

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;
- CV 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 is een **geoorloofde debetstand op een rekening** die 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 het gebruik ervan 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 het voorwerp uitmaken van een nulstelling, d.i. aangezuiverd worden, binnen de maand, zodat de rekening minstens eenmaal per maand een positief saldo (0 EUR of meer) vertoont.
In afwijking hiervan moet de kasfaciliteit (financiële reserve) van minder dan 1.250 EUR toegekend vóór 1 december 2010 aan de klanten van ex-AXA Bank Belgium, aangezuiverd worden binnen de 3 maanden, zodat de rekening minstens eenmaal per 3 maanden 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 het gebruik ervan 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 het voorwerp uitmaken van een nulstelling, d.i. 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 informatiedocumenten betreffende de vergoedingen en de tarieflijsten van de bank die, naargelang het geval, van toepassing zijn op particulieren of op professionelen. Deze lijst is beschikbaar in elk agentschap en op de website van de bank (www.crelan.be). De intresten worden actuarieel 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;
- in geval van kasfaciliteit op één maand wordt het krediet 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;
- in geval van kasfaciliteit op drie maanden (kasfaciliteiten ex-AXA Bank Belgium) wordt het krediet verondersteld in die periode van 3 maanden één keer integraal te zijn opgenomen en terugbetaald na drie maanden samen met de intresten voor deze drie maanden.

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 herinneringsbrief 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 blijvende saldo 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 Centrale voor kredieten aan particulieren

- 5.1. Debetstanden op een **rekening gebruikt voor privédoeleinden** kunnen geregistreerd worden in de Centrale voor kredieten aan particulieren ("CKP") gehouden bij de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel. De registratie in de CKP 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. Artikel VII.148 van het Wetboek van economisch recht vormt de wettelijke grond voor deze registratie.
- 5.2. Kasfaciliteiten toegestaan op een rekening gebruikt voor privédoeleinden worden geregistreerd als kredietovereenkomsten in het positieve luik van de CKP wanneer het toegestaan bedrag 1.250 EUR overschrijdt.
- 5.3. 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) of het niet naleven van de nulstellingstermijn worden als wanbetalingen in het negatieve luik van 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.
- 5.4. De gegevens betreffende de kredietovereenkomst die medegedeeld werden ter gelegenheid van de registratie in het positieve luik, worden in de CKP tot drie maanden en acht werkdagen na de datum van het einde van de kredietovereenkomst bewaard of tot de mededeling door de kredietgever aan de Centrale van de vervroegde terugbetaling van de kredietovereenkomst.
- De gegevens betreffende wanbetalingen worden bewaard tot twaalf maanden vanaf de datum van regularisatie van de kredietovereenkomst en tot maximaal tien jaar vanaf de datum van de eerste registratie van een wanbetaling, ongeacht of de kredietovereenkomst tussentijds al dan niet werd geregulariseerd.
- 5.5. Elke in de CKP geregistreerde persoon heeft het recht om kennis te nemen van de op zijn 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.

Artikel 6. Registratie bij het Register van kredieten aan ondernemingen

- 6.1. Debetstanden, zowel toegelaten als niet-toegelaten, op een **rekening die wordt gebruikt voor professionele doeleinden** maken het voorwerp uit van een registratie in het Register van kredieten aan ondernemingen (het "RKO") gehouden door de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel. De functionaris voor gegevensbescherming van de NBB is gevestigd te de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, en kan ook worden gecontacteerd op dataprotection@nbb.be.
- 6.2. De medegedeelde gegevens omvatten in het bijzonder de identificatie- en adresgegevens, de kredietrisicogegevens, wanbetalingstoestand en de kenmerken van de kredietnemers en personen die een waarborg verschaffen. Onder de te registreren kenmerken wordt onder meer verstaan of de kredietnemer of de persoon die een waarborg verschaft een juridische entiteit (rechtspersoon), een onderneming natuurlijke persoon of een natuurlijke persoon is, de juridische vorm, de institutionele sector, de economische activiteit, de bedrijfsgrootte, het balanstotaal en jaaromzet van een juridische entiteit.
- Wat natuurlijke personen in het bijzonder betreft, al dan niet ondernemingen, bevatten de medegedeelde gegevens het interne klant-identificatienummer van de bank, het Rijksregisternummer, de naam, de voornaam, de geboortedatum, het geslacht, het adres en de melding dat de minderjarige desgevallend ontvoogd is.
- 6.3. De registratie van deze gegevens gebeurt overeenkomstig de wet van 28 november 2021 tot organisatie van een Register van kredieten aan ondernemingen, aangevuld door het koninklijk besluit van 27 december 2021 betreffende de werking van het Register van kredieten aan ondernemingen, die de rechtsgrond ervan vormt.
- 6.4. De registratie van gegevens in het RKO gebeurt om kredietinstellingen en leasingondernemingen informatie te verstrekken die hen in staat stelt de risico's die aan hun debiteuren zijn verbonden naar behoren te beoordelen en om aan de NBB, als toezichthoudende autoriteit, de gegevens te verstrekken die zij nodig heeft voor een goede beoordeling van de risico's van de financiële sector, alsmede voor haar wetenschappelijke of statistische activiteiten of voor de andere activiteiten die zij overeenkomstig de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Bank uitoefent, zoals monetair en ander beleid.

