

Deze voorwaarden inzake kredietopening (editie januari 2006), geregistreerd te Brussel, 6e kantoor, boek 285, blad 10, vak 12 op 01/02/06, zullen van toepassing zijn vanaf 01/02/06.

Artikel 1. Voorwerp van deze Algemene Voorwaarden - Totstandkoming van de overeenkomst

- 1.1 Deze Algemene Voorwaarden regelen de kredietopeningen die onderworpen zijn aan de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet (hierna de "Wet"), die door Keytrade Bank NV, Vorstlaan 100 te 1170 Brussel, ingeschreven in het rechtspersonenregister (RPR) onder het BTW-nummer 464.034.340 (hierna de "Bank") aan haar cliënten worden toegekend. De Bank is erkend door de Commissie voor het Bank-, Financier- en Assurantiewezen als kredietinstelling (bank) en verzekeringmakelaar en is in die hoedanigheden onderworpen aan de controle van de Commissie voor het Bank-, Financier- en Assurantiewezen (Congresstraat 12-14, 1000 Brussel – tel. 02/220.52.11 – www.cbfa.be). De Bank is overigens door de Federale Overheidsdienst Economie onder het nummer 204441 erkend voor de toekenning van kredietopeningen en is in die hoedanigheid onderworpen aan het toezicht van de Federale Overheidsdienst Economie, KMO's, Middenstand en Energie, Dienst Krediet-Schulden, Koning Albert II-laan 16, 1000 Brussel (tel. 02/206.41.11 – mineco.fgov.be).
- 1.2 De procedure tot toekenning van een krediet, bestaat uit vier fasen:

- Elke cliënt van de Bank (hierna de "cliënt"), mag op ieder ogenblik in de vertrouwelijke transactieomgeving van de internetsite van de Bank, die aan hem wordt toebedeeld, kennis nemen van het maximumbedrag aan krediet dat de Bank hem kan toestaan. Dit bedrag wordt op elk ogenblik bepaald in functie van de portefeuille die door de Bank voor rekening van de cliënt in bewaring wordt gehouden. Deze indicatie wordt uitsluitend ter informatieve titel door de Bank gegeven en houdt geen kredietaanbod in dat voor de Bank bindend zou zijn. De Bank is volledig vrij om de toekenning van dergelijke kredieten al dan niet toe te staan, zonder haar beslissing hieromtrent te moeten rechtvaardigen.
- De cliënt die een kredietopening vraagt (1) dient het standaard aanvraagformulier voor een kredietopening, dat door de Bank ter beschikking van de cliënt wordt gesteld op de site www.keytradebank.com (de "site"), te downloaden en printen, en in te vullen, zodat dit formulier een juist en volledig antwoord zou bevatten op alle vragen die daarin door de Bank worden gesteld, en (2) kennis nemen van deze Algemene Voorwaarden inzake kredietopening die door de Bank op haar site eveneens ter beschikking van de cliënt worden gesteld en (3) dient het aanvraagformulier voor een kredietopening correct ingevuld, gedateerd en ondertekend aan de Bank per post over te maken, vergezeld van het geheel van de documenten waarvan in dit formulier mogelijks door de Bank afgifte wordt gevorderd, en in voorkomend geval van een standaardbrief voor de overmaking ervan die de Bank op de voormelde site beschikbaar zou kunnen stellen. Voorts kan de cliënt op verzoek van de Bank gehouden zijn de bijkomende inlichtingen te verstrekken die de Bank noodzakelijk acht.
- Vervolgens, indien zij aanvaardt het krediet toe te kennen, doet de Bank aan de cliënt een aanbod tot kredietopening (hierna het "Aanbod") op basis van de voormelde aanvraag. Het Aanbod zal door de Bank per e-mail aan de cliënt worden betekend in de vorm van een pdf-bestand dat het door de Bank ondertekende Aanbod bevat, of volgens enige andere kennisgevingwijze die door de Algemene Voorwaarden van de Bank wordt voorzien en geldig is volgens de toepasselijke reglementering. Behalve vermelding in tegenzin in het Aanbod, erkent de Bank gedurende 7 werkdagen gebonden te zijn door elk Aanbod dat haar volgens deze procedure wordt ter kennis gebracht en zal de authenticiteit van een aan haar op voormelde wijze ter kennis gebracht Aanbod niet betwisten. Geen enkele kredietopening wordt toegekend zonder de uitdrukkelijke toestemming van de Bank waarvan de cliënt in kennis wordt gesteld middels een schriftelijk Aanbod van de Bank.
- Indien de cliënt dit Aanbod aanvaardt, dient hij zijn akkoord te betuigen door het Aanbod te printen en het terug te bezorgen aan de Bank voorzien van zijn originele handtekening voor akkoord met vermelding van de in het Aanbod voorgeschreven mededelingen. Wanneer de hiernavermelde wijze van aanvaarding geldig zal zijn in hoofde van de toepasselijke wetgeving en de Bank aan de cliënt betekent zal hebben dat deze wijze van aanvaarding geldig is, zal de cliënt zijn akkoord dienen te betuigen door voor akkoord te klikken op de daarvoor bestemde tab opgenomen aan het einde van de e-mail door middel waarvan de Bank hem zijn Aanbod in pdf-formaat heeft overgemaakt.

