

ALGEMENE KREDIETVOORWAARDEN

Particulier

1 Definities

In deze Voorwaarden wordt verstaan onder

- a **De bank**
SNS Bank N.V., alsmede haar rechtsopvolgers.
- b **De kredietnemer**
Degene(n) aan wie door de bank het krediet is verstrekt, daaronder mede begrepen de medekredietnemer.
- c **De kredietovereenkomst**
De tussen de bank en kredietnemer gesloten overeenkomst van kredietverlening, waarvan deze algemene voorwaarden integraal deel uitmaken.
- d **Het krediet**
Een door de bank aan de kredietnemer verstrekt bedrag, dat de kredietnemer krachtens de kredietovereenkomst aan de bank verschuldigd is of te eniger tijd mocht worden.
- e **De dispositieruimte**
Het bedrag dat de kredietnemer krachtens de kredietovereenkomst ter vrije keuze geheel of ten dele kan opnemen.
- f **De rekening**
De rekening waarop het aan de kredietnemer verstrekte krediet door de bank wordt geadministreerd.
- g **Het termijnbedrag**
Het krachtens de kredietovereenkomst periodiek door de kredietnemer aan de bank verschuldigde bedrag.
- h **De kredietvergoeding**
De krachtens de kredietovereenkomst periodiek door de kredietnemer aan de bank verschuldigde rente, berekend over het krediet.
- i **Vaste kredietvergoeding**
Kredietvergoeding ten aanzien waarvan bij het aangaan van de kredietovereenkomst is overeengekomen dat het kredietvergoedingspercentage per betalingstermijn gedurende de looptijd gelijk blijft.
- j **Variabele kredietvergoeding**
Kredietvergoeding ten aanzien waarvan bij het aangaan van de kredietovereenkomst is overeengekomen dat het kredietvergoedingspercentage gedurende de looptijd kan worden gewijzigd.
- k **De bankpas**
Een door de bank aan de kredietnemer verstrekte pas, daaronder mede begrepen een SNS Wereldpas met pincode.

2 Hoofdelijkheid

- 1 Indien meerdere personen kredietnemer zijn, zullen deze steeds en onder alle omstandigheden jegens de bank hoofdelijk aansprakelijk zijn.
- 2 Verbintenissen uit hoofde van de kredietovereenkomst zullen steeds en onder alle omstandigheden ondeelbaar zijn.

3 Terbeschikkingstelling van het krediet

Aan de kredietnemer kan door de bank worden verstrekt

- 1 Een krediet met een variabele kredietvergoeding, met de mogelijkheid dat de kredietnemer gedurende een in de kredietovereenkomst nader omschreven periode zelf kan bepalen wanneer hij van de aan hem toegekende dispositieruimte een deel of het geheel wenst op te nemen, zijnde
 - a Een Rekening-courantkrediet of roodstand op de betaalrekening, die in de administratie van de bank krachtens een rekening-courant verhouding wordt gedebiteerd voor al hetgeen de kredietnemer aan de bank, uit welken hoofde ook, verschuldigd is of wordt en wordt gecrediteerd voor hetgeen in mindering daarvan kan strekken, of
 - b Een krediet waarbij de kredietnemer de verplichting op zich neemt tot de terugbetaling van het krediet door middel van de betaling van overeengekomen termijnbedragen.
- 2 Een krediet met een vaste kredietvergoeding, waarbij de kredietnemer het gehele bedrag op een in de kredietovereenkomst nader omschreven moment, in één (1) keer moet opnemen en met de verplichting tot een vaste aflossing van het krediet door middel van de betaling van overeengekomen termijnbedragen.
- 3 Indien het een kredietovereenkomst betreft die voldoet aan het gestelde in artikel 3 lid 1, kan de kredietnemer als volgt over de ter beschikking staande dispositieruimte beschikken
 - ⊙ Door inzending van optisch leesbare overschrijvingsformulieren.
 - ⊙ Door gebruikmaking van de SNS Wereldpas.
 - ⊙ Door overboeking via SNS Internet Bankieren.

4 Vervroegde aflossing

- 1 Zolang aan de voorwaarden van dit artikel is voldaan, is het mogelijk geheel of gedeeltelijk vervroegd af te lossen, zonder dat de bank hiervoor extra kosten in rekening brengt.

