

#### **Artikel 1. Algemeen**

Deze voorwaarden zijn van toepassing op overeenkomsten van Persoonlijke Lening van Ribank N.V., hierna te noemen 'Kredietgever'.

#### **Artikel 2. Kredietvergoeding**

Kredietnemer is over de krediet som kredietvergoeding verschuldigd. De kredietvergoeding wordt uitgedrukt in de effectieve debetrentevoet op jaarbasis. Voor de berekening van de kredietvergoeding bij regelmatige afwikkeling wordt een maand gesteld op 30 dagen.

#### **Artikel 3. Betalingen**

Indien Kredietgever enig uitstel toelaat, geschiedt dit steeds onder voorbehoud van al haar rechten, zodat deze door dit uitstel op generlei wijze worden verzwakt of aangevat.

#### **Artikel 4. Automatische afschrijving**

- a) Als Kredietnemer de Kredietgever heeft gemachtigd de verschuldigde bedragen automatisch van zijn bankrekening af te schrijven vindt de afschrijving plaats:
- op de dag van de maand, liggende een maand na dagtekening van de kredietovereenkomst en zo vervolgens, of
  - op de dag die door Kredietnemer is gekozen binnen de door Kredietgever aangeboden andere mogelijke incassodata, of
  - op een andere dag als Kredietgever tenminste twee dagen tevoren bericht heeft.

Als de hiervoor bedoelde incasso niet geslaagd is, zal vervolgens dagelijks worden geprobeerd het verschuldigde bedrag alsnog te incasseren. Als een incassodag op een zaterdag, zondag of nationale feestdag valt, dan zal de incasso op de eerste werkdag daarop volgend plaatsvinden. Zodra Kredietnemer aan alle betalingsverplichtingen heeft voldaan, zal geen automatische afschrijving meer plaatsvinden.

- b) Afschreven wordt het in de overeenkomst overeengekomen termijnbedrag, totdat Kredietgever tenminste twee dagen voor de betrokken afschrijving bericht geeft aan de Kredietnemer dat het verschuldigde bedrag voor het vervolg gewijzigd is.
- c) Het unieke kenmerk van de incasso is het contractnummer gevolgd door een volgnummer waarvan de eerste is -001. Bij wijziging van de machtiging krijgt de opvolgende machtiging het volgnummer -002, enzovoorts bij verdere wijzigingen. Het contractnummer is op de overeenkomst vermeld en kan door Kredietgever met een bericht aan de Kredietnemer worden gewijzigd.
- d) Kredietnemer verplicht zich Kredietgever als toegelaten incassant toe te laten voegen bij zijn bank en incasso door Kredietgever niet te blokkeren. Ingeval incasso niet zoals overeengekomen plaats kan hebben en Kredietnemer de verschuldigde betaling niet op andere wijze tijdig voldaan heeft, vervallen rechten die Kredietnemer aan een functionerende incassomachtiging ontleent.
- e) Intrekking van de machtiging geschiedt door een schriftelijke mededeling te richten aan Kredietgever. Daarbij dient rekening te worden gehouden met enige verwerkingstijd. De machtiging vervalt automatisch indien Kredietnemer aan al zijn betalingsverplichtingen heeft voldaan.

#### **Artikel 5. Vervroegde aflossing**

Kredietnemer heeft te allen tijde het recht volledig of gedeeltelijk vervroegd af te betalen. Vervroegde aflossing door Kredietnemer heeft alleen invloed op de duur van de overeenkomst en niet op het termijnbedrag, tenzij Kredietgever dit uitdrukkelijk met Kredietnemer overeenkomt. Kredietnemer heeft bij vervroegde aflossing recht op verlaging van de totale kredietkosten, bestaande uit de interesten en de kosten gedurende de resterende duur van de kredietovereenkomst. Daarbij zullen kosten worden aangerekend voor de handelingen die nodig zijn voor de vervroeging van de aflossing, voorzover die handelingen afwijken van die bij het aanvankelijk beoogde verloop van het krediet. Deze kosten worden niet verder toegerekend dan de wettelijk toegestane percentages over het vervroegd afgeloste bedrag.