De cliënt wordt uitgenodigd om een kopie van het Aanbod te bewaren. De aanvaarding van het Aanbod door de cliënt houdt een goedkeuring in van de huidige voorwaarden inzake kredietopening van de Bank. De effectieve terbeschikkingstelling van het krediet, overeenkomstig de huidige voorwaarden en de voorwaarden die in het Aanbod zijn opgenomen, zal slechts geschieden (i) de 15e dag na de ontvangst door de Bank van het door de cliënt en de medehouder naar behoren ondertekende aanbod (of indien die dag geen bankwerkdag is, de eerstvolgende bankwerkdag), behoudens uitdrukkelijk verzoek dat door de cliënt en de medehouder schriftelijk aan de Bank wordt gericht om het krediet vóór die datum ter beschikking te stellen, zonder dat in dit geval de beschikbaarstelling kan gebeuren vóór de bankwerkdag na de ontvangst door de Bank van het door de cliënt en de medehouder naar behoren ondertekende aanbod (ii) voor zover de "trading account" ten minste de "initiele waarde" bevat op basis waarvan de Bank haar aanbod heeft opgesteld (zoals bepaald in artikel 3.1), en (iii) na vervulling van de eventuele voorwaarden waaraan het krediet krachtens het Aanbod is onderworpen (bijvoorbeeld wat betreft de zekerheden die moeten worden gesteld).

- 1.3 Heeft de kredietaanvraag betrekking op een rekening die op naam van verschillende mede-rekeninghouders is geopend, dan moet elke mede-rekeninghouder het Aanbod aanvaarden, met opgave van de door het Aanbod voorgeschreven vermeldingen. Zolang elk van hen niet heeft ingestemd met het Aanbod, kent de Bank de kredietopening niet toe.
- 1.4 Komt een andere partij met een ander belang dan dat van de cliënt (bv. een borg) tussen in het afsluiten van de kredietopening, dan stuurt de Bank ook een exemplaar van het Aanbod naar deze partij, die het origineel moet ondertekenen en terugsturen met opgave van de door het Aanbod en de wet voorgeschreven vermeldingen (waaronder een handgeschreven vermelding "Goed voor"). Door het Aanbod te aanvaarden, stemt deze partij in met deze Voorwaarden inzake kredietopening van de Bank.
- 1.5 De Algemene Voorwaarden van de Bank, geregistreerd te Brussel op 6 april 2005, 6de kantoor, boek 282 blad 27 vak 26, waarmee de cliënt voor zover als nodig bevestigt akkoord te gaan, regelen tevens de kredietopeningen (wat bijvoorbeeld de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, de hoofdelijkheid tussen de medehouders van de rekening waarop de kredietopening wordt toegekend, het toepasselijke Belgische recht en de uitsluitende bevoegdheid van de rechtbanken van Brussel betreft) en met name wat de zekerheden en garanties betreft die ten bate van de Bank zijn gesteld, behoudens voor zover deze voorwaarden inzake kredietopening daarvan afwijken, in welk geval de bepalingen van deze voorwaarden de overhand zullen hebben.

Artikel 2. De kredietopening

- 2.1 De kredietopening in de zin van artikel 1 van de Wet gebeurt, naar keus van de Bank, door middel van een kasdeposito op een rekening of door het toestaan van debetposities op een rekening, en naar de vorm en volgens de voorwaarden die in het Aanbod zijn voorzien, geopend ten name van de cliënt en van waaruit de kredietopeningen en -terugbetalingen zullen kunnen worden verwezenlijkt. Het Aanbod vermeldt de duur, het bedrag en de voorwaarden van de kredietopening. Het krediet staat ter beschikking van de cliënt die er naar goeddunken gebruik zal kunnen van maken, onder voorbehoud van de andere bepalingen van deze voorwaarden.
- 2.2 Het is verboden het bedrag van de kredietlimiet te overschrijden die krachtens de kredietovereenkomst is toegestaan. Elke kredietoverschrijding dat mogelijks bij wijze van gunst door de Bank zou zijn geduld, houdt geen verhoging in van het bedrag van het krediet en moet onmiddellijk, zonder voorafgaande ingebrekestelling, worden rechtgezet, en leidt tot een opschorting van de kredietafnemingen. De toepasselijke verwijlinterestvoet die van toepassing is ingeval het bedrag en/of de duur worden overschreden, wordt overeengekomen in het Aanbod. Bij gebrek aan een dergelijke onmiddellijke terugbetaling, geniet de Bank uitdrukkelijk het recht (zonder dat ze daartoe gehouden is en zonder dat de niet-uitoefening van dit recht de overige rechten van de Bank beperkt) het krediet volledig op te zeggen, onder voorbehoud van een ingebrekestelling per aangetekend schrijven waaraan de cliënt geen gevolg zou hebben gegeven binnen de maand die volgt op de afgifte van de aangetekende brief bij de post.

