

## Gids van het consumentenkrediet



november 2011  
[www.upc-bvk.be/kredietgids](http://www.upc-bvk.be/kredietgids)

# Inhoud

Inhoud .....	2
Waarom deze gids?.....	4
I. DE ROL VAN HET KREDIET .....	6
Het gezichtspunt van de consument .....	6
Op sociaal-economisch vlak .....	6
II. WAAROM EEN BEROEP DOEN OP KREDIET ? .....	8
De verwezenlijking van een concreet project .....	8
De verbetering van de leefomgeving .....	8
Wanneer zich bepaalde gebeurtenissen voordoen .....	9
De opbouw van een reserve aan beschikbaar geld.....	9
III. KREDIET, VOOR WIE? .....	10
De behandeling van de kredietaanvragen.....	10
Een weldoordachte keuze.....	11
IV. LANGS WELKE WEG EEN KREDIET AANGAAN ? .....	13
Welke verschillende wegen bestaan er ? .....	13
Hoe een kredietaanvraag indienen ? .....	14
V. ELK PROJECT HEEFT ZIJN FINANCIERING .....	15
Lening op afbetaling .....	15
Verkoop op afbetaling.....	15
Financieringshuur .....	16
Kredietopening .....	16
VI. ONDER WELKE VOORWAARDEN? .....	18
Loonoverdracht.....	18
De borg.....	20
VII. TEGEN WELKE PRIJS ? .....	22
Hoeveel kost een krediet? .....	22
Wat met de kostprijs van verzekeringen die eventueel aan het krediet zijn gekoppeld? .....	24
VIII. DE BESCHERMING VAN DE CONSUMENT .....	25
Reclame .....	25
Leuren voor kredietovereenkomsten.....	26
Onderzoek van de kredietaanvraag .....	27
Sluiten van de overeenkomst.....	28
bedenktijd .....	28
borgstelling .....	29
bescherming van de persoonlijke levenssfeer.....	29

IX. HET VERLOOP VAN HET KREDIET .....	30
Vervroegde terugbetaling.....	30
Nulstelling .....	31
Overschrijdingen.....	31
Onvoorziene omstandigheden .....	31
Wat te doen in geval van betalingsmoeilijkheden ?.....	32
X. BESLUIT .....	34

## Waarom deze gids?



Het krediet maakt deel uit van ons dagelijkse leven en stelt ons in staat een woning te verwerven nog vóór we onze eerste grijze haren krijgen. Dankzij het krediet kunnen wij ook, wanneer we dit het meest nodig hebben, genieten van alles wat met ons actieve leven gepaard gaat : een wagen (of zelfs twee wagens wanneer we beiden uit werken gaan en de kinderen naar school of naar al hun activiteiten moeten brengen), een huiscomputer, comfortabele meubelen, huishoudapparaten, enz...

Ook occasionele familiale gebeurtenissen, zoals een communiefeest of een huwelijk van de kinderen, of schommelingen in het gezinsbudget vormen redenen om een krediet aan te gaan.

De financiering van de woning gebeurt via een hypothecair krediet. De andere financieringen of leningen behoren tot het consumentenkrediet.

Die hebben zowel een economische als een sociale rol. Zij doen de economie van het land draaien en zorgen er mee voor dat comfort binnen eenieders bereik komt.

Maar opdat het spel correct kan verlopen, gelden er regels voor alle betrokken partijen : kredietgevers, bemiddelaars en consumenten, elk volgens zijn eigen verantwoordelijkheden.

De meeste van die regels worden uitgewerkt door de overheid en, aangezien we in een democratie leven, gebeurt dit in overleg met de beroepssector en de consumentenorganisaties.

Daarnaast heeft de beroepssector zichzelf een aantal gedragsregels opgelegd.

Niemand is altijd ten volle tevreden met het bereikte resultaat, maar iedereen aanvaardt de spelregels van dit overleg en de eruit voortvloeiende compromissen, met als doel op die manier vooruitgang te boeken.

Het ligt niet in onze bedoeling je hier in detail alle wetten en alle besluiten uiteen te zetten die het consumentenkrediet in België reglementeren. Dat is reeds gebeurd in erg goed uitgewerkte brochures die door de Federale Overheidsdienst Economie (het vroegere Ministerie van Economische Zaken) en het "Observatoire du Crédit et de l'Endettement" zijn opgesteld.

Deze gids, die wij zo gebruiksvriendelijk, actief en begrijpelijk mogelijk hebben opgevat, is bedoeld om, in enkele rubrieken, je aandacht te vestigen op de belangrijkste kenmerken van het consumentenkrediet en, vooral, om je te wijzen op enkele voorzichtigheidsregels bij het aangaan van een krediet.

Wij zullen daarbij een antwoord proberen te vinden op de volgende grote vragen:

Wat is de rol van het krediet ?

Krediet, waarvoor ?

Krediet, voor wie ?

Krediet, door wie en langs welke weg ?

Krediet, hoe ?

Krediet, onder welke voorwaarden ?

Krediet, tegen welke kostprijs ?

Hoe wordt de consument beschermd ?

Hoe ziet het verloop van een krediet eruit ?

Wij zullen eveneens proberen je te helpen om orde en klaarheid te brengen in het beheer van het gezinsbudget, zodat je met kennis van zaken zal kunnen handelen wanneer je overweegt een krediet aan te gaan.

Het zal slechts enkele minuten van je tijd in beslag nemen om deze gids te ontdekken. Raadpleeg hem later opnieuw indien je dit wenst, en blijf even staan bij de interactieve Budgettabel.

Wij wensen je een aangename en nuttige raadpleging van deze gids !

## I. DE ROL VAN HET KREDIET

Eind 2010 waren er in België ongeveer **5,7 miljoen consumentenkredieten** in omloop, d.w.z. kredietovereenkomsten gesloten voor privédoeleinden (zonder de hypothecaire leningen mee te rekenen). Dit maar om de belangrijkheid van het consumentenkrediet in ons dagelijkse leven aan te geven.

Als essentieel onderdeel van iedere economie speelt het krediet ook een niet te verwaarlozen positieve sociale rol. Krediet kan voor de consument ook een voordeel inhouden.

### Het gezichtspunt van de consument

Voor jou als consument vormt het krediet een werkmiddel.

Al naargelang de vorm van het krediet, zal je in staat zijn om je budget soepeler te beheren (denken we bijvoorbeeld maar aan een tijdelijke behoefte aan geld bij gebeurtenissen zoals een communie, een huwelijk), of om een aankoop en de betaling ervan van elkaar los te koppelen (het kan daarbij gaan om een goed zoals een koelkast, een ingerichte keuken, een wagen, of om een dienst).