Bij het aangaan van deze overeenkomst stonden die op:

- 1% indien de termijn tussen vervroegde aflossing en het overeengekomen einde van de kredietovereenkomst meer bedraagt dan één jaar;
- 0,5% indien die termijn niet meer bedraagt dan één jaar;
- Geen maximum bij een krediet van meer dan EURO 75.000.

Deze kostenaanrekening zal nooit hoger zijn dan het rentebedrag dat de Kredietnemer zou hebben betaald gedurende de termijn tussen de vervroegde aflossing en het overeengekomen einde van de kredietovereenkomst en vindt niet plaats ingeval van aflossing uit de overlijdenspolis die bij het krediet is afgesloten.

Om vervroegd af te lossen geeft Kredietnemer kennis aan de Kredietgever van het voornemen en het bedrag van vervroegde aflossing en ontvangt een opgave van de daarvoor aan te rekenen kosten. Betaling van de aflossing en de aangerekende kosten kan hij doen op dezelfde wijze als de aflossingen in de overeenkomst voorzien.

Kredietnemer is in het kader van een gehele of gedeeltelijke aflossing van het krediet te allen tijde gerechtigd bij Kredietgever een aflossingstabel op te vragen. Deze wordt uiterlijk binnen één maand na ontvangst van het verzoek door Kredietgever kosteloos aan Kredietnemer toegezonden.

#### **Artikel 6. Vertragsvergoeding**

Ingeval van te late betaling is Kredietnemer vertragsvergoeding verschuldigd over vervallen, doch niet of niet-tijdig betaalde termijnbedragen, indien deze na ontvangst van een ingebrekestelling het verschuldigde niet alsnog binnen de daarin genoemde termijn voldoet. De vertragsvergoeding wordt in dagen nauwkeurig berekend waarbij wordt uitgegaan van de in de overeenkomst genoemde debetrentevoet op jaarbasis. De vertragsvergoeding wordt maandelijks bij het saldo van het krediet opgeboekt om zelf weer rente te dragen. De voornoemde vertragsvergoeding wordt eveneens berekend over het bedrag dat door Kredietgever wordt opgeëist conform Artikel 7, voor zover Kredietnemer dit bedrag niet binnen de termijn als vermeld in de opeising heeft betaald.

#### **Artikel 7. Opeisbaarheid**

In de hierna sub a-f genoemde gevallen is Kredietgever gerechtigd betaling ineens te eisen van het krachtens deze overeenkomst verschuldigde, eventueel te vermeerderen met vertragsvergoeding.

- Kredietnemer meer dan twee maanden achterstallig is in de betaling van een vervallen termijnbedrag en na in gebreke te zijn gesteld nalatig blijft in de nakoming van zijn verplichting.
- Kredietnemer is verhuisd naar een gebied buiten Nederland dan wel redelijkerwijs kan worden aangenomen dat Kredietnemer binnen enkele maanden Nederland metterwoon zal verlaten.
- Kredietnemer is overleden en Kredietgever gegronde reden heeft om aan te nemen dat de verplichtingen uit hoofde van de overeenkomst niet zullen worden nagekomen (behoudens het bepaalde omtrent kwijtschelding bij overlijden).
- Kredietnemer in staat van faillissement is komen te verkeren of ten aanzien van Kredietnemer de schuldsanering natuurlijke personen van toepassing is verklaard.
- Kredietnemer het tot zekerheid verbonden Object heeft verduisterd.
- Kredietnemer aan Kredietgever, met het oog op het aangaan van de overeenkomst, bewust onjuiste inlichtingen heeft verstrekt van dien aard, dat Kredietgever de overeenkomst niet of niet onder dezelfde voorwaarden zou zijn aangegaan indien haar de juiste stand van zaken bekend zou zijn geweest.