- 2.3 De kredietopeningen die voor een onbepaalde duur worden toegestaan, kunnen door de Bank en de cliënt worden opgezegd met inachtneming van een opzegtermijn van drie maanden die bij ter post aangetekende brief moet worden aangezegd. De termijn van drie maanden vangt aan op de eerste dag van de maand na die in de loop waarvan de aangetekende opzeggingsbrief op de post werd afgegeven. Het einde van de opzegtermijn maakt elke verbintenis voortvloeiende uit de opgezegde kredietovereenkomst opeisbaar en doet een recht op onmiddellijke terugbetaling ontstaan.
- 2.4 De debetrente kan door de Bank worden gewijzigd. De cliënt wordt vooraf aan de hand van een rekeningoverzicht in kennis gesteld van elke wijziging van de rentevoet hangende het krediet en van het nieuwe jaarlijkse kostenpercentage dat voortvloeit uit de wijziging van de debetrente. De interesten worden door de Bank volgens een in het Aanbod overeengekomen periodiciteit berekend op de sommen die van dag tot dag door de cliënt worden opgenomen. Wanneer de wijziging van de debetrente groter is dan 25 procent van de oorspronkelijk of voorheen overeengekomen rentevoet en de overeenkomst wordt afgesloten voor een duur van meer dan één jaar, heeft de cliënt de mogelijkheid de overeenkomst op te zeggen binnen een termijn van drie maanden vanaf de kennisgeving, met inachtneming van een opzegtermijn van drie maanden die per aangetekende brief moet worden aangezegd. De termijn van drie maanden vangt aan op de eerste dag van de maand na die in de loop waarvan de aangetekende opzeggingsbrief op de post werd afgegeven.
- 2.5 Het jaarlijkse kostenpercentage wordt meegedeeld in het Aanbod. Dit percentage wordt berekend op basis van de gegevens en elementen die in het Aanbod zullen zijn opgenomen en, indien noodzakelijk, op basis van de volgende veronderstellingen:
- wanneer de kredietovereenkomst de cliënt de vrije keuze laat met betrekking tot de kredietopneming, wordt verondersteld dat het krediet volledig en onmiddellijk werd opgenomen;
 - de kredietovereenkomst wordt geacht een looptijd te hebben van één jaar;
 - de interesten worden per kwartaal geheven.

Het jaarlijkse kostenpercentage dat metterdaad aan de cliënt zal worden aangerekend, hangt af van de toekomstige omstandigheden, die de Bank ten tijde van het Aanbod nog niet bekend zijn. Voor zover als nodig erkent en aanvaardt de cliënt dat het jaarlijkse kostenpercentage dat hem zal worden aangerekend, kan verschillen van het jaarlijkse kostenpercentage dat ter informatie in het Aanbod is vermeld, in de mate dat de voormelde weerhouden veronderstellingen worden vervangen door precieze gegevens die in de overeenkomst zijn voorzien.

Artikel 3. Kredietbedrag – vereiste dekking – volmacht aan de Bank

- 3.1 Het Aanbod vermeldt het kredietbedrag. De Bank verleent in principe slechts een kredietopening aan de cliënt ten belope van een zeker percent van de waarde van de financiële instrumenten in de zin van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten (met uitzondering van de afgeleide producten en de financiële instrumenten die zijn genoteerd op de niet-gereguleerde beurzen die in het aanbod worden bedoeld) en speciën, die op de rekening door de cliënt bij de Bank geopend bestemd voor de verhandeling van financiële instrumenten (hierna "trading account"), op het ogenblik van het Aanbod zijn opgenomen (hierna de "aanvangswaarde"). Op voorwaarde dat de overige bepalingen van het Aanbod en van deze Voorwaarden inzake kredietopening worden nageleefd, kan de cliënt het kredietbedrag dat te zijner beschikking werd gesteld overbrengen naar een andere rekening om de kredietopening aan te wenden voor andere doeleinden dan het verhandelen van financiële instrumenten.
- 3.2 De cliënt waaraan een kredietopening door de Bank zal zijn verleend dient op elk ogenblik financiële instrumenten in de zin van voornoemde wet (met uitzondering van de afgeleide producten en de financiële instrumenten die zijn genoteerd op de niet-gereguleerde beurzen die in het aanbod worden bedoeld) en/of speciën op zijn trading account te houden (met inbegrip van de kredietlijn die nog beschikbaar is op deze trading account) met een waarde die minstens overeenstemt met een bepaald percent van het aan de cliënt verleende kredietbedrag, vastgelegd door de Bank in haar Aanbod (hierna "de vereiste dekking"). De trading account van de cliënt wordt in haar geheel, en tot aan de integrale terugbetaling van alle aan de Bank verschuldigde bedragen uit hoofde van de kredietopening, speciaal bestemd tot inpandgeving als waarborg voor de terugbetaling van deze uit hoofde van de kredietopening aan de Bank verschuldigde bedragen (hierna de "speciale rekening"), zoals vermeld in artikel 5. Een opvraging, overschrijving of overdracht van de financiële instrumenten en/of speciën die op het credit van deze speciale rekening zijn opgenomen, is slechts mogelijk voor zover de waarde van de speciale rekening na deze overdracht, overschrijving of opvraging ten minste gelijk blijft aan de vereiste dekking. Indien deze voorwaarde vervuld is, kan een opname, overschrijving of overdracht uitgevoerd worden, maar de cliënt moet specifiek aan de Bank vragen om tot een dergelijke opname, overschrijving of overdracht over te gaan, hetgeen een manuele verrichting van de Bank zal vergen en aldus niet elektronisch zal kunnen worden doorgevoerd. De cliënt blijft niettemin vrij om effecten die zijn ingeschreven op de speciale rekening aan te kopen of te verkopen, met inbegrip van de effecten die door de Bank op deze rekening worden gestort overeenkomstig de volgende paragraaf. Om de krachtens dit artikel vereiste dekking te berekenen, worden de financiële instrumenten die in rekenschap worden genomen, gewaardeerd naar hun marktwaarde (beurskoers, NIV van de beveks, enz.).
- 3.3 Indien de waarde van de activa op de creditzijde van de speciale rekening daalt onder de vereiste dekking, en dit gedurende meer dan 2 opeenvolgende dagen, verbindt de cliënt zich ertoe om op deze rekening, op het eerste verzoek van de Bank aan de cliënt betekend overeenkomstig de Algemene Voorwaarden van de Bank, en ten laatste binnen de 8 dagen van het verzoek door de Bank, financiële instrumenten of speciën te storten ten belope van het bedrag dat vereist is opdat het credit van deze rekening opnieuw zou overeenstemmen met de vereiste dekking, en dit zelfs indien de rekeninghouder rekeninghouder of mederekeninghouder is van andere rekeningen geopend bij de Bank en dat de activa die worden gecrediteerd op deze andere rekeningen een waarde hebben die overeenstemt met het bedrag dat ten bate van de Bank als aanvullende dekking moet worden aangelegd.
- 3.4 Indien de cliënt zich binnen de voormelde termijn niet zou richten naar het verzoek van de Bank bedoeld in paragraaf 3.3:
- geeft de cliënt, voor zover nodig, een onherroepelijke volmacht aan de Bank die hem toestaat om tot overschrijvingen van financiële instrumenten over te gaan van een rekening van de cliënt geopend bij de Bank (door de cliënt alleen of gezamenlijk met andere mederekeninghouders) naar de speciale rekening van de cliënt ten belope van het bedrag dat vereist is opdat het credit van deze speciale rekening opnieuw minstens zou overeenstemmen met de vereiste dekking. Bij gebreke van andere financiële instrumenten die op die manier beschikbaar zouden zijn op andere rekeningen, mag de Bank gebruik maken van speciën die zich op dergelijke rekeningen, waarvan de cliënt rekeninghouder of mederekeninghouder is, bevinden om ze naar deze speciale rekening over te dragen.
 - wordt de cliënt onweerlegbaar geacht niet langer in staat te zijn zijn verplichtingen na te komen, en dit zolang de speciale rekening niet de vereiste dekking bevat. In dit geval heeft de Bank het recht de kredietopnemingen door de cliënt op te schorten in overeenstemming met de bepalingen van artikel 4.1.
 - kan de Bank aan de cliënt de mogelijkheid ontnemen om financiële instrumenten te kopen en te verkopen, en dit zolang de speciale rekening niet de vereiste dekking bevat.
 - 20% van de totale terug te betalen som uit hoofde van het krediet is onmiddellijk terugbetaalbaar door de cliënt. In dat geval beschikt de Bank over het recht voorzien in artikel 4.2 van de huidige voorwaarden inzake kredietopening.