Zonder krediet zou je, in het eerste geval, op het einde van de maand met geldtekort te maken kunnen krijgen; in het tweede geval zou je verplicht zijn om eerst de volledige kostprijs bijeen te sparen..., wat soms ertoe zou kunnen leiden dat je moet afzien van je plannen !

**Opgelet! Krediet mag in geen geval gezien worden als een bijkomende bron van inkomsten voor de kredietnemer. Per definitie impliceert krediet dat geld tegen intrest wordt geleend. De beslissing om krediet aan te gaan moet weloverwogen zijn en het is beter om geen krediet te nemen, als je geen zekerheid hebt dat je het wel zal kunnen terugbetalen, en zeker wanneer je reeds betalingsachterstand hebt of wanneer je over een structureel te beperkt budget beschikt.**

### Op sociaal-economisch vlak

In een markteconomie speelt krediet een centrale rol. Men zegt inderdaad vaak dat **krediet de motor van de economie is**. Waarom? Omdat krediet, aangezien het de toegang tot consumptiegoederen vergemakkelijkt, massaproductie mogelijk maakt, die op haar beurt tot een daling van de verkoopprijzen leidt... waarvan dan weer uiteindelijk de consument beter wordt.

Het krediet versnelt op die manier de levenscyclus van producten en brengt ze door de prijsdaling binnen het bereik van bijna iedereen. Op die manier genieten zelfs zij die hun aankoop contant verrichten, zonder het te weten mee van de gunstige effecten van het krediet!

Bovendien **zorgt het krediet voor heel wat werkgelegenheid**. Niet alleen in de financiële sector op zich, maar ook onrechtstreeks in alle sectoren die het krediet mee ondersteunt (de automobielsector, huishoudapparaten, de bouwsector, enz.). Krediet speelt dus niet alleen een economische maar ook een sociale rol.

**Wij moeten je echter waarschuwen voor het gevaar van overmatige schuldenlast, die deze sociale rol te niet zou kunnen doen. Krediet dient inderdaad niet om zich tot over de oren in de schulden te steken.**

## II. WAAROM EEN BEROEP DOEN OP KREDIET ?



Je wil bepaalde plannen financieren ? Je kan je spaargeld aanspreken, maar ook een beroep doen op krediet. Krediet nemen gebeurt algemeen genomen voor zeer uiteenlopende doeleinden, waarvan wij hierna de belangrijkste vermelden :

### **De verwezenlijking van een concreet project**

De aankoop of aanschaf van een goed (wagen, computer, meubelen...) of een dienst (bijvoorbeeld de herstelling van een wagen, het opmaken van een plan voor een tuinrichting) rechtvaardigen soms dat een beroep op krediet wordt gedaan.

### **De verbetering van de leefomgeving**

Het gaat in het algemeen om onroerende aankopen die het wooncomfort verhogen en zelfs besparingen mogelijk maken. De installatie of de vervanging van de centrale verwarming, de inrichting van de badkamer, de installatie van een ingerichte keuken, van een veranda, zijn maar enkele voorbeelden.

## Wanneer zich bepaalde gebeurtenissen voordoen

Ook al zijn bepaalde gebeurtenissen te voorzien, zoals een huwelijk, een geboorte, een communie, toch blijft het zo dat het soms nodig is het budget aan te vullen en een beroep te doen op krediet, omdat het spaargeld op termijn is vastgelegd. Andere, minder aangename, gebeurtenissen kunnen ertoe leiden dat het gezinsbudget niet meer voldoet : vervanging van een wasmachine, televisie... Maar ook een bijkomende belastingaanslag, een verkeersongeval, ziekte of zelfs een overlijden.

## De opbouw van een reserve aan beschikbaar geld

Of ze nu uiteindelijk gebruikt zal worden of niet, die reserve heeft tot doel de inkomsten en uitgaven in het gezinsbudget goed in evenwicht te houden. Dit kan het geval zijn voor personen van wie het inkomen erg schommelt, bijvoorbeeld omdat ze seizoensgebonden activiteiten uitvoeren.

### III. KREDIET, VOOR WIE?

Je plan is volledig uitgewerkt, het beheer van je budget geanalyseerd en je hebt besloten een krediet aan te vragen? Iedereen aan wie het recht op krediet wettelijk gezien niet ontzegd is (minderjarigen, handelingsonbekwaam verklaarden, ...), kan krediet aanvragen en krijgen bij een bank of een andere erkende kredietgever, indien hij aan de door de kredietgever gestelde voorwaarden voldoet.

#### De behandeling van de kredietaanvragen

Het sleutelement bij de toekenning van een krediet is het bepalen van de solvabiliteit en terugbetalingsmogelijkheden. De kredietgever of de kredietbemiddelaar zal nauwkeurige inlichtingen vragen en op die vragen moet je duidelijk en volledig antwoorden, anders kan je aansprakelijk worden gesteld. Je draagt verantwoordelijkheid voor de verstrekte inlichtingen. Onjuiste of onvolledige verklaringen vallen onder je aansprakelijkheid.

**De kredietgever zal bovendien je situatie nagaan in zijn interne bestanden, maar ook bij de Centrale voor Kredieten aan Particulieren van de Nationale Bank van België, waarin alle in België verstrekte consumentenkredieten (en hypothecaire kredieten) alsook de betalingsachterstand zijn opgetekend.**

Na onderzoek van je dossier zal de bank of de financiële instelling het krediet al dan niet toestaan. Het krediet kan worden geweigerd, indien ze van mening zijn dat het gevaar van niet-terugbetaling te groot is.

Even verduidelijken dat het feit dat je reeds een krediet hebt, of zelfs dat je reeds een krediet met betalingsachterstand hebt, niet noodzakelijk een verbod inhoudt om een nieuw krediet toe te staan. Het spreekt echter voor zich dat een dergelijke situatie de kredietgever tot grotere voorzichtigheid zal aanzetten.

In geval van weigering zal je worden ingelicht over het resultaat van de raadpleging van de Centrale en op de hoogte worden gebracht van de identiteit en het adres van degene die de geraadpleegde bestanden verwerkt. De wet geeft je immers het recht om aan de verantwoordelijke van het bestand te vragen om de inlichtingen te verstrekken die hij over jou bezit.

Je hebt eveneens het recht om, indien nodig, te vragen dat die gegevens worden verbeterd of zelfs geschrapt (zie eveneens het gedeelte in hoofdstuk VIII betreffende de bescherming van de consument in verband met de bescherming van de persoonlijke levenssfeer).

