ALGEMENE VOORWAARDEN DER KREDIETOPENING OPTILINE

Deze overeenkomst is onderworpen aan het Belgisch recht.

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.).

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 domicilieringen van bepaalde uitgaven, hetzij door transfers of overschrijvingen van de "rekening" naar deze bankrekening van de kredietnemer waarop deze een domicilieringsopdracht voor de maandelijkse betalingen heeft gegeven. De transferopdrachten kunnen gebeuren via alle communicatiemiddelen die de kredietgever ter beschikking stelt aan de kredietnemer.

2.2.2. De minimale maandelijkse betaling is deze waarvoor de consument gekozen heeft en die afgedrukt is op het kredietcontract. De minimale maandelijkse verschuldigde bedragen worden via de bankrekening van de kredietnemer overgemaakt op basis van een domicilieringsopdracht ten gunste van de kredietgever. Indien deze bedragen via een andere terugbetalingsmodaliteit zouden opgevraagd worden, dan wordt dit tevens op de uitgavenstaat vermeld.

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 intresten;
- het minimaal te betalen bedrag;
- het nieuwe totale saldo.

Alle financiële bewegingen (opnames en betalingen) krijgen een valuta-datum "zelfde dag".

2.4. Jaarlijkse debetrente en jaarlijks kostenpercentage (JKP).

2.4.1. De jaarlijkse debetrente, waarvan de rentevoet vermeld werd in de bijzondere voorwaarden ("hoofdplan"), is variabel. Indien de debetrentevoet wijzigt zal de consument hiervan (eventueel via een boodschap op de uitgavenstaat) voorafgaandelijk worden ingelicht.

De kredietgever kan voor een bepaalde periode of voor bepaalde transacties een lagere rente dan de contractuele jaarlijkse debetrente aanrekenen ten gunste van de consument ("promotioneel plan"). In dat geval krijgt de consument hierover toelichting op de maandelijkse uitgavenstaat.

Mochten er weerkerende en/ of niet-weerkerende kosten zijn (zie daartoe de bijzondere voorwaarden), dan vormen deze samen met de debetrente het jaarlijks kostenpercentage (JKP). Dit JKP is eveneens vermeld in de bijzondere voorwaarden en gaat uit van een representatief voorbeeld zoals daarop is aangeduid.

Wanneer, op het ogenblik van het sluiten van kredietovereenkomsten van hoogstens 5.000 EUR, de kredietovereenkomst gepaard gaat met het sluiten van een schuldsaldoverzekering die het overlijdensrisico dekt, van een verzekering werkverlies, ziekte of arbeidsongeschiktheid, teneinde de terugbetaling van het krediet te waarborgen, en één der begunstigden is de kredietgever, de kredietbemiddelaar of de kredietverzekeraar dan zijn de betreffende kosten opgenomen in de totale kosten van het krediet.

Bij wijziging van de debetrentevoet zal ook automatisch het JKP wijzigen.
De wijziging wordt op dezelfde wijze als de gewijzigde debetrente meegedeeld.

2.4.2. De debetintresten (en desgevallend de kosten) worden eenmaal per maand berekend. De berekening der debetintresten gebeurt op basis van de dagelijkse debetstand der rekening ontstaan door het overgedragen saldo vorige periode, de kredietopnames en de door de kredietnemer verrichte betalingen. Er worden echter geen debetintresten berekend op de vervallen debetintresten voor zover deze niet tenminste voor een geheel jaar verschuldigd zijn (toepassing van art. 1154 van het burgerlijk wetboek).
Op het bedrag van een eventuele overschrijding van de kredietlijn wordt dezelfde debetrente aangerekend.

3. Duur en beëindiging van het krediet.

3.1. De kredietopening wordt toegestaan voor onbepaalde duur. Elke partij heeft nochtans het recht de overeenkomst op te zeggen bij een ter post aangetekende brief met een opzeggingstermijn van 3 maanden. Deze termijn begint te lopen vanaf de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de aangetekende brief verzonden werd. Beide partijen komen overeen dat, ingeval de kredietopening gedurende 12 opeenvolgende maanden een nulsaldo vertoont, de kredietgever het recht heeft een einde te stellen aan het contract van kredietopening en dit met een eenvoudige, niet aangetekende, kennisgeving.

3.2. 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 onderbreken. De kredietgever zal aan de consument de redenen van zijn onderbrekingsbeslissing meedelen via een per post aangetekende brief.

3.3. De kredietgever behoudt zich het recht voor geen nieuwe kredietopnames toe te staan indien de consument de verzekerde of verzekerbare leeftijdslimiet heeft overschreden. In dit geval zal de consument hiervan worden op de hoogte gebracht via een ter post aangetekende brief.

3.4. Het krediet kan dadelijk opgezegd worden bij toepassing van art. 4.2. der algemene voorwaarden.

4. Niet naleving door de kredietnemer van zijn verplichtingen.

4.1. Een overschrijding van de kredietlijn is niet toegestaan. Elke overschrijding die toch mocht optreden moet dadelijk geregulariseerd worden zonder dat hiertoe een ingebrekestelling vereist is en dit onverminderd de toepassing van artikel 4.2. De kredietgever heeft het recht om het bedrag der overschrijding eveneens te innen op basis van de domicilieringsopdracht.