De Bank mag haar hierboven beschreven rechten uitoefenen tijdens de volledige duur van deze overeenkomst, telkens wanneer is voldaan aan de voorwaarden bedoeld in dit punt 3.4.

- 3.5 De cliënt verklaart, door tot deze voorwaarden toe te treden, dat hij wenst dat de Bank de activa die op het credit van de speciale rekening zijn opgenomen, niet laat dalen zonder controle noch begrenzing. Te dien einde belast de cliënt de Bank uitdrukkelijk en voor zover als nodig machtigt de Bank onherroepelijk ertoe, die door het simpele feit van de toekenning van een krediet deze opdracht aanvaardt, de meest volatiele of speculatieve activa die op het credit van de speciale rekening zijn ingeschreven, en bij voorrang (doch zonder begrenzing) de afgeleide financiële instrumenten en aandelen, te verkopen en de opbrengst van deze verkoop in specien op deze speciale rekening te storten. Deze volmacht tot verwezenlijking van de hele portefeuille, deels of in zijn geheel, naar keus van de Bank, treedt slechts in werking indien het saldo van de speciale rekening, vertegenwoordigd door financiële instrumenten (met uitzondering van afgeleide producten) en/of specien, waaronder het saldo van de kredietopening, gedurende 2 opeenvolgende dagen daalt onder 130% van het bedrag van de aan de cliënt verleende kredietopening (hierna "inwerkingtreding") en moet door de Bank binnen de maand na de inwerkingtreding worden uitgeoefend. De Bank kan deze volmacht gelijk wanneer uitoefenen binnen de maand na deze inwerkingtreding, maar is natuurlijk niet gehouden deze volmacht uit te oefenen vanaf het ogenblik waarop het saldo van de speciale rekening (zoals hierboven bedoeld) opnieuw ten minste gelijk is aan 130% van het toegestane kredietbedrag. De Bank zal de cliënt overeenkomstig zijn Algemene Voorwaarden in kennis stellen van zijn intentie om gebruik te maken van deze faculteit die haar wordt verleend om de in pand gegeven effecten te vervangen in naam en voor rekening van de cliënt. Deze volmacht is bepaald in het wederzijdse voordeel van de Bank en de cliënt en is onherroepbaar tot aan de afloop van het pand dat op de speciale rekening is gevestigd. In voorkomend geval kan deze volmacht diverse keren worden uitgeoefend tijdens de looptijd van de overeenkomst. Na de uitoefening van deze volmacht door de Bank, blijft het krediet van toepassing en de speciale rekening blijft verpand overeenkomstig de voornoemde bepalingen.

