Algemene Bepalingen Consumptief krediet

Inleiding

Deze Algemene Bepalingen Consumptief krediet gelden voor alle leningen die door SVn worden verstrekt aan particulieren waarbij geen zekerheid (bijvoorbeeld recht van hypotheek) wordt gevestigd.

Begripsbepalingen

ARTIKEL 1

In deze Algemene Bepalingen Consumptief krediet wordt verstaan onder:

Lening

Elke lening die op grond van de Leningdocumentatie door SVn aan een Schuldenaar is verstrekt.

Leningdocumentatie

Alle schriftelijke stukken waarin afspraken staan over een Lening: de aanvaarde offerte, de overeenkomst van lening, de in deze stukken van toepassing verklaarde voorwaarden en bepalingen, waaronder deze Algemene Bepalingen Consumptief krediet, alsmede elk stuk waarin aanvullingen en/of wijzigingen en/of uitwerkingen op of in de hiervoor genoemde stukken worden aangebracht voor zover daarmee uitdrukkelijk of stilzwijgend door de Schuldenaar is ingestemd.

Schuld

De schuld bestaat uit:

- de hoofdsom van de Lening met rente en kosten, boete en vergoedingen waartoe de Lening aanleiding mocht geven;
- de door SVn voor de Schuldenaar gedane betalingen;
- al hetgeen SVn van de Schuldenaar uit hoofde van de Lening te vorderen heeft of op enig moment te vorderen zal hebben.

Schuldenaar

Degene die van SVn een Lening heeft ontvangen, diens medeschuldenaar, alsmede – voor zover de Algemene Bepalingen Consumptief krediet op hem van toepassing kunnen zijn –de borg en de rechtsopvolgers van alle hier genoemden.

SVn

Stichting Stimuleringsfonds Volkshuisvesting Nederlandse gemeenten, statutair gevestigd te Hoevelaken en kantoorhoudende te Amersfoort.

Hoofdelijke aansprakelijkheid

ARTIKEL 2

Indien meerdere Schuldenaren samen een Lening hebben ontvangen van SVn, zijn zij ieder voor zich tegenover SVn steeds hoofdelijk aansprakelijk voor de gehele Schuld. De verbintenissen met SVn zijn ondeelbaar. De Schuldenaar kan geen beroep doen op de rechten die hij te zijner bevrijding zou kunnen ontlenen aan artikel 6:9 BW of enige andere wettelijke bepaling, zodat bijvoorbeeld ingeval van kwijtschelding of een bij overeenkomst te verlenen ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid aan een Schuldenaar de hoofdelijke medeschuldenaar voor de gehele Schuld aansprakelijk blijft. Mededelingen van SVn aan de in de overeenkomst van lening eerstgenoemde Schuldenaar zullen gelden als mededelingen aan álle hoofdelijk verbonden Schuldenaren, tenzij anders aangegeven.

De looptijd en aflossing van de Lening

ARTIKEL 3

De looptijd van de Lening en de wijze van aflossing is in de Leningdocumentatie vermeld. Aan het einde van de looptijd van de Lening moet de Schuld door de Schuldenaar geheel aan SVn zijn voldaan. Indien in de Leningdocumentatie geen looptijd is overeengekomen, bedraagt de looptijd van de Lening 15 jaar. De looptijd begint op de dag waarop de Schuldenaar de Leningdocumentatie heeft ondertekend.

Rente

ARTIKEL 4

1. De rente over de eerste maand wordt vanaf de ingangsdatum van de Lening naar het in de Leningdocumentatie overeengekomen percentage berekend over de Schuld. Gedurende de looptijd wordt aan het eind van elke maand de dan nog openstaande Schuld vastgesteld. Voor de daaropvolgende maand wordt de rente naar het overeengekomen percentage berekend over deze Schuld. Voor de berekening van de rente wordt de maand op 30 dagen en het jaar op 360 dagen gesteld.
2. Het voor de Lening geldende rentepercentage is vast gedurende de looptijd van de lening.