## Een weldoordachte keuze

Je moet goed nadenken alvorens een krediet aan te gaan, want je moet niet alleen het ontleende bedrag (het kapitaal) terugbetalen, maar je bent ook interesten verschuldigd.



Om u kans te bieden erover na te denken, is in de wet bepaald dat een kredietgever en een kredietbemiddelaar informatie moeten verstrekken die staat vermeld op het standaardformulier **'genormaliseerde Europese informatie inzake consumentenkrediet'** met daarin de financiële gegevens van de voorgestelde kredietovereenkomsten, onder meer wat het bedrag, de looptijd, het JKP (jaarlijks kostenpercentage) en de terugbetalingsmodaliteiten betreft.

**Een goede raad: alvorens een kredietovereenkomst te sluiten, vraag eerst het standaardformulier bij verschillende kredietgevers, en neem ze mee naar huis waar je de voorgestelde voorwaarden kunt vergelijken.**

**Schenk voldoende aandacht aan het bedrag dat je maandelijks zal moeten terugbetalen en vermijd dat de terugbetaling van het krediet je mogelijkheden te boven gaat.**

In geval van niet-betaling zal de kredietgever de kredietovereenkomst kunnen beëindigen en de onmiddellijke terugbetaling van het verschuldigd blijvende saldo,

vermeerderd met nalatigheidsinteressen en een forfaitaire schadevergoeding kunnen eisen.

Zodra de achterstand een bepaald niveau bereikt, zal dit bovendien aanleiding geven tot registratie in de Centrale voor Kredieten aan Particulieren bij de Nationale Bank van België. Uiteraard kan het daardoor moeilijker worden om later nog een krediet te krijgen.

## IV. LANGS WELKE WEG EEN KREDIET AANGAAN?



### Welke verschillende wegen bestaan er ?

Alvorens een kredietaanvraag in te dienen, moet je een keuze maken omtrent jouw toekomstige kredietgever. De markt biedt daartoe talrijke mogelijkheden aan de kredietnemers.

In de eerste plaats zijn er de **financiële instellingen** (banken of andere kredietgevers), die krediet aanbieden via hun plaatselijke kantoren en agenten, of nog via direct marketing-technieken zoals huis aan huis bezorgde brieven of via internet.

Er zijn ook **kredietbemiddelaars**, die in drie categorieën kunnen worden onderverdeeld : kredietagenten, kredietmakelaars en verkopers.

**Kredietagenten** zijn verbonden aan één financiële instelling en verkopen enkel en alleen haar producten.

**Kredietmakelaars** zijn onafhankelijk en kunnen producten van verscheidene financiële instellingen aanbieden.

Tot slot bieden sommige **verkopers** de mogelijkheid om hun producten of diensten op krediet aan te kopen (bijvoorbeeld meubelwinkels, electrozaken of verkopers van

wagens), ter plaatse of op afstand. Dat gebeurt meestal met medewerking van een financiële instelling.

## Hoe een kredietaanvraag indienen ?

Door ter plaatse te gaan, naar een kantoor van een financiële instelling of van een kredietmakelaar. In sommige gevallen kan een kredietaanvraag ook telefonisch, per brief of via internet worden ingediend.

### Opgelet voor de volgende punten :

- **richt je enkel tot erkende kredietgevers of kredietbemiddelaars die bij de Federale Overheidsdienst Economie zijn ingeschreven;**
- **leuren voor kredietovereenkomsten aan de woonplaats of op de werkplaats is verboden, behalve op schriftelijk en voorafgaand verzoek van de potentiële kredietnemer (zie ook hoofdstuk VIII betreffende de bescherming van de consument);**
- **Elke kredietbemiddelaar moet de consument duidelijk op de hoogte brengen van zijn hoedanigheid en de draagwijdte van zijn bevoegdheden;**
- **een kredietgever of -bemiddelaar moet de kredietvorm zoeken die het best past bij jouw financiële situatie.**

## V. ELK PROJECT HEEFT ZIJN FINANCIERING



Je wenst een wagen, een nieuw huishoudapparaat op krediet aan te kopen...? Of het nu om voorziene of onvoorziene uitgaven gaat, er bestaan uiteenlopende vormen van krediet die voor de financiering van je project in aanmerking komen. Sommige kredieten zijn gekoppeld aan het goed of de dienst die wordt gefinancierd. In andere gevallen kan je vrij beslissen wat je met het ontleende geld doet.

Het is van belang dat je de kenmerken van die kredietvormen kent :

### Lening op afbetaling

Een lening op afbetaling wordt verstrekt door een financiële instelling die je een geldbedrag ter beschikking stelt, voor een niet nader bepaald doel, of voor de financiering van de aankoop van een goed of een dienst. Die lening wordt afgesloten voor bepaalde duur en moet via periodieke, doorgaans maandelijkse stortingen, worden terugbetaald.

### Verkoop op afbetaling

De verkoop op afbetaling zal je voorgesteld worden voor de aankoop van een goed (auto, huishoudapparaten, meubelen...) of de levering van een dienst. Je leent de noodzakelijke som, die via periodieke, doorgaans maandelijkse, stortingen moet worden terugbetaald.

## Financieringshuur

Financieringshuur stelt je in staat een goed (een PC, een wagen ..) voor een bepaalde duur te huren, waarbij je aan het einde van die termijn de mogelijkheid hebt het goed te verwerven voor de prijs die bij het sluiten van de overeenkomst werd bepaald. De huur moet in het algemeen maandelijks worden betaald.

Ongeacht de kredietvorm – lening op afbetaling, verkoop op afbetaling of financieringshuur – die je hebt gekozen, steeds is de maximumtermijn voor terugbetaling wettelijk beperkt al naargelang het ontleende bedrag (zie tabel hierna).

Bedrag van het krediet	Maximale terugbetalingstermijn
200 tot 500 EUR	18 maanden ( = 1 jaar ½ )
meer dan 500 tot 2.500 EUR	24 maanden ( = 2 jaar)
meer dan 2.500 tot 3.700 EUR	30 maanden ( = 2 jaar ½ )
meer dan 3.700 tot 5.600 EUR	36 maanden ( = 3 jaar)
meer dan 5.600 tot 7.500 EUR	42 maanden ( = 3 jaar ½ )
meer dan 7.500 tot 10.000 EUR	48 maanden ( = 4 jaar)
meer dan 10.000 tot 15.000 EUR	60 maanden ( = 5 jaar)
meer dan 15.000 tot 20.000 EUR	84 maanden ( = 7 jaar)
meer dan 20.000 tot 37.000 EUR	120 maanden ( = 10 jaar)
meer dan 37.000 EUR	240 maanden ( = 20 jaar)

## Kredietopening

Een kredietopening is een financiële reserve die, voor bepaalde of onbepaalde duur, door een kredietgever ter beschikking wordt gesteld en al dan niet gepaard gaat met de aflevering van een kaart. Ze kan verbonden zijn aan een zichtrekening en in dat geval spreekt men van een "geoorloofde debetstand op een rekening".