Artikel 4. Onderbreking van de kredietopeningen - Ontbinding van de overeenkomst

- 4.1 Wanneer de Bank over inlichtingen beschikt op grond waarvan zij kan oordelen dat de cliënt niet langer in staat zal zijn zijn verbintenissen na te komen, mag de Bank de kredietopeningen onderbreken op voorwaarde dat zij haar beslissing onmiddellijk en via een bij de post aangetekend schrijven aan de cliënt betekent.
- 4.2 Indien de cliënt ten minste 20 percent van de totale terug te betalen som niet heeft betaald en hij één maand na het ter post afgeven van een aangetekende brief tot ingebrekestelling die de modaliteiten van huidig artikel overneemt, zijn verplichting niet is nagekomen, zal de Bank gerechtigd zijn, zonder daartoe gehouden te zijn, de kredietovereenkomst van rechtswege en volledig als opgezegd te beschouwen, zonder verdere ingebrekestelling, en zonder gerechtelijke tussenkomst.
- 4.3 Er wordt bovendien uitdrukkelijk overeengekomen dat de huidige voorwaarden het recht van de Bank geenszins beperken om in rechte, overeenkomstig artikel 1188 van het Burgerlijk wetboek, te vorderen dat het voordeel van de tijdsbepaling niet meer zou kunnen worden ingeroepen. Dit verval zal meer bepaald voorkomen in geval van samenloop op de activa van de cliënt die op het credit van een rekening bij de Bank staan.

Artikel 5. Garanties

Overdracht van de schuldvorderingen

- 5.1 Met inachtneming van de wettelijke bepalingen en beperkingen draagt elke cliënt en elke borg aan de Bank over het algemeen alle schuldvorderingen over die hij heeft of zal hebben ten opzichte van wie dan ook of alle sommen die hem om welke reden ook verschuldigd zouden zijn. Bij wijze van voorbeeld en zonder dat deze opsomming volledig is, kunnen voornoemden aan de Bank alle schuldvorderingen overdragen die zij hebben ten opzichte van bank- en financiële instellingen, instellingen op het vlak van de sociale zekerheid, ziekenfondsen, verzekeringsmaatschappijen, huurders of andere personen die een recht bezitten op een roerend of onroerend goed waarvan zij eigenaar zijn, enz. Elke cliënt en/of borg verbindt zich ertoe de Bank op haar verzoek alle inlichtingen te verstrekken of documenten te bezorgen betreffende deze schuldvorderingen. Zij gaan ermee akkoord dat de Bank bij de schuldenaars van de overgedragen schuldvorderingen zelf de inlichtingen of documenten inwint die zij wenst te verkrijgen.
- 5.2 Indien een cliënt en/of een borg in gebreke blijft een van zijn verplichtingen na te komen die hij krachtens een kredietopening, bedoeld in artikel 2, tegenover de Bank heeft, zal de Bank zonder voorafgaande ingebrekestelling noch enige andere mededeling overgaan tot de kennisgeving van de voornoemde overdracht aan de schuldenaars van de overgedragen schuldvorderingen. De schuldenaars van de overgedragen schuldvorderingen zullen vanaf dat ogenblik hun schulden enkel in handen van de Bank rechtsgeldig kunnen voldoen.
- 5.3 Bovendien en zonder dat de voornoemde rechten daardoor worden beperkt, machtigt elke cliënt en elke borg tot bij de volledige betaling van elke som die aan de Bank krachtens de aan de cliënt toegestane kredietopening is verschuldigd, de Bank er onherroepelijk toe volgens de modaliteiten die door de Bank zijn bepaald, de betaling, de opbrengst of de inkomsten van de voornoemde schuldvorderingen, te innen namens en voor rekening van de cliënt of van de borg indien en voor zover de cliënt en/of de borg in gebreke blijft enige som te betalen die aan de Bank verschuldigd is krachtens een kredietopening, bedoeld in artikel 2.