Bouwdepot

ARTIKEL 5

1. Indien de Lening beschikbaar gesteld wordt door middel van storting van het bedrag in een bouwdepot, gaat het bouwdepot in op de ingangsdatum van de Lening. Het bouwdepot loopt standaard 12 maanden en kan op verzoek van de Schuldenaar éénmalig met maximaal 12 maanden worden verlengd tot in totaal maximaal 24 maanden. Het bouwdepot wordt beëindigd zodra de Lening volledig is opgenomen of zodra mocht blijken dat de verbouwing aan het Onderpand gereed is. Na uiterlijk 24 maanden wordt het bouwdepot afgesloten. Is er bij afsluiting nog een tegoed in het bouwdepot aanwezig, dan wordt dit gebruikt als extra aflossing op de Lening.
2. SVn behoudt zich het recht voor om, indien er gedurende 6 maanden geen transacties op het bouwdepot plaatsvinden, het bouwdepot te sluiten en het resterende tegoed op de Lening af te lossen.
3. Over het tegoed in het bouwdepot ontvangt de Schuldenaar gedurende maximaal 12 maanden een in de Leningdocumentatie vermelde creditrente. De creditrente wordt verrekend met het periodiek verschuldigde bedrag.
4. Een tekort in het bouwdepot is niet toegestaan.
5. Voor het declareren van bedragen, die ten laste van het bouwdepot komen, dient de Schuldenaar gebruik te maken van de hiertoe beschikbaar gestelde declaratieformulieren. De gemaakte kosten worden door SVn rechtstreeks uitbetaald aan de bedrijven die de werkzaamheden hebben uitgevoerd.
6. Wanneer de Schuldenaar een factuur heeft voorgeschoten dan dient hij hiervan een betaalbewijs te overleggen. Na akkoord betaalt SVn de gemaakte kosten uit aan de Schuldenaar. Eventuele bancaire kosten voor het betalingsverkeer (bijvoorbeeld buitenlandse of spoedbetalingen) worden aan de Schuldenaar doorberekend.
7. De Schuldenaar kan nota's declareren zolang er voldoende saldo is in het bouwdepot. Indien het resterende saldo in het bouwdepot onvoldoende is om de factuur volledig te voldoen, betaalt SVn het resterende saldo uit aan het bedrijf dat de werkzaamheden heeft uitgevoerd. De Schuldenaar dient het resterende verschuldigde bedrag dan uit eigen middelen te betalen.
8. De Schuldenaar kan geen eigen geld in het bouwdepot storten.

Betaling van rente, aflossing, kosten en andere bedragen

ARTIKEL 6

Wanneer in de Leningdocumentatie is overeengekomen dat de Schuldenaar verplicht is periodiek een bedrag aan SVn te betalen, geldt het volgende:

1. het periodiek verschuldigde bedrag moet worden voldaan in de overeengekomen termijnen. Het bedrag moet steeds op tijd worden voldaan, dat betekent op de eerste dag van de periode volgend op de periode waarop de betaling betrekking heeft (de vervaldag) en moet dan bij SVn zijn ontvangen.
2. het door de Schuldenaar periodiek te betalen bedrag wordt herzien:
   a. na een extra aflossing op de Lening;
   b. indien periodieke aflossing is overeengekomen en tijdens de looptijd van de Lening blijkt dat de Schuld niet binnen de daarvoor overeengekomen looptijd kan worden afgelost.
3. de periodiek te betalen bedragen zijn op de vervaldag opeisbaar. Alle door de Schuldenaar te verrichten betalingen moeten zonder korting of verrekening worden voldaan in euro op de door SVn aangegeven wijze en zonder kosten voor SVn. Alle betalingen, waaronder die per (automatische) incasso, worden geacht te zijn voldaan indien zij door SVn zijn ontvangen;
4. indien SVn enige betaling voor rekening van de Schuldenaar verricht, is de Schuldenaar verplicht het door SVn betaalde bedrag terug te betalen per de datum waarop het bedrag door SVn is overgemaakt. Deze datum wordt als vervaldag aangemerkt in de zin van artikel 6:83 BW;
5. kosten als bedoeld in artikel 9, die door SVn zijn betaald maar voor rekening van de Schuldenaar zijn, alsmede alle andere niet periodiek verschuldigde bedragen kunnen afzonderlijk in rekening worden gebracht en zijn verschuldigd. Een en ander doet niets af aan het bepaalde in artikel 11;
6. alle op basis van het vorige lid verschuldigde bedragen zijn opeisbaar per de in lid 4 genoemde datum;
7. SVn rekent in onderstaande volgorde alle door de Schuldenaar betaalde bedragen in verband met de Lening toe:
   a. terugbetaling van door SVn voor de Schuldenaar betaalde bedragen of gemaakte kosten;
   b. vergoedingen of andere op grond van de Leningdocumentatie verschuldigde bedragen;

c. rente;
d. aflossing.

