebbende partij (kredietgever, consument, zekerheidssteller) in staat stelt om persoonlijk aan hem gerichte informatie op te slaan op een wijze die deze informatie gemakkelijk maakt voor toekomstig gebruik gedurende een periode die is afgestemd op het doel waarvoor de informatie kan dienen, en die een ongewijzigde reproductie van de opgeslagen informatie mogelijk maakt.

De kredietnemer verbindt er zich tevens toe om, op eigen initiatief, Alpha Credit N.V. op de hoogte te brengen van elke wijziging in zijn professionele en familiale toestand of van wijzigingen met betrekking tot zijn bankrekening.

De verzending van de maandelijkse uitgavenstaten, die op uitdrukkelijk verzoek van de kredietnemer, aan een correspondentieadres zou geschieden, ontstaan de kredietgever niet om de wettelijke betekeningen (ingebrekestellingen, e.a.) te verrichten op de wettelijke woonplaats van de kredietnemer.

#### **Artikel 5: Waarborgen**

Tot waarborgen van hun verplichtingen geeft de kredietnemer aan de kredietgever zijn huidige en toekomstige schuldvorderingen op derden in pand, met name zijn vorderingen op huurders, zijn tegoeden bij financiële instellingen, zijn commissies, zijn vorderingen op notarissen, deurwaarders, advocaten en schuldbemiddelaars, zijn vorderingen op verzekeringsmaatschappijen, zijn vorderingen – andere dan lonen – wegens verrichte prestaties (facturen of ereloonstaten). De afstand van het overdraagbare en beslagbare gedeelte van zijn vergoedingen en van de uitkeringen, bepaald door artikel 1409 en 1410 van het Gerechtelijke Wetboek wordt, zoals de wet bepaalt, bij afzonderlijke akte gedaan.

#### **Artikel 6 : Mogelijkheden van overdracht en subrogatie**

De kredietgever behoudt zich het recht voor zijn rechten geheel of gedeeltelijk over te dragen of een derde geheel of gedeeltelijk in de plaats te stellen van genoemde rechten zonder afbreuk te doen aan de artikelen VII 102-104 van de Wet van 19 april 2014 houdende invoeging van boek VII "Betalings- en kredietdiensten" in het Wetboek van economisch recht (*B.S. 28/05/2014*). In beide gevallen zal de kredietnemer hiervan schriftelijk op de hoogte gebracht worden.

#### **Artikel 7: Wettelijke bepalingen.**

De hieronder vermelde artikelen zijn deze van de wet op het consumentenkrediet van 12 juni 1991.

7.1. Deze kredietovereenkomst maakt het voorwerp uit van registratie in de Centrale voor Kredieten aan Particulieren, overeenkomstig artikel VII 148 van de Wet van 19 april 2014 houdende invoeging van boek VII "Betalings- en kredietdiensten" in het Wetboek van economisch recht (*B.S. 28/05/2014*). Deze registratie heeft tot doel de overmatige schuldenlast van de consument te bestrijden door het verstrekken van inlichtingen over lopende kredieten aan kredietgevers.

De gegevens, binnen de CKP, van de kredietovereenkomst worden bewaard gedurende de volgende termijnen:

- Drie maanden en acht werkdagen na de datum van het einde van de kredietovereenkomst of tot op de datum waarop de kredietgever aan de Centrale de vervroegde terugbetaling van de kredietovereenkomst heeft meegedeeld.

Wanneer er nochtans een wanbetaling (in de zin van de wet van 10 augustus 2001) voorkomt wordt de registratie verlengd tot de hierna genoemde termijnen:

- 12 maanden vanaf de datum van aanzuivering van de kredietovereenkomst met een maximum van 10 jaar ongeacht of de kredietovereenkomst al dan niet geregulariseerd wordt.

Bij verloop van deze bewaartermijnen worden de gegevens verwijderd.