Inpandgeving

- 5.4 Zoals hierboven aangegeven in paragraaf 3.2 worden alle activa (waaronder met name de contanten en financiële instrumenten zoals gedefinieerd in de wet van 15 december 2004 betreffende financiële zekerheden) die zijn gedeponerd of zullen worden gedeponerd op de Speciale Rekening van de cliënt bij de Bank speciaal in pand gegeven ten bate van de bank als waarborg voor elke som in hoofdsom, interesten en kosten die door de cliënt aan de Bank is verschuldigd krachtens de met de Bank afgesloten kredietopening en dit tot bij de volledige terugbetaling van het totale bedrag dat krachtens de kredietopening moet worden terugbetaald. Deze rekening van de cliënt zal bijgevolg worden beschouwd als een in pand gegeven Speciale Rekening. De contanten moeten door de cliënt in pand worden gegeven ten bate van de Bank die aanvaardt via de inschrijving van deze contanten op een Speciale Rekening. Voor zover als nodig en in de mate dat de in pand gegeven activa schuldvorderingen van de cliënt op de Bank omvatten, erkent en aanvaardt de Bank deze inpandgeving in haar hoedanigheid van schuldenaar overeenkomstig artikel 2075, lid 2 van het Burgerlijk Wetboek. Er wordt expliciet overeengekomen dat het pand niet enkel betrekking heeft op de tegoeden die op de Speciale Rekening staan op de dag dat de kredietovereenkomst wordt afgesloten, maar ook op ieder financieel instrument of op alle contanten die achteraf op de Rekening zouden worden geboekt louter door de inschrijving van deze andere financiële instrumenten of van deze contanten op de rekening, hetzij ter vervanging van een ander in pand gegeven financieel instrument of van in pand gegeven contanten, hetzij ter aanvulling van de oorspronkelijk in pand gegeven financiële instrumenten of contanten, overeenkomstig de vervangingsmogelijkheid, en het beheerrecht die door de cliënt worden uitgeoefend op de voorwaarden en binnen de limieten die door deze Algemene Voorwaarden worden bepaald. Op de derwijze vervangen financiële instrumenten of de contanten zal dezelfde regeling van toepassing zijn als op de oorspronkelijk in pand gegeven financiële instrumenten of contanten, zonder dat zij als een nieuwe zekerheid kunnen worden beschouwd.
- 5.5 De cliënt kan over de in pand gegeven activa die op de Speciale Rekening zijn geboekt beschikken (inclusief met het oog op een inpandgeving ten bate van een derde) op de volgende voorwaarden en binnen de volgende limieten en dit zonder dat hij op enige manier afbreuk kan doen aan de rechten van de Bank op het pand. De cliënt behoudt slechts het beheer van de in pand gegeven activa met het oog op het uitvoeren van de verrichtingen inzake de aankoop en de verkoop van financiële instrumenten, geldopvragingen of overschrijvingen met inachtneming van de bepalingen en de beperkingen van artikel 3. De Bank kan zich verzetten tegen elke beheerhandeling in haar geheel, zodra de voorgenomen handeling zou leiden tot een schending van artikel 3 en kan niet ertoe worden verplicht de vanwege de cliënt ontvangen order gedeeltelijk uit te voeren.
- 5.6 Het is de Bank toegestaan op haar naam, in de registers van de uitgever alle financiële instrumenten op naam in te schrijven die door de cliënt op zijn rekening bij de Bank moeten worden aangehouden. Alle andere verhandelbare financiële instrumenten kunnen door de Bank namens en voor rekening van de cliënt worden voorzien van een regelmatig endossement dat aangeeft dat de financiële instrumenten als waarborg werden gegeven. De cliënt verbindt zich ertoe alle eventueel noodzakelijke formaliteiten te vervullen opdat de bank al haar rechten kan doen gelden die voortvloeien uit deze inpandgeving. De cliënt machtigt de Bank ertoe eveneens in haar naam aan iedere derde met betrekking tot haar pandrecht elke eventueel noodzakelijke mededeling of kennisgeving te richten of die haar geschikt zou toeschijnen.

- 5.7. Onverminderd het recht van de Bank om de in pand gegeven activa te gelde te maken overeenkomstig de geldende wetten machtigt de cliënt de Bank ertoe ingeval hij zijn verplichtingen krachtens de kredietopening niet nakomt zich de in pand gegeven financiële instrumenten en contanten toe te eigenen, voor zover dit is toegestaan en op de voorwaarden, bepaald door de wet, zonder voorafgaande ingebrekestelling, noch gerechtelijke beslissing en zelfs ondanks een insolventie- of beslagprocedure of elke andere situatie van gelijkgerechtigdheid tussen schuldeisers van de cliënt. In geval van toeïgening door de Bank zullen de in pand gegeven activa worden gewaardeerd volgens de waarde waarvoor zij in rekening zijn gebracht. Ingeval de cliënt zijn verplichtingen niet nakomt, behoudt de Bank zich het recht voor de kredietrekening of –rekeningen waarop contanten zijn geboekt te sluiten en de contanten aan te wenden voor de terugbetaling van de gewaarborgde schuld, van de interesten en schulden en vervolgens van het kapitaal voor zover dit bij wet is toegestaan. Het eventuele saldo zal toekomen aan de cliënt. Het is de Bank eveneens toegestaan de in pand gegeven financiële instrumenten te gebruiken binnen de limieten en voorwaarden die zijn vastgelegd door de toepasselijke wet.
- 5.8. Deze bepaling beperkt geenszins alle andere rechten en zekerheden die de Bank krachtens de wet of krachtens de Algemene Voorwaarden van de Bank geniet.

Artikel 6. Borgen

- 6.1 Een borg is samen met de cliënt tegenover de Bank hoofdelijk en ondeelbaar gehouden tot de terugbetaling van het kapitaal en tot de betaling van de interesten die de cliënt in gebreke zou blijven krachtens de kredietopening te betalen naar rata van het bedrag in hoofdsom, eventueel verhoogd met de verwijlinteresten. Ingeval er verscheidene borgen zijn, zullen de borgen onderling hoofdelijk en ondeelbaar tot betaling gehouden zijn. Deze bepalingen doen geen afbreuk aan de bepalingen van de artikelen 34 tot 36 van de Wet.
- 6.2 De borgen zien af van de toepassing van artikel 2037 van het Burgerlijk Wetboek dat bepaalt dat de borg ontslagen is wanneer hij door toedoen van de schuldeiser niet meer in de rechten, hypotheek en voorrechten van die schuldeiser kan treden. De borgen erkennen dat het verval van de termijn in hoofde van een cliënt hetzelfde verval teweegbrengt in hun eigen hoofde.
- 6.3 De schuldvorderingen die opeisbaar zijn tegenover de borgen brengen van rechtswege een interest op die gelijkwaardig is aan die welke op de hoofdschuldenaar van toepassing is.