4.2. 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 4.1. niet zijn nagekomen één maand na het ter post afgeven van een aangetekende brief tot ingebrekestelling;
- Ingeval de kredietnemers, vanwege de kredietgever, op hun voorafgaandelijk en uitdrukkelijk verzoek, een schriftelijke toelating tot tijdelijke overschrijding van het kredietbedrag zouden hebben gekregen en zij deze overschrijding niet hebben aangezuiverd één maand na het ter post afgeven van een aangetekende brief tot ingebrekestelling wegens het niet-nakomen van de maximale looptijd waarvoor deze overschrijding werd toegekend.

4.3. Kosten van maanbrieven en brieven voor ingebrekestelling: de kredietnemer zal voor alle maanbrieven 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 verwijlintresten op het kredietcontract aangeduid) dezelfde debetrente aangerekend worden als de jaarlijkse debetrente die voorzien is door het contract (voor het hoofdplan).
Ingeval ven 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.

4.4. 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% beloopt 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 verwijlintresten.

4.5. § 1. Wanneer de overeenkomst wordt opgezegd, overeenkomstig artikel 3.1. of een einde heeft genomen, zijn bij het verstrijken van de opzeggingstermijn 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 nalatigheidsinteresten 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, zo zij hun verplichtingen zoals bepaald in artikel 4.5. §1 niet zijn nagekomen drie maanden na het ter post afgeven van een aangetekende brief tot ingebrekestelling.

4.6. Afstand en verpanding van schuldvorderingen. Tot waarborg 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 artikelen 1409 en 1410 van het Gerechtelijk Wetboek wordt, zoals de wet bepaalt, bij afzonderlijke akte gedaan.

4.7. Adreswijzigingen. De kredietnemer verbindt er zich toe aan de kredietgever onmiddellijk elke adreswijziging mede te delen. Bovendien geeft hij de kredietgever de toestemming deze overeenkomst te gebruiken om (op zijn kosten bij niet uitvoering van het contract) bij de bevoegde administratie een adresopzoeking aan te vragen met toepassing van het K.B. van 2 juli 1993 betreffende het verkrijgen van informatie uit de bevolkingsregisters en het vreemdelingenregister.
De verzending van de maandelijkse uitgavenstaten, die op uitdrukkelijk verzoek van de kredietnemer, aan een correspondentieadres zou geschieden, ontslaat de kredietgever niet om de wettelijke betekeningen (ingebrekestellingen, e.a.) te verrichten op de wettelijke woonplaats van de kredietnemer.

5. Mogelijkheden van overdracht en subrogatie.

De kredietgever behoudt zich het recht voor haar rechten geheel of gedeeltelijk over te dragen of een derde hiervoor geheel of gedeeltelijk in de plaats te stellen. In beide gevallen zal de kredietnemer hiervan schriftelijk op de hoogte gebracht worden.

6. Wettelijke bepalingen.

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

6.1. *De consument mag geen wisselbrieven of orderbriefjes ondertekenen om de betaling te beloven of te waarborgen van zijn verbintenis op grond van de kredietovereenkomst, evenmin mag hij cheques uitschrijven ter waarborg van zijn verbintenissen op grond van een kredietovereenkomst*

6.2. *Buiten de debetrente en de kosten die uitdrukkelijk in de overeenkomst zijn bepaald, mogen geen kosten noch vergoedingen worden geëist, de bedongen vergoedingen bij niet-uitvoering van de overeenkomst uitgezonderd.*

6.3. *Indien de kredietovereenkomst een beding van eigendomsvoorbehoud bevat, moet de tekst van artikel 491 van het Strafwetboek erin voorkomen. Indien deze tekst niet in de overeenkomst opgenomen werd, wordt het beding voor niet geschreven gehouden.*

6.4. Artikel 18 van de wet op het consumentenkrediet vermeldt:

§1 De consument heeft het recht om de kredietovereenkomst te herroepen binnen een termijn van zeven werkdagen te rekenen vanaf de eerste werkdag volgend op de ondertekening van de overeenkomst. Dit recht is niet van toepassing op de verkoop op afbetaling, de financieringshuur en de lening op afbetaling, voor zover het kredietbedrag van deze overeenkomsten lager is dan 1.250 EUR. De koning kan dit bedrag verhogen.
§2 De consument heeft eveneens het recht de kredietovereenkomst te herroepen binnen een termijn van zeven werkdagen te rekenen vanaf de eerste werkdag volgend op de ondertekening van de overeenkomst wanneer de overeenkomst gesloten werd in aanwezigheid van beide partijen buiten de onderneming van de kredietgever of de kredietbemiddelaar.
§3 Wanneer de consument van de kredietovereenkomst afziet brengt hij de kredietgever hiervan bij een ter post aangetekende brief op de hoogte.
De consument die gebruik maakt van de in de paragrafen 1 en 2 bedoelde mogelijkheid, is gelijktijdig gehouden de ontvangen bedragen of goederen terug te geven, en de voor de kredietopnemingsperiode verschuldigde rente berekend volgens het overeengekomen jaarlijkse kostenpercentage te betalen.
Geen enkele andere vergoeding mag, ingevolge het afzien door de consument, geëist worden en het voorschot dat betaald werd in het raam van een verkoop op afbetaling wordt hem teruggestort binnen dertig dagen volgend op dat afzien van de overeenkomst.
De ontbinding van de kredietovereenkomst brengt van rechtswege de ontbinding van de aangehechte overeenkomst met zich mee.
§4 Dit artikel is niet van toepassing op de kredietovereenkomst op afstand bedoeld in artikel 20 bis van de wet van 12 juni 1991.