- 2 De kredietnemer is gerechtigd, naast de overeengekomen termijnbedragen, extra aflossingen te doen, alsmede de kredietovereenkomst op te zeggen onder gelijktijdige algehele aflossing van het opgenomen krediet, inclusief rente en kosten.
- 3 Gedeeltelijke vervroegde aflossing is slechts toegestaan door betaling ter grootte van een termijnbedrag of een veelvoud daarvan, overeenkomstig de in de kredietovereenkomst vastgestelde betalingsregeling en op het tijdstip waarop een regulier termijnbedrag dient te worden voldaan. Bij gedeeltelijke vervroegde aflossing zal, na de laatste termijnbetaling, de contractuele kredietvergoeding opnieuw worden berekend.

5 Algehele aflossingsverplichting

De kredietnemer die een kredietovereenkomst aangaat met de bank, is verplicht het krediet bij het bereiken van de 75-jarige leeftijd geheel af te lossen. In geval van meerdere kredietnemers bestaat de verplichting tot het geheel aflossen van het krediet op het moment dat een van de kredietnemers als eerste de leeftijd van 75 jaar bereikt.

6 Betaling

- 1 Alle betalingen uit hoofde van de kredietovereenkomst geschieden in gangbaar wettig betaalmiddel, zonder enige aftrek, verrekening of kosten voor de bank ter plaatse binnen Nederland als door de bank te bepalen of door afschrijving van een betaalrekening die de kredietnemer bij de bank aanhoudt of op enige andere in de kredietovereenkomst genoemde wijze.
- 2 De bank is bevoegd alle betalingen van al hetgeen de kredietnemer uit hoofde van de kredietovereenkomst aan de bank schuldig is of zal worden, te boeken ten laste van een betaalrekening ten name van kredietnemer bij de bank.
- 3 Indien de rekeninghouder van de in lid 2 bedoelde betaalrekening niet de kredietnemer is, zal in geval de rekeninghouder geen volmacht verleent tot het boeken van betalingen ten laste van de betaalrekening, dan wel de verstrekte volmacht, om welke reden dan ook, intrekt of de volmacht al dan niet van rechtswege vervalt, dan wel dat het saldo van de betaalrekening ontoereikend is, de kredietnemer ervoor zorgdragen dat de bank op de vervaldata de beschikking heeft over de krachtens de kredietovereenkomst verschuldigde bedragen.
- 4 De kredietnemer is, na ingebrekestelling, in geval van te late betaling van enig door hem krachtens de kredietovereenkomst verschuldigd bedrag, over het te laat betaalde bedrag, een direct opeisbare verdragingsvergoeding verschuldigd. Deze verdragingsvergoeding zal nimmer meer zijn dan het in de kredietovereenkomst genoemde effectieve percentage van de kredietvergoeding. De verdragingsvergoeding zal worden berekend over het bedrag van de te late betaling, met ingang van de dag na die waarop de in de ingebrekestelling genoemde termijn voor nakoming is verstreken tot de dag waarop deze teniet is gegaan. De verdragingsvergoeding dient tegelijkertijd met de voldoening van het te laat betaalde bedrag te worden voldaan.

7 Zekerheid

Indien krachtens de kredietovereenkomst op het door de kredietnemer met het krediet aangeschafte (in eigendom verkregen) object een pandrecht is of zal worden gevestigd tot meerdere zekerheid voor de nakoming van de verplichtingen uit hoofde van de kredietovereenkomst, is het de kredietnemer verboden dit object zonder de schriftelijke toestemming van de bank te vervreemden, te verhuren, te bezwaren of anderszins aan derden in gebruik te geven.

8 SNS Wereldpas

Aan de kredietnemer wordt door de bank een SNS Wereldpas met bijbehorende pincode verstrekt, indien het een kredietovereenkomst betreft die voldoet aan het gestelde in artikel 3 lid 1. Voor het gebruik en de nadere voorwaarden van de SNS Wereldpas gelden voorts de voorwaarden van het Reglement Privérekening, met uitzondering van de paragrafen en bepalingen over incasso.

9 Overlijden kredietnemer(s)

In geval van overlijden van de kredietnemer(s) scheldt de bank alle verplichtingen tot betaling van de termijnbedragen inclusief de kredietvergoeding(en) kwijt, met ingang van één maand nadat de bank de overlijdensakte of ander door de bank te bepalen bewijs van overlijden heeft ontvangen. Zo mogelijk zal de bank de ontvangst schriftelijk bevestigen aan het haar bekende adres van de erflater. De kwijtschelding is alleen van toepassing, indien het een in de kredietovereenkomst genoemde kredietnemer betreft en deze kredietnemer de in de kredietovereenkomst genoemde leeftijd nog niet heeft bereikt. De kwijtschelding is niet van toepassing op eventuele achterstallige termijnbedragen en/ of achterstallige kredietvergoeding(en) en is eveneens niet van toepassing indien

- a het een creditcard met de faciliteit gespreide betaling betreft, dan wel
- b de kredietnemer de leeftijd van 75 jaar heeft bereikt, dan wel
- c het krediet opeisbaar is, dan wel
- d het overlijden het gevolg is geweest van oorlogshandelingen, burgerlijke onlusten, of daarmee overeenkomende omstandigheden, natuurrampen of zelfdoding indien het krediet tot één jaar voor zelfdoding werd aangegaan.