Artikel 7. Wetsbepalingen

- 7.1 **De cliënt mag geen wisselbrieven of orderbriefjes ondertekenen om de betaling te beloven of te waarborgen van zijn verbintenissen op grond van de kredietovereenkomst. Evenmin mag hij cheques uitschrijven ter waarborg van zijn verbintenissen op grond van de kredietovereenkomst.**
- 7.2 Buiten de debetrente en de kosten die uitdrukkelijk in de overeenkomst zijn bepaald (zoals de debetrente, de nalatigheidsinteresten, de reserveringscommissie en de dossierkosten), mogen geen kosten noch vergoedingen worden geëist, de bedongen vergoedingen bij niet-uitvoering van de overeenkomst uitgezonderd.
- 7.3 De voornoemde beperkingen doen geen afbreuk aan de kosten van vestiging van eventuele zekerheden, ten laste van de cliënt.
- 7.4 **Bevat de overeenkomst een beding inzake eigendomsvoorbehoud, dan moet de tekst van artikel 491 van het Strafwetboek in de overeenkomst worden opgenomen. Gebeurt dat niet, dan wordt het bewuste beding geacht niet te zijn geschreven.**

Artikel 8. Mogelijkheid van de cliënt om van de overeenkomst af te zien

De cliënt heeft het recht aan de kredietovereenkomst te verzaken tijdens een termijn van zeven werkdagen vanaf de eerste werkdag na de ondertekening van het aanbod.

Voor de kredietovereenkomsten die worden gesloten via een techniek voor communicatie van op afstand, dat wil zeggen zonder de fysieke en gelijktijdige aanwezigheid van de cliënt en de Bank, wordt het verzakingsrecht van de cliënt op 14 kalenderdagen gebracht. Dit recht kan door de cliënt zonder boete worden uitgeoefend en zonder opgave van reden. De termijn voor de uitoefening van dit recht loopt hetzij vanaf de dag waarop het aanbod door de cliënt wordt ondertekend, voor zover de cliënt vóór deze datum alle contractuele voorwaarden en inlichtingen betreffende de kredieten heeft ontvangen die hem krachtens de geldende wetten moeten worden verstrekt, hetzij vanaf de dag waarop de cliënt deze contractuele inlichtingen en voorwaarden ontvangt indien deze datum na de datum van ondertekening valt. Tijdens deze verzakingstermijn kan de uitvoering van de kredietovereenkomst maar beginnen na het uitdrukkelijke akkoord van de cliënt.

De cliënt is ertoe gehouden zijn verzakingsbeslissing, bedoeld in lid 1 of 2 hierboven ter kennis van de Bank te brengen per ter post aangetekende brief, gericht aan de zetel van de Bank, vermeld in artikel 1.1. In dit geval is de cliënt ertoe gehouden tegelijk de sommen terug te geven die hij in het kader van de kredietopening heeft opgenomen en de interesten te betalen die verschuldigd zijn voor de periode van opneming van krediet, berekend volgens de overeengekomen globale jaarlijkse rentevoet. Deze teruggave en betaling moeten onmiddellijk gebeuren en uiterlijk binnen de dertig kalenderdagen na de verzending van de kennisgeving van verzaking aan de Bank. Van de cliënt kan geen enkele andere vergoeding worden geëist wegens de verzaking door de cliënt. Indien de cliënt zijn verzakingsrecht niet uitoefent, zal de kredietovereenkomst behouden blijven overeenkomstig de bepalingen van deze voorwaarden inzake kredietopening en van het aanbod. De verzaking aan de kredietovereenkomst leidt zonder boete tot de opzegging van de bijbehorende overeenkomsten, onverminderd de aan de Bank toegekende zekerheden, met name die bedoeld in artikel 5 hierboven, die van toepassing zullen zijn om de terugbetaling te waarborgen van het krediet en de betaling van de voornoemde interesten tengevolge van de verzaking aan het krediet.

Artikel 9. Wanbetaling

- 9.1 Voor de kredietopeningen mag de verwijlinterestvoet de debetrente die het laatst werd toegepast niet overschrijden. Deze rentevoet wordt toegepast op de sommen in kapitaal die krachtens de overeenkomst opeisbaar zijn en dit tot op de dag dat de schuld is afgelost.
- 9.2 Bij eenvoudige betalingsachterstand die geen ontbinding van de overeenkomst noch een verval van de termijnbepaling met zich brengt, mag aan de cliënt geen andere betaling gevraagd worden dan die hieronder vermeld:
- het vervallen en niet-betaalde kapitaal;
 - het bedrag van de vervallen en niet-betaalde totale kosten van het krediet;
 - het bedrag van de overeengekomen nalatigheidsinterest berekend op het vervallen en niet-betaalde kapitaal;
 - de overeengekomen kosten voor de maanbrieven en de brieven voor ingebrekestelling, a rato van één verzending per maand. Deze kosten bestaan uit een forfaitair maximumbedrag van 7,50 EUR, vermeerderd met de op het ogenblik van de verzending geldende portokosten.

