

BIJZONDER REGLEMENT VAN DE KASFACILITEIT EN DEBETSTANDEN OP REKENING

Dit reglement bevat de bijzondere regels die van toepassing zijn op de kasfaciliteit en op de debetstanden op een rekening geopend bij de bank.

De uitdrukking "de bank" staat voor de Federatie van kredietinstellingen "CRELAN" als federatie van kredietinstellingen zoals bepaald in artikel 239 en 240 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen. De bank bestaat uit de volgende vennootschappen naar Belgisch recht met zetel Sylvain Dupuislaan, 251, 1070 Brussel :

- NV Crelan, BTW BE 0205.764.318 – RPR Brussel;
- CVBA CrelanCo, BTW BE 0403.263.840 – RPR Brussel.

Artikel 1. Definities en basisregels van de kasfaciliteit en de debetstanden op rekening

- 1.1. De kasfaciliteit bestaat in de uitdrukkelijke mogelijkheid geboden aan de cliënt om bedragen op te nemen die het beschikbare tegoed op zijn rekening te boven gaan, zodanig dat de rekening een debetsaldo (negatief saldo) vertoont gedurende een beperkte periode die hierna onder de artikelen 1.2. en 1.3. wordt bepaald.
- 1.2. De kasfaciliteit toegekend op een rekening die wordt gebruikt voor privédoeleinden is mogelijk op een zichtrekening en bij gebruik laat een debetsaldo toe voor een duur van maximum 1 maand, ten belope van het toegekende kredietbedrag (tenzij anders overeengekomen zal dit bedrag het plafond vermeld in de tarieflijst of in andere informatiedocumenten ter beschikking van de cliënteel niet overstijgen). Het toegelaten debetbedrag moet aangezuiverd worden binnen de maand, zodat de rekening minstens eenmaal per maand een positief saldo (0 EUR of meer) vertoont.
- 1.3. De kasfaciliteit toegekend op een rekening die wordt gebruikt voor professionele doeleinden is mogelijk op een zichtrekening en zijn gebruik laat een debetsaldo toe voor een duur van maximum 3 maanden, ten belope van het toegekende kredietbedrag (tenzij anders overeengekomen zal dit bedrag het plafond vermeld in de tarieflijst of in andere informatiedocumenten ter beschikking van de cliënteel niet overstijgen). Het toegelaten debetbedrag moet aangezuiverd worden binnen de 3 maanden, zodat de rekening minstens eenmaal per 3 maanden een positief saldo (0 EUR of meer) vertoont.

Artikel 2. Debetrentevoet en JKP

- 2.1. Een debetrentevoet wordt aangerekend op het debetsaldo van de rekening. De debetrentevoet en het jaarlijkse kostenpercentage (« JKP ») worden vermeld in de tarieflijst van de bank. Deze lijst is beschikbaar in elk agentschap en op de website van de bank (www.crelan.be). De intresten worden actuariael berekend en jaarlijks in rekening gebracht bij de eindejaarskapitalisatie.
- 2.2. De debetrentevoet is veranderlijk en wordt aangepast volgens de evolutie van het wettelijk maximaal jaarlijkse kostenpercentage (JKP) dat van toepassing is op de kredietopeningen overeenkomstig het koninklijk besluit van 14 september 2016 betreffende de kosten, de percentages, de duur en de terugbetalingsmodaliteiten van kredietovereenkomsten onderworpen aan boek VII van het Wetboek van economisch recht. Het wettelijk maximaal JKP wordt twee keer per jaar door de overheid herbekeken en wordt in het Belgisch Staatsblad bekendgemaakt. De debetrentevoet wordt naar omhoog of naar beneden aangepast in de mate van de wijziging van het nieuw gepubliceerd JKP. De nieuwe debetrentevoet treedt in werking op de datum van inwerkingtreding van het nieuwe betrokken wettelijk maximaal JKP. Wanneer de wijziging van de debetrentevoet meer dan 25% bedraagt van de aanvankelijk of voorheen overeengekomen rentevoet, dan heeft de cliënt de mogelijkheid de overeenkomst op te zeggen bij een aangetekende zending of op een andere door de bank aanvaarde drager binnen een termijn van drie maanden vanaf de kennisgeving.
- 2.3. Het JKP wordt vastgelegd in functie van de toepasselijke debetrentevoet, de eventuele aangerekende kosten, en op basis van de volgende hypothesen :
 - het kredietcontract geldt voor de overeengekomen tijdsduur en de kredietgever en de consument komen hun verbintenissen na volgens de overeengekomen voorwaarden en data;
 - de oorspronkelijke debetrentevoet blijft vast tot het einde van het contract;
 - het kredietbedrag wordt onmiddellijk en volledig opgenomen;
 - het contract heeft een theoretische duur van 3 maanden;
 - een gemiddelde maand van 30,4167 dagen of een gemiddeld kwartaal van 91,25 dagen;
 - het krediet wordt verondersteld in die periode van 3 maanden 3 keer integraal te zijn opgenomen en terugbetaald na een maand samen met de intresten voor die maand.