10 Opzegging en onmiddellijke opeisbaarheid

- 1 De bank is te allen tijde bevoegd de opnamen van het krediet te beperken of te weigeren alsmede de kredietovereenkomst te beëindigen middels een schriftelijke opzegging, met inachtneming van een opzegtermijn van twee maanden. De bank zal op verzoek van de kredietnemer de reden van de opzegging van de kredietovereenkomst verstrekken. De kredietnemer is te allen tijde bevoegd het krediet op te zeggen met inachtneming van een opzegtermijn van één maand.

- 2 Het krediet is zonder enige voorafgaande (schriftelijke) formaliteit onmiddellijk opeisbaar, indien de kredietnemer:
 - a gedurende tenminste twee maanden achterstallig is in de betaling van een vervallen termijnbedrag en hij, na in gebreke te zijn gesteld, nalatig blijft in de nakoming van zijn verplichting(en).
 - b in het buitenland gaat wonen of redelijkerwijs kan worden aangenomen dat de kredietnemer binnen enkele maanden Nederland zal verlaten.
 - c in staat van faillissement is verklaard, de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (voorlopig) op hem van toepassing is verklaard, onder bewind is gesteld, dan wel in surséance van betaling is komen te verkeren.
 - d met het oog op het aangaan van de krediet-overeenkomst, bewust onjuiste inlichtingen heeft verstrekt van dien aard dat de bank de overeenkomst niet of niet onder dezelfde voorwaarden zou hebben aangegaan als de juiste stand van zaken bekend zou zijn geweest, één en ander ter beoordeling van de bank.
- 3 De kredietnemer verbindt zich de bank onverwijld te (doen) verwittigen van het voorvallen van een of meer van de omstandigheden in dit artikel vermeld en voorts van alle andere voorvallen, welke voor de bank in verband met de opeisbaarheid van het krediet van belang kunnen zijn.

11 Einde krediet

- 1 In het geval de kredietovereenkomst een krediet-overeenkomst is als bedoeld in artikel 3, lid 1 b of lid 2 eindigt deze door verloop van de in de krediet-overeenkomst overeengekomen termijn of het bereiken door de kredietnemer van de in de kredietovereenkomst genoemde leeftijd, doch uiterlijk bij het bereiken van de 75-jarige leeftijd van de kredietnemer.
- 2 Bij opzegging, opeising of expiratie van het krediet blijven de rechten, welke voor de bank voortvloeien uit de kredietovereenkomst en de onderhavige voorwaarden onverkort van toepassing, zolang de kredietnemer niet aan al zijn verplichtingen uit de kredietovereenkomst jegens de bank heeft voldaan.

12 Bureau Krediet Registratie

- 1 De bank meldt de kredietovereenkomst bij de Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) te Tiel. BKR verwerkt deze gegevens in het Centraal Krediet Informatie-systeem ten behoeve van het voorkomen en beperken van krediet- en betaalrisico's voor aangesloten organisaties en het voorkomen en beperken van overkreditering van betrokkenen, 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 organisaties, hetgeen mogelijk is in feitelijke en statistisch bewerkte vorm.

- 2 De bank is verplicht een achterstand in de nakoming van een betalingsverplichting te melden bij BKR. Bij een krediet met een vaste kredietvergoeding vindt melding plaats wanneer de achterstand twee maanden belooft. Bij een krediet met een variabele kredietvergoeding vindt melding plaats bij een achterstand van vier maanden. Melding van een achterstand kan gevolgen hebben voor iedere eventuele volgende financieringsaanvraag en aanvraag voor een nieuw mobiel telefoonabonnement.
- 3 De bank wint voor het aangaan van de krediet-overeenkomst inlichtingen in omtrent de kredietpositie van de kredietnemer. De bank behoudt zich het recht voor een aanvraag af te wijzen. Informatie omtrent een eventuele afwijzing wordt uitsluitend na een schriftelijk verzoek daartoe verstrekt.