De consumenten heeft het recht om kennis te nemen van de hem betreffende gegevens mits hij bij zijn aanvraag een duidelijk leesbare fotokopie recto-verso van zijn identiteitsdocumenten voegt. Deze aanvraag kan slechts schriftelijk gebeuren en geenszins telefonisch. Hij heeft eveneens het recht om verkeerde op zijn naam geregistreerde gegevens recht te laten zetten of te laten verwijderen op voorwaarde dat hij bij zijn aanvraag elk document voegt dat de gegrondheid ervan rechtvaardigt.

Het recht op toegang, op rechtzetting of op verwijdering van verkeerde gegevens wordt ofwel persoonlijk uitgeoefend, ofwel door een advocaat, een ministerieel ambtenaar of een gerechtelijk mandataris, in het raam van de uitvoering van de kredietovereenkomst.

De inlichtingen opgevraagd aan de Centrale zullen niet worden gebruikt voor commerciële prospectiedoeleinden.

**7.2.** De kredietgever zal binnen de wettelijke normen en tijdslimieten de wanbetalingen mededelen aan de Centrale voor Kredieten aan Particulieren van de Nationale Bank van België, conform artikel 5 §1,1° van het Koninklijk Besluit van 07/07/2002.

De consument die dat bestand wil raadplegen, dient zich te gedragen naar artikel 7 van het K.B. van 20.11.91 betreffende de verwerking van persoonsgegevens inzake consumentenkrediet.

**7.3.** De consument is op de hoogte van de registratie van zijn persoonlijke gegevens in het bestand van de kredietgever (waarvan de Verantwoordelijke voor de Verwerking zich bevindt op de Administratieve Zetel: Ravensteinstraat 60/15 – 1000 Brussel) met het oog op de uitvoering van de contractuele relatie en de informatie van de klant inzake de kredietproducten van de kredietgever, de financiële producten van Fintro NV, de verzekeringsproducten, en dit via interne verwerking door de kredietgever.

Hij heeft de mogelijkheid om aanvullende inlichtingen te bekomen bij het openbaar register van de commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer (artikel 18 van de Weg van 8/12/1992) en heeft het recht van toegang tot die gegevens, alsmede het recht om de verbetering ervan aan te vragen volgens de procedure voorzien in artikel 10 van de wet van 8/12/1992.

Hij heeft tenslotte het recht te verbieden dat gebruik wordt gemaakt van persoonlijke gegevens voor doeleinden van commerciële prospectie. Daartoe moet de consument een schrijven, vergezeld van een kopie van zijn identiteitskaart, richten aan de verantwoordelijke voor de verwerking, Alpha Credit N.V., Ravensteinstraat 60/15 – 1000 Brussel.

**7.4.** De consument wordt in kennis gesteld van het adres van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer (Drukpersstraat 35, B-1000 Brussel). Deze commissie is bevoegd om de uitoefening te waarborgen van het recht van toegang en op verbetering der betrokken personen overeenkomstig artikel 13 van de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer.

## **7.5. Mededeling van de persoonlijke gegevens van de consument aan derden**

De gegevens van de consument zullen niet aan derden meegedeeld worden behoudens in de volgende gevallen:

Op verzoek van de consument zelf, aan de door hem aangeduide derde(n);  
Indien noodzakelijk voor de naleving van een wettelijk of reglementaire verplichting of omwille van een wettig belang;

Zijn gegevens kunnen worden verzameld bij hemzelf of bij gemachtigde derden via om het even welke registratiemethode, manueel of geautomatiseerd, geschreven, telefonisch, televisueel, cybernautisch, elektronisch of beroep doend op enige andere technologie.

Indien de verwerking gebeurt voor direct marketingdoeleinden, heeft de consument het recht zich te verzetten en dit volgens de bepaling, opgenomen in artikel 7.3.

## **7.6. Centraal aanspreekpunt (CAP) bij de NBB**

Het Koninklijk besluit van 17.07.2013 (B.S. 26/07/2013) over de verwerking van het centraal aanspreekpunt (CAP) uit artikel 322, § 3 wetboek van inkomsten belastingen 1992, verplicht de financiële instellingen alle kredietovereenkomsten, afgesloten vanaf 1/1/2014, te melden aan het Centraal Aanspreekpunt, gevestigd bij de Nationale Bank.