De interesten moeten steeds periodiek worden betaald. Voor de terugbetaling van het kapitaal zijn verscheidene formules mogelijk (bijvoorbeeld : formule met terugbetaling van het kapitaal naar eigen keuze van de consument; formule met terugbetaling van het kapitaal door middel van betaling van een vast maandelijks bedrag dat al naargelang de kredietlijn wordt bepaald; formule met terugbetaling van het kapitaal volgens een percentage dat afhankelijk van het schuldsaldo wordt bepaald).

**Kies echter bij voorkeur een formule met periodieke terugbetaling van het kapitaal. Op die manier wordt je beschikbare reserve door de terugbetalingen geleidelijk weer opgebouwd. Mocht het nodig zijn, kan je die reserve later opnieuw gebruiken, zonder formaliteiten.**

**Hoe dan ook ben je wettelijk verplicht jouw kredietlijn terug op nul te brengen door terugbetaling van het totale bedrag binnen een maximumtermijn die varieert volgens de terugbetalingsformule en het bedrag van de kredietlijn.**

## VI. ONDER WELKE VOORWAARDEN?

Gezien het economisch en sociaal belang van het krediet gelden er erg strenge wettelijke voorwaarden inzake de toekenning en het verloop van een krediet. In de laatste twee hoofdstukken betreffende de bescherming van de consument en het verloop van het krediet vind je daarover meer informatie.



Bovendien kan de kredietgever met jou overeenkomen dat aan het krediet bepaalde **waarborgen** worden verbonden om hem in te dekken tegen een eventuele betalingsachterstand van jou.

Meestal is in de kredietovereenkomsten bepaald dat de kredietnemer zijn eigen schuldvorderingen (lonen, ontvangen huurgelden, geld dat op de bank werd geplaatst, enz.) aan de kredietgever overdraagt als waarborg voor de uitvoering van zijn verplichtingen. Een schuldvordering is een recht krachtens hetwelk een persoon iets van iemand kan eisen, bijvoorbeeld een betaling.

### Loonoverdracht

Door een loonoverdracht kan de kredietgever, in geval van betalingsachterstand, rechtstreeks een deel van jouw loon bij je werkgever innen.

**Opgelet**, een "loonoverdracht" heeft betrekking enkel op een deel van het loon of vervangingsinkomen. Ten einde je in staat te stellen om, wat er ook moge gebeuren, in je levensonderhoud te blijven voorzien en in menswaardige omstandigheden te leven, zijn er in het Gerechtelijk Wetboek inkomensgedeelten bepaald die niet voor overdracht of beslag in aanmerking komen (zie tabellen hierna).

1) Gedeelten van het inkomen uit arbeid die voor overdracht of beslag in aanmerking komen vanaf 1 januari 2011

Gedeelten	Netto-maandinkomen	Voor overdracht of beslag in aanmerking komend gedeelte	Maximumbedrag dat voor beslag of overdracht in aanmerking komt
1	van 0 tot 1.003 EUR	0 %	niets
2	van 1.003,01 EUR tot 1.077 EUR	20 %	14,80 EUR
3	van 1.077,01 EUR tot 1.188 EUR	30 %	33,30 EUR
4	van 1.188,01 EUR tot 1.300 EUR	40 %	44,80 EUR
5	boven de 1.300 EUR	100 %	alles

2) Gedeelten van het vervangingsinkomen (bijv. pensioenen, sociale uitkeringen,...) die voor overdracht of beslag in aanmerking komen vanaf 1 januari 2011

Gedeelten	Netto-maandinkomen	Voor overdracht of beslag in aanmerking komend gedeelte	Bedrag dat voor beslag of overdracht in aanmerking komt
1	van 0 tot 1.003 EUR	0 %	niets
2	van 1.003,01 EUR tot 1.077 EUR	20 %	14,80 EUR
3	van 1.077,01 EUR tot 1.300 eur	40 %	89,20 EUR
4	boven de 1.300 EUR	100 %	alles

Bovendien moeten al die bedragen (in tabel 1 en 2) worden verhoogd met 62 EUR per kind ten laste.

Praktisch voorbeeld : heb je een nettoloon van 1.200 EUR per maand, dan is dat inkomen vatbaar voor overdracht of beslag volgens de verdeling:

- niets op 1.003 EUR = je behoudt 1.003 EUR
- 14,80 EUR op het tweede deel (op 74 EUR) = je behoudt 59,20 EUR
- 33,30 EUR op het derde deel (op 111 EUR) = je behoudt 77,70 EUR
- 24 EUR op het vierde deel (op 60 EUR) = je behoudt 36 EUR

Je houdt dus 1.175,90 EUR over.

Bovendien is de loonoverdracht nauwkeurig gereguleerd in de wet op de bescherming van het loon van de werknemers. De loonoverdracht moet zijn opgenomen in een onderscheiden akte van de kredietovereenkomst die in evenveel

exemplaren moet worden opgemaakt als er partijen met een onderscheiden belang zijn. Bovendien moeten verscheidene artikelen van die wet woordelijk worden overgenomen in die akte.

Het Belgische systeem van loonoverdracht biedt je de mogelijkheid om met een minimum aan formaliteiten verzet aan te tekenen bij je werkgever (bijvoorbeeld omdat je van mening bent dat het bedrag van de geëiste schuldvordering of de inhoudingen niet met de wet overeenstemmen). Een ander voordeel is dat aanzienlijke meerkosten die, zoals in de meeste overige landen, aan de onvermijdelijke gerechtelijke procedures zijn verbonden, kunnen worden vermeden.

Dankzij de informatie en bescherming die in de wet zijn vastgelegd, heb je dus het recht om vooraf te vragen wat precies de gevolgen van een betalingsachterstand voor je inkomen zullen zijn. En is het niet zo dat een verwittigd man er twee waard is ?

## De borg



Het gebeurt ook dat een kredietgever een bijkomende borgstelling van een ander persoon, een naaste, vraagt, **die zich dan ertoe verbindt het krediet terug te betalen indien jij je verbintenissen niet langer kunt nakomen**, bijvoorbeeld wegens een wijziging in je persoonlijke, beroeps- of familiale toestand.