Artikel 3. Opschorting van de opnemingen - Niet-toegelaten debetstanden

- 3.1. De bank kan op elk ogenblik het recht van de cliënt om krediet op te nemen opschorten en elke kaart, betalingsinstrument of –mechanisme gebonden aan de rekening blokkeren op objectieve gronden, onder meer wanneer de bank over inlichtingen beschikt waaruit ze kan afleiden dat de cliënt niet langer in staat zal zijn om verbintenissen gebonden aan de kasfaciliteit en/of een debetstand na te komen. De cliënt zal hiervan in kennis worden gesteld, op papier of op een andere duurzame drager, indien mogelijk van tevoren en uiterlijk onmiddellijk daarna, tenzij het verstrekken van dergelijke informatie op grond van andere wetgeving verboden is of indruist tegen doelstellingen van openbare orde of openbare veiligheid.
- 3.2. De bank zal een brief naar de cliënt sturen met verzoek tot aanzuivering van de situatie wanneer één van de drie volgende situaties zich voordoet :
- het maximum bedrag van de toegestane kasfaciliteit wordt overschreden;
 - de rekening wordt niet op een positieve stand (0 EUR of meer) teruggebracht op het einde van de termijn van de kasfaciliteit;
 - de rekening vertoont een negatief saldo terwijl er geen kasfaciliteit toegekend werd.

Elke debetstand die binnen de door deze brief gestelde termijn niet wordt aangezuiverd maakt een niet-toegelaten debetstand uit die de opschorting van de opnemingen en de blokkering van elke kaart, betalingsinstrument of –mechanisme gebonden aan de rekening met zich meebrengt.

Bovendien zal de Bank ook de kasfaciliteit en/of niet-toegestane debetstand beëindigen overeenkomstig artikel 4.3. hierna uiterlijk 8 weken na het zich voordoen van één van de drie hierboven vermelde situaties.

- 3.3. Een kost van 7,50 EUR, verhoogd met de op het ogenblik van de verzending geldende portokosten, wordt aangerekend per aanmaankingsbrief of ingebrekestellingsbrief a rato van één verzending per maand, per betrokken rekening en per bestemming.
- Elke niet-toegelaten debetstand leidt tot een verhoging van de debetrentevoet met een coëfficiënt van 10% aangerekend op het bedrag in niet-toegelaten situatie. Bovendien zal de bank een vergoeding mogen eisen van 10% van de schijf van het verschuldigd blijvende saldo tot 7.500,00 euro en van 5% van de schijf van het verschuldigd bedrag boven 7.500,00 euro wanneer de kasfaciliteit en/of niet-toegelaten debetstand wordt opgezegd door de bank of een einde hebben genomen en de cliënt zijn verplichtingen niet is nagekomen drie maanden na het versturen van een aangetekende zending met ingebrekestelling.
- De cliënt die een consument is en een kasfaciliteit heeft bekomen, zal recht hebben op een gelijke schadevergoeding ten laste van de bank indien deze tekortschiet aan haar verplichting de kasfaciliteit ter beschikking te stellen zonder wettelijke reden.

Artikel 4. Duur van de kasfaciliteit

- 4.1. De kasfaciliteit wordt toegekend voor een onbepaalde duur.
- 4.2. De cliënt kan zijn kasfaciliteit steeds kosteloos beëindigen bij een aangetekende zending of op een andere door de bank aanvaarde drager, mits het respecteren van een opzegtermijn van één maand.
- 4.3. De bank kan de kasfaciliteit en/of niet-toegelaten debetstand steeds en zonder motivering beëindigen bij een aangetekende zending of op een andere door de consument aanvaarde drager, mits het respecteren van een opzegtermijn van twee maanden.
- 4.4. De kasfaciliteit op een rekening die wordt gebruikt voor professionele doeleinden is van rechtswege ontbonden voor de toekomst bij insolventieprocedure of bij elke gelijkaardige procedure in hoofde van de cliënt.
- 4.5. Voornoemde regels doen geen afbreuk aan het recht van de partijen om bij gezamenlijk akkoord tot een onmiddellijke beëindiging over te gaan.

Artikel 5. Registratie bij de kredietcentrales van de Nationale Bank van België

- 5.1. Debetstanden op rekening kunnen geregistreerd worden in één of meerdere kredietcentrales gehouden bij de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, met name de Centrale voor kredieten aan particulieren (de "CKP"), het bestand van de Niet-gereguleerde registraties (het "ENR"-bestand) en de Centrale voor kredieten aan ondernemingen (de "CKO").
- De registratie in de CKP en het ENR-bestand heeft als doel de overmatige schuldenlast van de natuurlijke personen te bestrijden door aan kredietgevers inlichtingen te verstrekken betreffende de lopende kredieten en eventuele achterstallige betalingen.