- 9.3 Bij ontbinding van de kredietovereenkomst of bij verval van de termijnbepaling wegens de niet-uitvoering door de cliënt van zijn verbintenissen mag aan de cliënt geen andere betaling gevraagd worden dan die hieronder vermeld :
- het verschuldigd blijvende saldo;
 - het bedrag van de vervallen en niet-betaalde totale kosten van het krediet;
 - het bedrag van de overeengekomen nalatigheidsinterest berekend op het verschuldigd blijvende saldo;
 - de overeengekomen straffen of schadevergoedingen voor zover ze worden berekend op het verschuldigd blijvende saldo en beperkt worden tot de volgende maximumbedragen:
 - ten hoogste 10 % van de schijf van het verschuldigd blijvende saldo tot 7.500 EUR;
 - ten hoogste 5 % van de schijf van het verschuldigd blijvende saldo boven 7.500 EUR.
- 9.4 Indien de overeenkomst wordt ontbonden in overeenstemming met artikel 2.3 of werd beëindigd om eender welke andere reden die niet in dit artikel 9 wordt beschreven, en de cliënt heeft nagelaten zijn verbintenissen na te komen drie maanden na het ter post afgeven van een aangetekende brief tot ingebrekestelling, worden de onderstaande betalingen van de cliënt gevorderd:
- het vervallen en niet-betaald kapitaal;
 - het bedrag van de vervallen en niet-betaalde totale kosten van het krediet;
 - het bedrag van de overeengekomen nalatigheidsinterest, berekend op het vervallen en niet-betaald kapitaal;
 - de overeengekomen straffen of schadevergoedingen binnen de grenzen en maximumbedragen bedoeld in artikel 9.3.
- 9.5 De Bank zal de cliënt van de kredietopening op dezelfde manier moeten schadeloosstellen voor zijn financieel nadeel en voor zijn invorderingskosten ingeval het krediet zou worden ontbonden of opgezegd ten gevolge van een contractuele fout van de Bank.

Artikel 10. Overdracht - subrogatie

Onverminderd de artikelen 25 tot 27 van de Wet behoudt de Bank zich het recht voor haar rechten die voortvloeien uit de kredietovereenkomst volledig of gedeeltelijk over te dragen of een derde volledig of gedeeltelijk in voornoemde rechten te stellen. De cliënt stemt in met deze mogelijkheid van overdracht of van subrogatie van de Bank.

Artikel 11. Centrale voor Kredieten aan Particulieren van de Nationale Bank van België

De kredietovereenkomsten worden geregistreerd bij de Centrale voor Kredieten aan Particulieren van de Nationale Bank van België in overeenstemming met artikel 3, §1, 1° van de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor Kredieten aan Particulieren. De verwerking van de gegevens betreffende de kredietovereenkomsten moet het de kredietgevers mogelijk maken de Centrale te raadplegen alvorens een nieuwe kredietovereenkomst te sluiten. De Centrale bezorgt hen alle mogelijke informatie over het eventuele bestaan van andere kredietovereenkomsten die de cliënt al heeft gesloten en over eventuele wanbetalingen. Elke cliënt heeft het recht gratis kennis te nemen van de gegevens die op zijn naam zijn geregistreerd bij de Centrale voor Kredieten aan Particulieren (de Berlaimontlaan 5 in 1000 Brussel) en het staat hem vrij te vragen dat onjuiste gegevens gratis worden rechtgezet en/of geschrapt. In geval van rechtzetting is de Nationale Bank van België gehouden deze rechtzetting ter kennis te brengen van de personen die inlichtingen hebben gekregen van de Centrale en die de cliënt aanwijst. De gegevens over de kredietovereenkomsten die bij de Centrale voor Kredieten aan Particulieren zijn geregistreerd, moeten worden bewaard gedurende drie maanden en acht werkdagen na de datum van het einde van de kredietovereenkomst, in overeenstemming met artikel 4 van het koninklijk besluit van 7 juli 2002 tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren. Bestaat er echter een geval van wanbetaling, dan wordt de registratie bewaard gedurende twaalf maanden vanaf de datum van regularisatie van de kredietovereenkomst, in overeenstemming met artikel 8 van voornoemd koninklijk besluit.

De aandacht van de cliënt wordt dus gevestigd op het feit dat de Bank de Centrale voor Kredieten aan Particulieren van de Nationale Bank van België zal raadplegen voorafgaand aan het afsluiten van gelijk welke kredietovereenkomst, alsook dat elke kredietovereenkomst zal worden geregistreerd bij de Centrale voor Kredieten aan Particulieren van de Nationale Bank van België, zoals hierboven beschreven.

Artikel 12. Varia

De cliënt verklaart dat de inlichtingen die hij aan de Bank heeft verstrekt juist en oprecht zijn en verbindt zich ertoe de Bank onmiddellijk in kennis te stellen van elk gegeven dat zijn solventie of zijn terugbetalingvermogen nadelig kan beïnvloeden.

Voor zover als nodig, bevestigt de cliënt dat hij uitdrukkelijk aanvaardt dat de Bank de communicatiemiddelen gebruikt die door de Algemene Voorwaarden zijn voorzien om met hem te communiceren in het kader van de huidige kredietovereenkomst, zoals e-mail, fax, berichten weergegeven op de site (publieke site en/of transactiesite), enz.

In geval van betwisting vanwege de cliënt in het kader van deze overeenkomst die niet het voorwerp zou kunnen zijn van een bevredigende regeling met de Bank kan de cliënt zich gratis richten tot de Bemiddelingsdienst Banken-Kredieten-Beleggingen, de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel. Hij moet de Bemiddelingsdienst duidelijk het voorwerp van het geschil of van de betwisting meedelen en de Bemiddelingsdienst zal een vrijblijvend advies uitbrengen aangaande het probleem dat hem werd voorgelegd. Deze procedure verloopt volledig schriftelijk.

De Bank mag op elk ogenblik, middels een gewone kennisgeving aan de cliënt volgens de modaliteiten voorzien in de Algemene Voorwaarden, de huidige Voorwaarden inzake kredietopening eenzijdig wijzigen teneinde ze in overeenstemming te brengen met imperatieve wettelijke bepalingen.