7. Gebruik van of verwerking via gegevensbestanden.

7.1. Geraadpleegde gegevensbestanden (art. 14, § 3, 9 ° en 10 °).
De bestanden van:
- Alpha Credit nv, Ravensteinstraat 60, bus 14 te B - 1000 Brussel;
- BNP Paribas Fortis NV, Warandeberg 3 te B - 1000 Brussel;
- De Centrale voor Kredieten aan Particulieren van de Nationale Bank van België, Berlaimontlaan 14 te B - 1000 Brussel;
- De Centrale voor Uitwisseling van Gegevens over het Risico van de leden van de Koninklijke Beroepsvereniging van het Krediet, Ravensteinstraat 36 te B - 1040 Brussel.

7.2. § 1. Deze overeenkomst maakt het voorwerp uit van een registratie in de Centrale voor Kredieten aan Particulieren overeenkomstig artikel 3 §1 1° of 2° van de wet van 10/08/2001 betreffende de Centrale voor Kredieten aan Particulieren (CKP).

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 medegedeeld bij het registreren van een kredietovereenkomst worden in de Centrale bewaard tot 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 medegedeeld.
De consument 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 identiteitsdocument 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.
§ 2. Bovendien zal de kredietgever, binnen de wettelijke vormen en tijdslimieten, de wanbetalingen mededelen aan de Centrale voor Kredieten aan Particulieren van de Nationale Bank van België, conform art. 5§1, 1° van het Koninklijk Besluit van 07/07/2002.
De kredietnemer aanvaardt eveneens dat zijn wanbetalingen meegedeeld worden aan de Centrale voor Uitwisseling van Gegevens over het Risico van de leden van de Koninklijke Beroepsvereniging van het Krediet, Blijde Inkomstlaan 12 te B - 1040 Brussel.

7.3. Gegevensbestanden: informatie, toegang en verbetering.
De consumenten erkennen ervan op de hoogte te zijn dat hun persoonlijke gegevens worden opgenomen in het bestand van Alpha Credit nv, Ravensteinstraat 60, bus 14 te B - 1000 Brussel. Zij stemmen toe in de geïnformatiseerde verwerking van deze gegevens en deze mee te delen aan BNP Paribas Fortis NV of dochterondernemingen van BNP Paribas Fortis NV met het oog op het beheer van de precontractuele en contractuele relaties, het voorkomen van misbruiken en fraude, de strijd tegen het witwassen van geld, de opmaak van statistieken en testen, de commerciële prospectie (direct marketing) inzake bank-, kredietproducten, of inzake andere producten die door Alpha Credit of door vennootschappen behorend tot de BNP Paribas Fortis groep worden gepromoot. Zij erkennen ook op de hoogte te zijn van het adres van de Commissie voor de Bescherming van de Persoonlijke Levenssfeer: Waterloolaan 115 te B - 1000 Brussel. De consumenten hebben met het oog op een eventuele verbetering van hun persoonlijke gegevens, onder de door de Koning vastgestelde voorwaarden kosteloos toegang tot die door de kredietgever verwerkte persoonlijke gegevens. Zij hebben eveneens het recht toe te zien op het verwijderen van gegevens waarvan het bewaren en verwerken door de wet verboden zijn. Zij hebben tenslotte het recht te verbieden dat gebruik wordt gemaakt van persoonlijke gegevens, die - gezien de verwerking - als niet ter zake doende of onvolledig beschouwd kunnen worden. Om van deze rechten gebruik te maken moeten de consumenten een aangetekend schrijven, vergezeld van een kopie van de beide zijden van hun identiteitskaart, richten aan de beheerder van het bestand van Alpha Credit nv, Ravensteinstraat 60, bus 14 te B - 1000 Brussel. De consumenten geven toestemming voor het aan hun adres toezenden van aanbiedingen van producten en diensten van Alpha Credit, van BNP Paribas Fortis NV, of van vennootschappen behorend tot de BNP Paribas Fortis groep.

7.4. Toezichthoudende overheid: Algemene Directie van de Regularisering en de Organisatie van de Markt, Dienst Kredieten en Schuldenlast, Albert II laan, 16, B - 1000 Brussel.