De registratie in de CKO heeft tot doel alle inlichtingen te centraliseren die noodzakelijk zijn voor een goede evaluatie, enerzijds door de bank van de risico's verbonden aan haar activiteit van kredietverlening, anderzijds door de toezichthouder van de risico's gedragen door de financiële sector.

- 5.2. Niet-toegelaten debetstanden op een rekening gebruikt voor privédoeleinden die betrekking hebben op overschrijdingen in de zin van het Wetboek van economisch recht (overschrijding van het bedrag van de kasfaciliteit of debetstand op de rekening zonder kasfaciliteit) worden als wanbetalingen in de CKP opgenomen wanneer :
- a) een bedrag aan kapitaal en/of totale kosten van het krediet komt te vervallen overeenkomstig de voorwaarden van de kredietovereenkomst en niet of onvolledig terugbetaald werd binnen een termijn van drie maanden, of
 - b) het kapitaal volledig opeisbaar is geworden, zelfs vóór de termijn bedoeld in a) verstreken is (bijvoorbeeld bij opzeg van het krediet), en de kredietnemer het verschuldigde bedrag niet of onvolledig heeft terugbetaald.
- Het verschuldigd bedrag moet ook 50 euro overschrijden bij de eerste mededeling aan de CKP.
- 5.3. Niet-toegelaten debetstanden op een rekening gebruikt voor privédoeleinden die het gevolg zijn van het niet terugbetalen van het opgenomen bedrag binnen de termijn van één maand van de kasfaciliteit, zonder boven de limiet ervan te komen, worden als wanbetalingen in het ENR-bestand geregistreerd onder dezelfde voorwaarden als deze die voor de registratie in de CKP voorzien worden (zie artikel 5.2. hierboven).
- 5.4. Niet-toegelaten debetstanden op een rekening gebruikt voor professionele doeleinden worden als wanbetalingen in het ENR-bestand geregistreerd onder dezelfde voorwaarden als deze die voor de registratie in de CKP voorzien worden (zie artikel 5.2. hierboven).
- 5.5. Zowel toegelaten als niet-toegelaten debetstanden op een rekening gebruikt voor professionele doeleinden maken het voorwerp uit van een registratie in de CKO overeenkomstig de wet van 4 maart 2012 betreffende de Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen (BS 18/04/2012). Worden geregistreerd : gegevens met betrekking tot de begunstigde(n), zijn/hun overeenkomsten en de eventuele wanbetalingen die eruit voortvloeien. Deze gegevens worden bepaald door het koninklijk besluit van 15 juni 2012 betreffende de Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen (BS 12/07/2012) en worden medegedeeld door de bank.
- De wanbetaling wordt door voornoemde wet van 4 maart 2012 gedefinieerd als de toestand waarin een verschuldigd bedrag van een overeenkomst niet of onvolledig werd terugbetaald door de begunstigde binnen een termijn van negentig kalenderdagen na de vervaldag, of als de toestand waarin de meldingsplichtige instelling het onwaarschijnlijk acht dat het verschuldigd bedrag volledig zal worden terugbetaald volgens de voorwaarden van de overeenkomst zonder het nemen van gepaste maatregelen zoals het te gelde maken van eventuele waarborgen.
- De in de CKO geregistreerde gegevens worden bewaard tot één jaar na hun referentiedatum, dit is de laatste kalenderdag van de maand waarop de meegedeelde gegevens betrekking hebben. De Nationale Bank van België is evenwel gerechtigd om de gegevens voor langere duur te bewaren voor wetenschappelijke of statistische doeleinden na codering van de gegevens of in het kader van haar activiteiten uitgevoerd overeenkomstig de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België.
- 5.6. Elke in één van de kredietcentrales van de Nationale Bank van België geregistreerde persoon heeft het recht om kennis te nemen van de op zijn/haar naam geregistreerde gegevens, alsook om de rechtzetting te vragen van verkeerde op zijn naam geregistreerde gegevens. De natuurlijke persoon die zijn recht op toegang of op rechtzetting wenst uit te oefenen, doet deze aanvraag door een gedagtekend en ondertekend verzoek dat per post of met een telecommunicatiemiddel wordt verzonden en waaraan hij een duidelijk leesbare recto-verso fotokopie van zijn identiteitsbewijs toevoegt. De in de CKO opgenomen rechtspersoon die zijn recht op toegang of op rechtzetting wenst uit te oefenen kan dit ook doen met inachtneming van de voorwaarden bepaald in artikel 6 van het KB van 15 juni 2012.
- Zoals voorzien in artikel 12 van de wet van 4 maart 2012, zullen bepaalde in de CKO geregistreerde gegevens betreffende de overeenkomsten en eventuele wanbetalingen, die berusten op de risico- of recuperatie-inschatting van de meldingsplichtige instelling, niet worden meegedeeld aan de persoon die zijn recht op toegang of op rechtzetting uitoefent.