#### **Artikel 8. Administratie**

- De administratie en incasso van de overeenkomst wordt uitgevoerd door Kredietgever. Kredietnemer zal alle betalingen op de door Kredietgever aangegeven wijze voldoen.
- Kredietnemer conformeert zich aan de boeken van Kredietgever behoudens tegenbewijs.
- Kredietnemer verplicht zich Kredietgever terstond ervan schriftelijk in kennis te stellen, indien hij van adres verandert. Als correspondentieadres geldt het adres van de eerste als Kredietnemer genoemde persoon, totdat Kredietgever van een van de als Kredietnemer genoemde personen een schriftelijke instructie heeft ontvangen waarbij een ander correspondentieadres wordt aangewezen. In geval Kredietnemer van woonplaats wijzigt en geen adreswijziging aan Kredietgever heeft doorgegeven, kiest
- Kredietnemer woonplaats ten kantore van Kredietgever.
- Toezeggingen door, afspraken met, of betalingen aan tussenpersonen van Kredietgever of derden, worden door Kredietgever niet erkend, tenzij deze voor ieder speciaal geval door Kredietgever schriftelijk zijn bevestigd of aanvaard.

#### **Artikel 9. Wet Bescherming Persoonsgegevens**

Op de verwerking van uw persoonsgegevens door Kredietgever zijn de Wet Bescherming Persoonsgegevens en de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen van toepassing. Crédit Agricole Consumer Finance Nederland B.V., de houdstermaatschappij van Kredietgever, is de verantwoordelijke voor het verwerken van uw persoonsgegevens, waarbij het feitelijke beheer van uw gegevens door Kredietgever geschiedt. De verwerking van deze persoonsgegevens zal in het kader van een efficiënte en effectieve bedrijfsvoering plaatsvinden, in het bijzonder gericht op de volgende activiteiten:

- a) het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten met een Kredietnemer en het afwikkelen van betalingsverkeer;
- b) het verrichten van analyses van persoonsgegevens ten behoeve van statistische en wetenschappelijke doeleinden;
- c) het uitvoeren van (gerichte) marketingactiviteiten teneinde een relatie met een Kredietnemer tot stand te brengen of in stand te houden dan wel uit te breiden;
- d) het waarborgen van de veiligheid en integriteit van de sector, daaronder begrepen het bestrijden, voorkomen en opsporen van (pogingen tot) (strafbare) gedragingen gericht tegen Kredietgever en/of een van de rechtspersonen behorende tot de groep van bedrijven waartoe Kredietgever behoort, haar cliënten en medewerkers alsmede het gebruik van en de deelname aan waarschuwingssystemen;
- e) het voldoen aan wettelijke verplichtingen;

De persoonsgegevens zijn beschikbaar voor en kunnen ten behoeve van de bovenvermelde doelen worden uitgewisseld tussen alle bedrijven die behoren tot de groep van bedrijven waartoe Kredietgever behoort en met de tussenpersoon. Kredietgever kan in het kader van de genoemde activiteiten derde partijen inschakelen.

#### **Artikel 10. Bureau Krediet Registratie (BKR)**

Kredietgever meldt deze overeenkomst bij de Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) te Tiel. BKR verwerkt deze gegevens in het Centraal Krediet Informatiesysteem ten behoeve van het voorkomen en beperken van krediet- en betaalrisico's voor de aangesloten instellingen en het voorkomen en beperken van overkreditering van kredietnemers, alsmede ten behoeve van het leveren van een bijdrage aan het voorkomen van problematische schuldsituaties. Deze gegevens worden in het kader van de eerder genoemde doelstellingen door BKR ter beschikking gesteld aan de aangesloten instellingen, hetgeen mogelijk is in feitelijke en statistisch bewerkte vorm. Naast het aanmelden van de overeenkomst heeft Kredietgever verder de verplichting op zich genomen een achterstand in de nakoming van de betalingsverplichtingen uit hoofde van deze overeenkomst van meer dan 2 maanden te melden bij BKR. Dit kan gevolgen hebben voor iedere eventuele volgende financieringsaanvraag en aanvraag voor een nieuw mobiel telefoonabonnement.