Die persoon wordt "**borg**" genoemd.

Opnieuw voorziet de wet in een aantal beschermingsmaatregelen voor de persoon die heeft aanvaard om zich persoonlijk voor jou borg te stellen.

In de borgstelling moet vooreerst het bedrag worden vermeld dat gewaarborgd wordt. Daarnaast moet de borg een exemplaar van de kredietovereenkomst hebben gekregen en zijn ingelicht over het sluiten van de overeenkomst.

De borg moet door de kredietgever ook worden ingelicht over je betalingsachterstand. Alleen wanneer de stappen die de kredietgever vooraf tegenover jou heeft genomen, zonder resultaat zijn gebleven, zal een beroep op de borg mogen worden gedaan.

Zich borg stellen voor iemand moet dus weldoordacht gebeuren !

## VII. TEGEN WELKE PRIJS ?



### Hoeveel kost een krediet?

Het consumentenkrediet is, net als iedere andere dienstverlening, en enkele zeldzame uitzonderingen niet te na gesproken, een dienst waarvoor moet worden betaald.

Met het oog op de bescherming van de consument en een grotere transparantie van de markt, is in de wet **een eenvormige methode vastgelegd voor de berekening van de kostprijs van alle vormen van consumentenkrediet: het JKP of het jaarlijks kostenpercentage.**

Dit kostenpercentage heeft als voordeel dat een vergelijking kan worden gemaakt tussen alle financiële instellingen die een zelfde krediet aanbieden. Het is dus een erg nuttig middel om de reële kosten van verschillende kredieten met elkaar te vergelijken. In het kostenpercentage wordt rekening gehouden met alle bijzonderheden van het krediet : de snelheid waarmee het kapitaal wordt terugbetaald, de betaling van de interesten en de berekening van de eventuele kosten verbonden aan de toekenning en/of het beheer van het krediet (bijvoorbeeld de dossierkosten). Er kan dus geen sprake zijn van betaling van bijkomende kosten, aan wie dan ook.

Een duidelijkere en minder ingewikkelde aanduiding dan het JKP zijn de **'totale kosten van het krediet'**. Die totale kosten moeten in de

consumentenkredietovereenkomsten worden vermeld. Zij vormen het verschil tussen het totale bedrag dat je zal moeten terugbetalen (kapitaal + interesten en kosten) en de ontleende som. Met die informatie kan je op eenvoudige wijze nagaan hoeveel het voorgestelde krediet je tot op de eurocent na zal kosten.

Het in de overeenkomst vermelde kostenpercentage blijft in principe ongewijzigd tijdens de volledige duur van het krediet, behalve in bepaalde uitzonderingsgevallen, waarin er aan jou specifieke informatie moet worden meegedeeld.

Tot slot is het nuttig om weten dat in **de wet maximale kostenpercentages (JKP) zijn bepaald** die de kredietgevers niet mogen overschrijden en waarboven het verboden is krediet te verstrekken. Die kostenpercentages worden periodiek herzien op basis van de evolutie van de geldmarkt.

**Wanneer je verschillende aanbiedingen vergelijkt, hou dan bij de beoordeling van de kostprijs van het krediet rekening met alle elementen (aankoopprijs, ontleend bedrag, JKP, maandtermijnen...).**

Onderstaande tabel bevat de maximum JKP's die sinds 1 december 2011 van kracht zijn.

Bedragen	Leningen/ verkopen op afbetaling	Krediet- openingen met kaart	Krediet- openingen zonder kaart	Financierings- huur
Tot 1.250 EUR	19,50 %	16 %	12 %	13,50 %
Meer dan 1.250 EUR tot 5.000	15,50 %	14 %	11 %	11,50 %
Meer dan 5.000 EUR	12,50 %	13 %	11 %	10,50 %

De totale kosten van het krediet hangen dus af van het soort krediet, het kostenpercentage en het ontleende bedrag.

#### **Een voorbeeld ter verduidelijking :**

Ontleend bedrag : 10.000 EUR

Duur : 48 maanden

JKP : 10 %

Het totale terug te betalen bedrag zal  $48 \times 251,56 \text{ EUR} = 12.074,88 \text{ EUR}$  bedragen.

De totale kosten van het krediet bedragen dus :

Totaal terug te betalen bedrag :	12.074,88 EUR
min het ontleende bedrag :	- 10.000,00 EUR
	-----
	2.074,88 EUR

### **Wat met de kostprijs van verzekeringen die eventueel aan het krediet zijn gekoppeld?**

Het kan erg nuttig zijn bij een consumentenkrediet een verzekering af te sluiten om je tegen onvoorziene gebeurtenissen (overlijden, ongeval, ziekte, werkloosheid...) in te dekken. De kredietgever mag je echter niet verplichten een dergelijke verzekering te nemen bij een door hem aangeduide instelling !

Er bestaan op de markt verschillende soorten verzekeringen :

- **een schuldsaldoverzekering** is de verzekeringsvorm die het vaakst bij een consumentenkrediet wordt afgesloten. In geval van overlijden dekt zij, overeenkomstig de afgesloten verzekeringsformule, de volledige of gedeeltelijke terugbetaling van het krediet.
- bij **een verzekering tegen ziekte en/of invaliditeit** wordt de terugbetaling van het betrokken krediet overgenomen vanaf het ogenblik waarop de verzekerde officieel als ziek en/of invalide is erkend. De terugbetalingen van de verzekering stoppen zodra de ziekte-toestand of de invaliditeit ophoudt te bestaan.
- bij **een verzekering tegen werkloosheid** worden de afbetalingen overgenomen zodra de toestand van de verzekerde overeenstemt met de door de verzekering bepaalde voorwaarden (bijvoorbeeld ten minste 60 dagen werkloosheid).

**Een goede raad: laat je, alvorens een verzekering af te sluiten, goed informeren over alles wat door de verzekering wordt gedekt. Geef op correcte wijze alle persoonlijke inlichtingen die worden gevraagd.**

## VIII. DE BESCHERMING VAN DE CONSUMENT



Als je een consumentenkredietovereenkomst wil sluiten, biedt de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet je bescherming vanaf de reclame voor het krediet tot aan de ondertekening en uitvoering van de kredietovereenkomst.