13 Bescherming persoonsgegevens

- 1 De bij de aanvraag of wijziging van een financiële dienst verstrekte persoonsgegevens worden door de bank, respectievelijk een andere tot SNS REAAL N.V. behorende rechtspersoon, verwerkt ten behoeve van het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten inzake financiële diensten en het beheren van de daaruit voortvloeiende relaties, met inbegrip van de voorkoming en bestrijding van fraude en het uitvoeren van activiteiten gericht op de vergroting van het klantenbestand.
- 2 Op de verwerking van persoonsgegevens zijn de Wet Bescherming Persoonsgegevens (WBP) en de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen (Gedragscode) van toepassing. In de Gedragscode is de WBP specifiek uitgewerkt voor banken en verzekeraars. De Gedragscode is te downloaden van de website van de Nederlandse Vereniging van Banken (www.nvb.nl).
- 3 De bank wijst er in het kader van de WPB op dat, in geval van betalingsachterstand, de in artikel 12 genoemde gegevens verstrekt kunnen worden aan personen of instanties die door de bank belast zijn met incasso.
- 4 SNS REAAL N.V. heeft haar verwerkingen van persoonsgegevens gemeld bij het College Bescherming Persoonsgegevens (CBP). Deze meldingen zijn opgenomen in het openbaar register van het CBP, zie www.cbpweb.nl.
- 5 Het volledige privacyreglement van de bank is te raadplegen op snsbank.nl.

14 Toepasselijke algemene voorwaarden, rangorde en wijzigingsrecht

- 1 Op de verhouding tussen de kredietnemer en de bank zijn naast de onderhavige Algemene Kredietvoorwaarden Particulier voorts van toepassing het Reglement Privé-rekening (met uitzondering van de paragrafen en bepalingen over incasso) en de Algemene (Bank)voorwaarden.

- 2 In geval van strijdigheid tussen de kredietovereenkomst en/of de toepasselijke algemene voorwaarden, geldt de volgende rangorde: 1) de kredietovereenkomst, 2) deze Algemene Kredietvoorwaarden Particulier, 3) het Reglement Privérekening met uitzondering van de paragrafen en bepalingen over incasso en 4) de Algemene (Bank)voorwaarden.
- 3 Het beroep van de bank en/of de kredietnemer op al dan niet handmatig bijgeschreven afwijkingen van de kredietovereenkomst en/of de toepasselijke algemene voorwaarden, zal slechts van kracht zijn indien deze afwijkingen in de kredietovereenkomst of een andere schriftelijke akte tussen partijen zijn opgenomen en geparafeerd.
- 4 De bank heeft te allen tijde het recht deze voorwaarden te wijzigen of aan te vullen, waarvan de kredietnemer schriftelijk in kennis wordt gesteld. De kredietnemer dient binnen dertig dagen na verzending van de kennisgeving schriftelijk mededeling te doen dat hij niet met de wijzigingen of aanvullingen instemt. Indien de kredietnemer geen schriftelijke mededeling hierover doet, wordt de kredietnemer geacht in te stemmen met de wijzigingen of aanvullingen van deze voorwaarden.
- 5 Als een bepaling in de kredietovereenkomst, deze Algemene Kredietvoorwaarden Particulier of andere toepasselijke algemene voorwaarden nietig of vernietigbaar is, dan heeft dit niet tot gevolg dat een andere bepaling daarvan (deels) nietig of vernietigbaar is. Als een bepaling in de kredietovereenkomst of de toepasselijke algemene voorwaarden nietig of vernietigbaar is, wordt zij vervangen door een geldige bepaling die het meest de strekking van de nietige of vernietigbare bepaling benadert.
- 6 De bank is bevoegd, gelijk de kredietnemer hiertoe bij voorbaat toestemming voor verleent, de rechten en verplichtingen (geheel of gedeeltelijk) uit de kredietovereenkomst aan derden over te dragen en/of voor de uitvoering daarvan derden in te schakelen.

15 Toepasselijk recht/ geschillenregeling/ bevoegde rechter

- 1 Op hetgeen in deze en andere toepasselijke algemene voorwaarden en de kredietovereenkomst is bepaald, is Nederlands recht van toepassing.
- 2 Als de kredietnemer niet tevreden is over de dienstverlening van de bank, wendt hij zich eerst tot de bank op de manier zoals omschreven in de SNS Dienstenwijzer.
- 3 Geschillen tussen de kredietnemer en de bank over het krediet, de dienstverlening terzake het krediet, de kredietovereenkomst of de toepasselijke algemene voorwaarden worden uitsluitend voorgelegd aan de bevoegde Nederlandse rechter, uitgezonderd dwingend recht en uitgezonderd het volgende:
 - a de kredietnemer kan een geschil ook voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) volgens het reglement van het KiFiD. Meer informatie over het KiFiD is opgenomen in de SNS Dienstenwijzer.
 - b de bank kan een geschil ook voorleggen aan de voor de kredietnemer in aanmerking komende buitenlandse rechter.