6.5. De mededeling van de gegevens aan het RKO wordt door de bank gedaan. Er kan contact opgenomen worden met de functionaris voor gegevensbescherming door een schrijven te richten naar Crelan, Data Protection and Privacy Office, Sylvain Dupuislaan, 251, 1070 Bruxelles, of aan privacy@crelan.be.

6.6. **Elke natuurlijke persoon en elke onderneming natuurlijke persoon** kan kosteloos inzage verkrijgen van de op zijn naam in het Register geregistreerde gegevens en kan hij vrij en kosteloos de rectificatie vragen van verkeerde gegevens, in overeenstemming met de artikelen 15 en 16 van de Algemene Verordening Gegevensbescherming. **Elke rechtspersoon** kan ook kosteloos inzage verkrijgen in de op zijn naam in het RKO geregistreerde gegevens en kan de rectificatie vragen van verkeerde gegevens.

Deze rechten zijn evenwel beperkt in die zin dat de betrokkenen geen recht van inzage hebben en geen recht op rectificatie voor sommige in het Register geregistreerde gegevens die zuiver interne gegevens van de bank betreffen die geen onderdeel uitmaken van de kredietovereenkomst.

Tenzij wanneer de gegevens in het RKO onjuist zijn als gevolg van een foutieve behandeling van deze gegevens door de NBB zelf, dient de persoon onder wiens naam deze gegevens werden geregistreerd het recht op rectificatie bij voorkeur rechtstreeks uit te oefenen bij de bank.

De uitoefening van het recht van inzage en rectificatie bij de bank dient te geschieden door middel van een schriftelijk, gedateerd en ondertekend verzoek, verzonden per post of telecommunicatiemiddel. Dit verzoek moet vergezeld zijn met een identiteitsbewijs, en in het bijzonder van een duidelijk leesbare recto-versokopie van zijn identiteitskaart in het geval van natuurlijke personen die al dan niet ondernemingen zijn.

De betrokken personen die hun recht van inzage bij de NBB uitoefenen, moeten dit doen door middel van een gedagtekend en ondertekend verzoek, samen met een kopie van de identiteitskaart, ter plaatse te overhandigen aan de ontvangstbalie van de NBB of per post te versturen naar de Nationale Bank van België, Functionaris voor de gegevensbescherming, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel. Een verzoek kan ook via e-mail met elektronische handtekening worden verstuurd naar dataprotection@nbb.be.

Het bovenvermelde recht van inzage houdt voor de betrokken ondernemingen natuurlijke personen, natuurlijke personen en rechtspersonen het recht in om een overzicht te krijgen van:

1° de kredietinstellingen en de leasingondernemingen die in de zes maanden voorafgaand aan de datum van de aanvraag om inzage te verkrijgen, de gegevens in het Register hebben geraadpleegd die slaan op de betrokkene;
2° de instanties vermeld in artikel 10, §2, van de wet (FSMA, Belgische Gegevensbeschermingsautoriteit, Europese Centrale Bank, FOD Economie, ...) aan wie in de zes maanden voorafgaand aan de datum van de aanvraag om inzage te verkrijgen, de gegevens in het Register die slaan op de betrokkene, werden meegedeeld, met uitzondering van de mededelingen aan de procureur des Konings.

Met dat oogmerk bewaart de NBB over deze raadplegingen en mededelingen de gegevens die bij koninklijk besluit worden vastgesteld.

6.7. Met het oog op de mededeling ervan aan de kredietinstellingen en leasingondernemingen, worden de geregistreerde gegevens in het register bewaard tot twee jaar na de looptijd van het betrokken krediet en/of de betrokken waarborg. Met het oog op het gebruik ervan door de NBB voor wetenschappelijke, statistische doeleinden of in het kader van wettelijke activiteiten, mag de NBB de geregistreerde gegevens tot dertig jaar bewaren na het einde van het betrokken krediet en/of de betrokken waarborg. Indien de gegevens ondernemingen natuurlijke personen of natuurlijke personen betreffen, geschiedt deze bewaring in gepseudonimiseerde vorm.

De NBB bewaart de gegevens over de raadplegingen en de mededelingen die bij koninklijk besluit vastgesteld worden op grond van artikel 11, § 4, gedurende een periode van vijf jaar te rekenen vanaf de datum van de respectieve raadplegingen en mededelingen.

6.8. De betrokken persoon heeft het recht om een klacht in te dienen bij de Gegevensbeschermingsautoriteit, gevestigd aan de Drukpersstraat 35, 1000 Brussel. Er kan met deze contact opgenomen worden per telefoon (n° +32 (0)2 274 48 00 of +32 (0)2 274 48 35) per mail naar contact@apd-gba.be of per brief.

Meer informatie over de mogelijkheden om de Gegevensbeschermingsautoriteit te contacteren is beschikbaar op <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/burger> of op <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/burger/acties/klacht-indienen>.

Artikel 7. Registratie in het Centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten

In toepassing van de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten (CAP), aangevuld door het koninklijk besluit van 7 april 2019 betreffende de werking van het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten, alsmede in toepassing van artikel 322, § 3 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, is de bank eveneens verplicht om bepaalde gegevens van haar klanten en hun volmachthebbers mee te delen aan het CAP gehouden door de Nationale Bank van België (NBB), de Berlaimontlaan, 14, 1000 Brussel. Kasfaciliteiten en niet-toegelaten debetstanden op rekeningen vallen ook onder deze verplichting. Meer informatie hierover is verstrekt in het Algemeen reglement van de bankverrichtingen.