### Reclame

De bescherming begint nog vóór de overeenkomst wordt gesloten, met name reeds vanaf de reclame voor een krediet. Alle reclame voor een consumentenkrediet moet inderdaad aan welbepaalde voorwaarden voldoen. Zij moet meer bepaald melding maken van de identiteit en de adresgegevens van de adverteerder, verduidelijken om welke kredietvorm het gaat en de kredietvoorwaarden vermelden. Wanneer een interestvoet of een cijfer met betrekking tot de kosten van het krediet genoemd worden, moet eveneens, op een goed zichtbare wijze, andere informatie worden verstrekt zoals het 'jaarlijks kostenpercentage' (JKP), de debetrente, het kredietbedrag en de looptijd van het krediet. In de reclame moet aan de hand van een representatief voorbeeld ook worden uitgelegd welke kosten aan het krediet zijn verbonden.

Als in de reclame voor het krediet geen melding wordt gemaakt van een interestvoet of van een cijfer betreffende de kosten van het krediet, dan moet het volgende worden vermeld : '*Let op, geld lenen kost ook geld*'.

En wanneer het krediet zogenaamd gratis is, dan is het verboden de vermelding "gratis krediet" of een gelijkaardige vermelding in de reclameadvertentie op te nemen. Er

moet worden vermeld dat het jaarlijkse kostenpercentage 0% bedraagt. Bovendien zal in de reclame eveneens melding moeten worden gemaakt van de eventuele voordelen die worden toegekend aan personen die contant betalen. Denk eraan dat de prijs van het goed of de dienst die je in geval van aankoop op krediet met een JKP van 0% wordt gevraagd, dan gelijk moet zijn aan de prijs die in geval van contante betaling zou worden gevraagd.

Bovendien verbiedt de wet specifiek reclame :

- die een consument die het hoofd niet kan bieden aan zijn schulden, aanzet tot het opnemen van krediet;
- die het gemak of de snelheid benadrukt waarmee krediet kan worden verkregen;
- die aanspoort tot hergroepering of centralisatie van lopende kredieten, of waarin staat dat de lopende kredietovereenkomsten weinig of geen rol spelen bij de beoordeling van een kredietaanvraag;
- die verwijst naar een erkenning of een inschrijving met betrekking tot consumentenkrediet;
- die, door verwijzing naar het maximale jaarlijks kostenpercentage of naar de wettelijkheid van de toegepaste kostenpercentages, de indruk wekt dat die kostenpercentages de enige zijn die kunnen worden toegepast.

## Leuren voor kredietovereenkomsten

Je bent ook beschermd tegen leuren voor kredietovereenkomsten.

In principe is **leuren voor kredietovereenkomsten aan de woonplaats en op de werkplaats van de consument verboden**. Dit houdt in dat, behalve wanneer je zelf schriftelijk een vertegenwoordiger hebt uitgenodigd, niemand aan je deur mag komen aanbellen om je vervolgens een kredietovereenkomst te laten ondertekenen, bijvoorbeeld voor de financiering van het product dat die persoon wenst te verkopen. Ook wanneer men je eerst telefoneert om een bezoek voor te stellen, wordt dit als leurhandel beschouwd.

Zo is het eveneens verboden je thuis of op je werkplaats een aanbod tot het sluiten van een overeenkomst toe te zenden, indien je dit niet vooraf hebt gevraagd.

Bovendien is het verboden een kredietvoorstel aan te bieden in het kader van een door een verkoper georganiseerde uitstap, tenzij duidelijk en vooraf kenbaar werd gemaakt dat de uitstap de verkoop van goederen of diensten tot hoofddoel had.

## Onderzoek van de kredietaanvraag

Je bescherming gaat verder bij de onderhandeling van het krediet.



Zodra je een kredietaanvraag bij een kredietgever of een kredietbemiddelaar hebt ingediend, heeft deze een **verplichting tot informatieverstrekking en raadgeving**. **Hij moet je de nodige informatie in verband met de beoogde kredietovereenkomst verschaffen en het krediet zoeken dat het best aan je financiële situatie is aangepast.**

De kredietgever en de kredietbemiddelaar moeten bovendien een **solvabiliteitsonderzoek** doen om na te gaan of je in staat zal zijn het krediet terug te betalen. Dat onderzoek gebeurt op basis van de inlichtingen die je hun zal verschaffen en op basis van de raadpleging van verschillende bestanden door de kredietgever (interne bestanden van de kredietgever zelf, de Centrale voor kredieten aan particulieren bij de Nationale Bank van België). In voorkomend geval zal de kredietgever ook zijn kredietverzekeraar contacteren om na te gaan of die ermee akkoord gaat om de overeenkomst te verzekeren die jij wenst te sluiten (opgelet : een kredietverzekering is een verzekering die de kredietgever voor eigen rekening aangaat. Zij mag niet worden verward met de schuldsaldoverzekering of andere gelijkaardige verzekeringen waarvan sprake in hoofdstuk VII ).

**Opgelet**, om de kredietgever en de kredietbemiddelaar in staat te stellen jouw financiële situatie en terugbetalingsmogelijkheden correct in te schatten, heb je niet alleen de plicht hun de gevraagde inlichtingen te verstrekken, maar ook **juiste en volledige inlichtingen** te verschaffen, zonder te liegen of zaken te verzwijgen. Je moet dus echt een open boek zijn over je daadwerkelijke terugbetalingsmogelijkheden, zonder je inkomsten groter voor te stellen dan ze in werkelijkheid zijn of uitstaande

schulden te verzwijgen. Met andere woorden, gedraag je als een kredietnemer met verantwoordelijkheidszin.

## Sluiten van de overeenkomst

**Een kredietovereenkomst is gesloten zodra alle partijen hebben getekend. Jouw handtekening moet worden voorafgegaan door de vermelding "*gelezen en goedgekeurd voor ... euro terug te betalen*" (voor verrichtingen op afbetaling) of de vermelding "*gelezen en goedgekeurd voor ... op krediet*" (voor kredietopeningen).**

**Je zal ook de datum en het precieze adres van de ondertekening van het contract moeten vermelden. Bovendien zullen alle partijen met een "onderscheiden belang" (bijvoorbeeld de kredietgever en de kredietnemer hebben een onderscheiden belang) een exemplaar van het contract moeten ontvangen.**

Vergeet ook niet dat de kredietovereenkomst een hele reeks vermeldingen moet bevatten, zoals bijvoorbeeld de identiteit en de adresgegevens van de partijen, met inbegrip van die van de kredietbemiddelaar, het ontleende bedrag, het bedrag van de maandtermijn, het totaal terug te betalen bedrag, of nog het JKP. De overeenkomst moet eveneens (behalve voor de kredietopeningen) een aflossingsplan bevatten dat voor elke terugbetaling het bedrag van het afgeloste kapitaal en van de kosten van het krediet vermeldt, alsook het schuldsaldo na iedere betaling.