#### **BIJZONDERE BEPALINGEN - Alleen indien er sprake is van een Object.**

In deze voorwaarden wordt verstaan onder object: de roerende zaak die Kredietgever, op basis van een pandrecht, tot zekerheid dient.

#### **Artikel 11. Afgifte object**

- a. In de Artikel 7 sub a-f genoemde gevallen heeft Kredietgever tevens het recht om afgifte van het Object te vorderen. Bij overeenkomsten met een kredietbedrag tot en met EUR 40.000,- vervalt dit recht, zodra meer dan drievierde deel van de krediet som is afgelost. Door afgifte van het Object wordt de overeenkomst ontbonden en kan Kredietgever met inachtneming van de hiervoor geldende wettelijke bepalingen tot verkoop van het Object overgaan. Bij ontbinding is Kredietnemer verschuldigd het overeenkomstig het bepaalde in Artikel 5 berekende bedrag, vermeerderd met eventuele vertragsvergoeding.
- b. Kredietnemer kan de afgifte en ontbinding ongedaan maken door binnen veertien dagen aan Kredietgever het achterstallige bedrag vermeerderd met vertragsvergoeding te betalen. Bij herhaalde afgifte heeft Kredietnemer bedoeld recht slechts na betaling van het totale bedrag, dat bij ontbinding verschuldigd zou zijn.
- c. Indien het Object onderhands wordt verkocht, zal de waarde daarvan voor partijen bindend worden vastgesteld door een door Kredietgever aan te wijzen te goeder naam en faam bekend staande deskundige.
- d. De vastgestelde waarde of een eventueel hogere opbrengst wordt in mindering gebracht op het door Kredietnemer verschuldigde bedrag; een eventueel overschot zal aan Kredietnemer worden uitbetaald.

#### **Artikel 12. Verplichtingen ten aanzien van het Object**

- a. Zolang Kredietgever rechten op het Object kan doen gelden is Kredietnemer verplicht: het Object zorgvuldig te bewaren, te gebruiken en te onderhouden; het Object niet te verkopen, te verruilen, te bezwaren, te verhuren of in gebruik te geven; te zorgen dat het Object niet wordt gebruikt of behandeld in strijd met enig wettelijk voorschrift.
- b. Kredietnemer is verplicht ieder die enig recht ten aanzien van het Object wil uitoefenen te informeren omtrent de rechten van Kredietgever en van dergelijke aanspraken onmiddellijk kennis te geven aan Kredietgever onder overlegging van alle terzake dienende bescheiden.
- c. Kredietnemer vrijwaart Kredietgever tegen alle aanspraken op grond van overtredingen van wetten, verordeningen en geldende bepalingen betrekking hebbende op de staat en het gebruik van het Object. Indien Kredietgever toch voor deze overtredingen wordt aangesproken, zal Kredietgever de kosten daarvan aan Kredietnemer in rekening brengen.
- d. De rechten welke Kredietgever op grond van de overeenkomst op het Object kan doen gelden worden geacht reeds nu voor alsdan mede gevestigd te zijn op eventuele vervangende Objecten welke door

Kredietnemer met toestemming van Kredietgever voor het oorspronkelijke Object in de plaats worden gesteld.