## **Artikel 8 : De mogelijkheid tot herroeping voor de consument**

De consument heeft gedurende een termijn van 14 dagen, te rekenen vanaf:

- De dag van de ondertekening van de kredietovereenkomst
- De dag waarop de consument de contractuele voorwaarden en de informatie, zoals voorgeschreven in de wet, ontvangt als die dag later valt, dan de ondertekening van de overeenkomst.

het recht om zonder opgave van reden de kredietovereenkomst te herroepen.

Daartoe dient de consument, binnen de vernoemde termijn, zijn beslissing ter kennis te brengen van de kredietgever bij ter post aangetekende brief te richten aan het adres van de kredietgever of via een door partijen andere aanvaarde drager.

Bij uitoefening van zijn herroepingsrecht betaalt de consument onverwijld en uiterlijk binnen 30 dagen na de kennisgeving van de herroeping, het kapitaal en de op dit kapitaal lopende rente terug. De rente loopt vanaf de datum dat het kapitaal is opgenomen tot de datum waarop het kapitaal wordt terugbetaald. Zij wordt berekend tegen de overeengekomen debetrentevoet.

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

Oefent de consument het herroepingsrecht niet uit, dan is hij definitief aan de bepalingen van de overeenkomst gebonden. Met het gebruik van de kredietopening binnen de hiervoor vermelde termijn van 14 kalenderdagen stemt de consument toe om een begin te maken aan de overeenkomst.

## **Artikel 9: Geraadpleegde gegevensbestanden**

De bestanden van:

- Alpha Credit nv, Ravensteinstraat 60, bus 14 te B - 1000 Brussel;
- BNP Paribas Fortis NV, Warandeborg 3 te B - 1000 Brussel;
- EOS Aremas Belgium N.V., Ravensteinstraat 60 bus 28, B-1000 Brussel;
- De Centrale voor Kredieten aan Particulieren van de Nationale Bank van België, Berlaimontlaan 14 te B - 1000 Brussel;
- De niet-gereguleerde registraties (ENR-bestand) van de Nationale Bank van België, Berlaimontlaan 14, B-1000 Brussel.

## **Artikel 10: Toezichhoudende overheid**

De kredietgever en de kredietbemiddelaar zijn onderworpen aan het toezicht van Federale overheidsdienst Economie, K.M.O., Middenstand en Energie – Algemene Directie Economische Inspectie – North Gate III, Koning Albert II-laan 16, B-1000 Brussel.  
e-mail: [eco.inspec.fo@economie.fgov.be](mailto:eco.inspec.fo@economie.fgov.be)

## **Artikel 11 : Klachten en verhaal**

Indien de consument niet tevreden is over de diensten van Alpha Credit N.V. kan hij dit melden aan onze Klantendienst op het telefoonnummer +32 (0)2/508.02.02.

Onverminderd het verhaal in rechte kunnen eventuele klachten schriftelijk worden verzonden naar:

Alpha Credit N.V.  
Dienst Kwaliteit & Klachten  
Ravensteinstraat 60/15 – 1000 Brussel

Indien de door Alpha Credit N.V. voorgestelde oplossing de consument geen voldoening schenkt, kan hij het geschil voorleggen aan:

Ombudsfm – Ombudsman in financiële geschillen  
North Gate II  
Koning Albert II-laan 8 bus 2  
1000 Brussel  
Fax: +32 2 545 77 79  
E-mail: [ombudsman@ombudsfm.be](mailto:ombudsman@ombudsfm.be)  
[www.ombudsfm.be](http://www.ombudsfm.be)

Federale overheidsdienst Economie, K.M.O., Middenstand en Energie  
Algemene Directie Economische Inspectie  
North Gate III, Koning Albert II-laan 16  
B-1000 Brussel  
e-mail: [eco.inspec.fo@economie.fgov.be](mailto:eco.inspec.fo@economie.fgov.be)