Zolang je het contract niet hebt ondertekend, mag je geen enkele som krijgen. De kredietgever mag je dus het geld niet op voorhand ter beschikking stellen om je zodoende onder druk te zetten om te tekenen. Mocht hij dit toch doen, dan zou je het geld mogen houden zonder het te moeten terugbetalen. Het kredietbedrag mag je niet rechtstreeks in baar geld of contant worden uitbetaald, maar moet via een overschrijving op jouw rekening of door middel van een cheque ter beschikking worden gesteld.

## bedenktijd

Wettelijk heb je recht op een **bedenktijd van 14 dagen** na de ondertekening van de overeenkomst. Tijdens die periode kan je het krediet nog opzeggen, zonder vermelding van een reden, door een aangetekende brief aan de kredietgever te zenden.

**Opgelet: indien je gebruik maakt van het recht om van de overeenkomst af te zien, moet je de ontvangen sommen of goederen teruggeven en interesten betalen voor de betrokken periode.**

## **borgstelling**

Als je wordt gevraagd om **borg** te staan voor een krediet dat door een ander persoon wordt aangegaan, houdt dit in dat je kunt worden verplicht zelf het krediet terug te betalen wanneer de kredietnemer niet meer betaalt. Het is dus een uiterst belangrijke verbintenis waarover goed moet worden nagedacht. Bedenk goed of je de betalingen zal aankunnen wanneer de persoon waarvoor je borg staat, ze niet meer zou uitvoeren.

Net zoals voor de hoofdontlener zal de kredietgever een inschatting maken van jouw **financiële situatie** en terugbetalingsmogelijkheden, wat meteen inhoudt dat ook jij eerlijk het spel van volledige openheid zal moeten spelen om hem in staat te stellen je toestand correct in te schatten.

Ook hier **zorgt de wet voor bijkomende bescherming**. Als potentiële borg moet je een exemplaar van de kredietovereenkomst ontvangen en moet je je enkel voor een welbepaald bedrag verbinden. Naderhand zal je door de kredietgever moeten worden geïnformeerd over iedere wijziging van de overeenkomst, alsook over iedere achterstand van twee betalingen of één vijfde van het totaal terug te betalen bedrag. Je zal ook erover moeten worden ingelicht wanneer aan de hoofdontlener aan wie het krediet werd verstrekt, betalingsfaciliteiten werden toegekend. Bovendien kan je aangesproken worden, enkel indien de hoofdontlener niet terugbetaalt.

Onthoud tot slot dat wanneer je je borg hebt gesteld voor een kredietovereenkomst van onbepaalde duur, de borgstelling beperkt zal zijn tot **5 jaar**. Die termijn zal enkel met jouw toestemming kunnen worden hernieuwd.

## **bescherming van de persoonlijke levenssfeer**

### **De wet beschermt eveneens jouw persoonlijke levenssfeer.**

In het kader van de totstandkoming van de kredietovereenkomst mag de kredietgever gegevens betreffende jouw persoonlijke levenssfeer gebruiken, enkel indien die hem daadwerkelijk in staat stellen om jouw financiële toestand en terugbetalingsmogelijkheden te beoordelen.

Jij hebt dan weer het recht de jou betreffende gegevens te kennen die in de verschillende bestanden zijn opgenomen en ze te laten verbeteren, mochten ze fout zijn. Dit recht op toegang en verbetering kan worden uitgeoefend via een schriftelijk verzoek aan de verantwoordelijke van het bestand, onder toevoeging van een recto/verso fotokopie van je identiteitskaart als bewijs van je identiteit.

## IX. HET VERLOOP VAN HET KREDIET

Als de kredietovereenkomst eenmaal is ondertekend en het bedrag ter beschikking is gesteld van jezelf of de dienstverlenende persoon, kan men stellen dat de kredietgever de meeste van zijn verplichtingen is nagekomen.

Nu begint **de belangrijkste verplichting van de consument**, van jezelf: **de stipte betaling van het bedrag van de contractuele vervaldagen, in kapitaal en interesten.**

In de meeste gevallen biedt de financiële instelling je op het ogenblik van de onderhandeling over de lening op afbetaling de mogelijkheid om zelf de vervaldag te kiezen die het best overeenstemt met het ogenblik waarop jij je persoonlijke financiële middelen ontvangt.

De veiligste manier om de vervaldagen van je krediet niet te "vergeten", is van bij de ondertekening van de overeenkomst aan de bank een permanente opdracht te geven voor de betaling van de vervaldagen op de vastgestelde datum.

**Een goede raad: als je de mogelijkheid hebt, kies dan de vervaldag van je maandelijkse afbetalingen op basis van de datum waarop jij je maandinkomen ontvangt (lonen, pensioenen, huurgeld, allerhande rentes....).**

Consumentenkredietovereenkomsten zijn in principe van bepaalde duur. Aan het einde van die looptijd komt er een einde aan de overeenkomst, behalve voor kredietopeningen, die voor onbepaalde duur kunnen worden toegekend.

### Vervroegde terugbetaling

Het kan gebeuren dat je beslist het krediet geheel of gedeeltelijk voor het einde van de vastgelegde eindvervaldag terug te betalen. De wet geeft je dit recht.

**Maar opgelet, om van dat recht gebruik te kunnen maken, moet je de kredietgever ten minste 10 dagen vooraf per aangetekende brief daarvan op de hoogte brengen.**

In ruil zal de kredietgever je een **vergoeding** mogen aanrekenen als gedeeltelijke compensatie voor het inkomensverlies (verlies aan interesten) en de kosten die door de vervroegde terugbetaling van het krediet worden veroorzaakt.

Die vergoeding mag niet meer bedragen dan een bepaald percentage van het vervroegd terugbetaalde bedrag dat wordt bepaald al naargelang het ogenblik van de vervroegde terugbetaling van het krediet, met name :

- 1 % van het bedrag aan vervroegd terugbetaalde kapitaal, als de termijn tussen de vervroegde terugbetaling en de einddatum van de overeenkomst meer dan 1 jaar bedraagt ;

- 0,5 % van het bedrag aan vervroegd terugbetaalde kapitaal, als die termijn minder dan 1 jaar bedraagt.

Daarenboven mag de vergoeding niet meer zijn dan het bedrag aan intrest dat je zou hebben betaald voor de resterende looptijd van de overeenkomst.