#### **Artikel 13. Schade/verzekering**

- a. Kredietnemer houdt het Object voor eigen rekening en risico onder zich. Kredietnemer verplicht zich het Object voldoende te verzekeren bij een maatschappij naar eigen keuze. Bij overeenkomsten met een kredietbedrag vanaf EUR 40.000,- kan Kredietgever nadere eisen stellen ten aanzien van verzekering en verzekeringsvoorwaarden, alsmede bepalen dat de polis bij haar blijft berusten zolang Kredietgever enig belang bij het Object heeft.
- b. Kredietnemer is verplicht bij het aangaan van de verzekeringsovereenkomst of althans zo spoedig mogelijk de verzekeraar mededeling te doen van het pandrecht van de Kredietgever en een bewijs hiervan aan Kredietgever ter hand te stellen.
- c. Kredietnemer staat er voor in, dat door hem, voorzover met betrekking tot het Object wettelijk vereist, een aansprakelijkheidsverzekering is afgesloten en dat deze verzekering van kracht zal blijven zolang Kredietgever rechten op het Object kan doen gelden. Kredietnemer verplicht zich Kredietgever op eerste aanmaning schadeloos te stellen voor de nadelige gevolgen, welke uit veronachtzaming van deze garantie voor Kredietgever mochten voortvloeien door aanspraken van derden.
- d. Kredietnemer verplicht zich eventuele schadeopeningen, het Object betreffende, aan te wenden voor herstel c.q. vervanging van het Object.
- e. Kredietnemer is verplicht tenietgaan of verlies van het Object aan Kredietgever te melden. Kredietgever heeft een pandrecht op de vordering die voor het Object in de plaats komt. Dit pandrecht eindigt indien Kredietnemer gelijkwaardige vervangende zekerheid stelt. Bij overeenkomsten met een krediet som tot en met EUR 40.000,- eindigt dit pandrecht tevens zodra Kredietnemer drievierde deel van de krediet som heeft afgelost.
- f. Kredietnemer is verplicht aan Kredietgever of aan een of meer door deze aan te wijzen experts gelegenheid te verschaffen het Object te onderzoeken, zonder daarbij verplicht te zijn deze toe te laten tot zijn woning of erf.
- g. Kredietgever is tot generlei garantie of vrijwaring gehouden en niet aansprakelijk voor schade bij of door de levering danwel het gebruik van het Object ontstaan.

#### **Artikel 14. Onjuiste aanvraaggegevens**

- a. Bij het aangaan van de kredietovereenkomst gaat Kredietgever uit van de juistheid van de gegevens welke bij de kredietaanvraag zijn verstrekt. Indien mocht blijken dat deze gegevens niet juist zijn, vervalt de verplichting van Kredietgever tot (verdere) uitbetaling van kredietbedragen.
- b. Indien Kredietgever nog geen enkele uitbetaling uit hoofde van de kredietovereenkomst heeft gedaan en Kredietgever zich beroept op het sub a) gestelde heeft dit zonder nadere aankondiging van Kredietgever ontbinding van de kredietovereenkomst tot gevolg.
- c. Indien Kredietgever reeds een of meerdere uitbetalingen uit hoofde van de kredietovereenkomst heeft gedaan en Kredietgever zich beroept op het sub a) gestelde, vindt ten aanzien van reeds uitbetaalde bedragen het bepaalde in Artikel 7 sub f toepassing.

#### **Artikel 15. Doorwerking bedenktijd met betrekking tot object**

Indien enige wettelijke bepaling een bedenktijd toekent in de overeenkomst tot levering van het Object en Kredietnemer binnen de daarvoor geldende bedenktijd van deze mogelijkheid tot herroeping jegens leverancier gebruik heeft gemaakt, is Kredietnemer van rechtswege evenmin langer gebonden aan de kredietovereenkomst. Kredietnemer is dan gehouden tot onverwijld terugbetaling op dezelfde voet als voorzien bij herroeping onder de huurkoop zelf.

#### **Artikel 16. Doorwerking aanspraak op contractconforme levering object**

Indien het Object niet aan de voorwaarden van de overeenkomst voor de levering van het Object beantwoordt en Kredietnemer zijn rechten ter zake daarvan jegens de leverancier heeft ingeroepen, maar er niet in is geslaagd, naar de uit de wet voortvloeiende voorwaarden, te verkrijgen waarop hij volgens de genoemde overeenkomst recht heeft, is Kredietnemer gerechtigd zijn rechten jegens Kredietgever geldend te maken.

#### **Artikel 17. Slotbepaling**

Op deze overeenkomst is Nederlands recht van toepassing.