Wel mag er geen vergoeding worden gevraagd :

- als de vervroegde terugbetaling plaatsheeft in een periode waarvoor geen vaste rentevoet geldt ;
- in geval van een kredietopening ;
- als de terugbetaling plaatsheeft ter uitvoering van een verzekeringsovereenkomst bedoeld als waarborg voor de terugbetaling van het krediet ;
- als de verplichtingen voor de consument werden verminderd tot de contante prijs of het ontleende bedrag ingevolge civielrechtelijke sancties tegen de kredietgever.

## Nulstelling

Voor kredietopeningen van onbepaalde duur of met een looptijd van meer dan vijf jaar, bepaalt de wet dat in de overeenkomst een termijn moet worden vastgesteld waarbinnen het totaal terug te betalen bedrag op "nul" moet worden gesteld. Die nulstellingstermijn hangt af van de terugbetalingsformule en van het kredietbedrag.

## Overschrijdingen

Bij kredietopeningen kan het gebeuren dat het opgenomen bedrag groter is dan het bedrag van de toegestane kredietlijn (bijvoorbeeld wegens betalingen per cheque of kaart).

Gaat het om een overschrijding van minstens 1.250 EUR gedurende meer dan 1 maand, dan moet de kredietgever je onverwijld inlichten omtrent het bedrag van de overschrijding, de debetrente en alle boetes en kosten die van toepassing zijn.

Als de overschrijding na 3 maanden niet is aangezuiverd, zal de kredietgever de kredietopnemingen moeten opschorten hetzij een nieuwe overeenkomst met een verhoogd kredietbedrag moeten opmaken, hetzij een einde moeten stellen aan de overeenkomst.

## Onvoorziene omstandigheden

Er kunnen zich onverwachte gebeurtenissen voordoen die het normale verloop van het krediet verstoren. Wat gebeurt er bijvoorbeeld wanneer het goed dat door een kredietovereenkomst wordt gefinancierd, niet wordt geleverd, niet overeenstemt met de bestelbon, defect of zelfs vernietigd blijkt te zijn ?

Indien het gefinancierde goed of de gefinancierde dienst in de kredietovereenkomst staat vermeld of indien het kredietbedrag rechtstreeks aan de verkoper of de dienstverlenende persoon wordt overgemaakt, moet je de terugbetalingen pas beginnen nadat het goed of de dienst werd geleverd.

Met andere woorden : geen levering, geen aflossingen te betalen !

Indien het geleverde goed of de dienst niet overeenstemt met de bestelbon of defect is, zou je als eerste reactie misschien geneigd zijn de terugbetaling van het krediet niet of niet meer uit te voeren. Dat is jammer genoeg niet de juiste houding !

Wat je de verkoper of de dienstverlenende persoon ook te verwijten hebt, je moet de contractueel in de kredietovereenkomst bepaalde terugbetalingen uitvoeren.

Gelijktijdig vraag je echter per aangetekende brief aan de verkoper om zijn verplichtingen na te komen, d.w.z. een goed leveren dat overeenstemt met de bestelbon of het defecte goed laten herstellen. In sommige gevallen, d.w.z. indien er een voorafgaande exclusiviteitsovereenkomst bestaat tussen de verkoper en de kredietgever, zal je de stortingen op een geblokkeerde rekening kunnen uitvoeren tot het geschil met de verkoper is opgelost. Als je in bepaalde gevallen geen gelijk haalt na een beroep tegen de leverancier, dan heb je het recht om beroep aan te tekenen tegen de kredietgever.

Wij wijzen er nog op dat je verplicht bent het krediet als dusdanig terug te betalen, indien het goed verdwenen is of werd vernietigd, of indien de dienstverlening niet kan worden voortgezet, bijvoorbeeld wegens het faillissement van de dienstverlenende persoon.

### **Wat te doen in geval van betalingsmoeilijkheden ?**



In de eerste plaats neem je in geval van betalingsproblemen best **zo vlug mogelijk contact op met de financiële instelling waar je het krediet hebt gekregen.**

Een vroegtijdige dialoog met de kredietgever kan de deur openen voor oplossingen die voor alle partijen aanvaardbaar zijn. De kredietgever zal bijvoorbeeld kunnen zien in welke mate het mogelijk is één of meer **afbetalingen** op het einde van de overeenkomst **uit te stellen**, dan wel of hij- binnen de wettelijke grenzen - **een verlenging van de duur van de kredietovereenkomst** kan toestaan, waardoor het maandelijks te betalen bedrag zou verlagen.

Indien je onoverkomelijke geldproblemen zou kennen of een te groot aantal verschillende schuldeisers zou moeten terugbetalen, kan je steeds contact opnemen met een **schuldbemiddelaar**, die dan je volledige financiële toestand zal onderzoeken en zal trachten tot een oplossing te komen met de verschillende schuldeisers.

De meeste Openbare Centra voor Maatschappelijk Welzijn (OCMW), alsook een aantal erkende privé-organisaties, advocaten, gerechtsdeurwaarders en notarissen zijn gemachtigd om als schuldbemiddelaar op te treden.

Bovendien heeft de wet voorzien in **twee soorten gerechtelijke procedures** om personen met financiële moeilijkheden te hulp te komen.

De eerste procedure, die in de wet op het consumentenkrediet is vastgelegd, bestaat erin dat een **verzoekschrift tot het verkrijgen van betalingsfaciliteiten** wordt ingediend **bij de vrederechter**, die tot een nieuwe spreiding van de terugbetaling van het krediet kan beslissen.

In de tweede procedure, die in een wet van 1998 is opgenomen, wordt een **verzoekschrift tot collectieve schuldenregeling** ingediend **bij de arbeidsrechtbank** van het arrondissement waarin je woont. Er zal dan een schuldbemiddelaar worden aangesteld die tot taak heeft een minnelijke aanzuiveringsregeling voor het geheel van je schulden op te stellen. Indien de bemiddelaar niet in zijn opzet slaagt, bijvoorbeeld omdat één of verscheidene schuldeisers niet akkoord gaan, kan de rechter zelf een gerechtelijke aanzuiveringsregeling opleggen, dat eventueel een schuldkwijtschelding inhoudt.

## X. BESLUIT



Ziezo! Wij zijn ervan overtuigd dat je na het lezen van de verschillende hierboven gestelde vragen een duidelijker beeld zal hebben van de wereld van het consumentenkrediet en je (toekomstige) beslissingen met kennis van zaken zal kunnen nemen. Maar de rit is nog niet ten einde. Wij nodigen je eveneens uit onze **Budgettabel** te raadplegen, een interactieve tabel voor het gezinsbudget.

Reproductie toegelaten mits de bron wordt vermeld

Verantwoordelijke uitgever : Ivo Van Bulck (Beroepsvereniging van het Krediet),  
Aarlenstraat 82, 1040 Brussel