8. SVn zal over hetgeen op basis van de Lening wordt ontvangen nooit rente verschuldigd zijn.

Te late betaling

ARTIKEL 7

1. Indien en zodra aan een verplichting tot betaling aan SVn niet of niet volledig binnen de daarvoor geldende termijn of tegen de overeengekomen vervaldag is voldaan, is de Schuldenaar in verzuim zonder dat daar een ingebrekestelling voor is vereist.
2. Als een opeisbaar bedrag niet of niet volledig binnen de daarvoor geldende termijn of tegen de vervaldag is voldaan, is de Schuldenaar een vergoeding verschuldigd. Voor zover nodig in afwijking van het bepaalde in artikel 6:92 BW doet deze vergoeding geen afbreuk aan de bevoegdheid van SVn om nakoming en/of schadevergoeding te vorderen.
3. De vergoeding is gelijk aan de wettelijke rente over het opeisbare bedrag. Tevens kunnen administratie en/of incassokosten in rekening worden gebracht bij te late betaling.
4. De vergoeding is, zonder nadere ingebrekestelling, verschuldigd vanaf de vervaldag van het opeisbare bedrag tot de datum van betaling daarvan. De vergoeding is onmiddellijk opeisbaar, ook in gedeelten, met dien verstande dat geen vergoeding over de vergoeding zal worden berekend. SVn is bevoegd vervallen vergoedingsbedragen en/of administratiekosten en/of incassokosten telkens per het einde van een maand aan het saldo van de Lening toe te voegen.
5. Voor de berekening van de vergoeding wordt een maand gesteld op 30 dagen en een jaar op 360 dagen.

Verrekening

ARTIKEL 8

SVn is te allen tijde bevoegd om vorderingen van een Schuldenaar op SVn te verrekenen met de Schuld. SVn mag ook verrekenen als de vordering van de Schuldenaar en/of de Schuld niet opeisbaar is.

Kosten voor rekening van de schuldenaar

ARTIKEL 9

1. Naast hetgeen verder in de Leningdocumentatie is bepaald, komen voor rekening van de Schuldenaar alle kosten van incasso, opeising, ontslag hoofdelijke aansprakelijkheid en omzetten leningvorm.
2. Als de Schuldenaar de kosten zoals in dit artikel bedoeld niet (volledig) betaalt, is SVn bevoegd het verschuldigde namens en voor rekening van de Schuldenaar te voldoen en het betaalde met de eventueel door hem gemaakte kosten op een door hem te bepalen wijze terug te vorderen.

Kennisgeven en toezending van bescheiden

ARTIKEL 10

1. De Schuldenaar is verplicht wijzigingen in zijn contactgegevens (adres, telefoonnummer of e-mailadres) direct schriftelijk aan SVn door te geven.
2. Door het opgeven van een e-mailadres geeft de Schuldenaar SVn toestemming om correspondentie over de Lening per e-mail aan het opgegeven e-mailadres te sturen.
3. De Schuldenaar is verplicht direct aan SVn toe te zenden: alle bescheiden, stukken, gegevens, (overheids-)beschikkingen en vergunningen betreffende de Schuldenaar die in het kader van de Lening van belang kunnen zijn. Deze verplichting betreft in elk geval de bescheiden, stukken of gegevens die betrekking hebben op situaties of omstandigheden die overeenkomstig het bepaalde in artikel 11 van deze Algemene Bepalingen Consumptief krediet tot opeisbaarheid van de Schuld kunnen leiden.
4. In afwijking van artikel 6:48 BW is SVn bij voldoening van een Schuld niet verplicht tot afgifte van het aan die Schuld ten grondslag liggende bewijsstuk.
5. Iedere Schuldenaar heeft aan iedere mede-Schuldenaar de bevoegdheid verleend om namens hem alle mededelingen en aanzeggingen die SVn met betrekking tot de Lening doet, te ontvangen en daarvan kennis te nemen. Ieder Schuldenaar is bevoegd om namens iedere mede-Schuldenaar aan SVn mededelingen te doen.

Opeisbaarheid

ARTIKEL 11

1. Onverminderd het bepaalde in de Leningdocumentatie is de Schuld van de zijde van SVn niet opeisbaar.
2. De Schuld is echter onmiddellijk opeisbaar indien:
   a. de Schuldenaar, die gedurende ten minste twee maanden achterstallig is in de betaling van een vervallen termijnbedrag, na in gebreke te zijn gesteld nalatig blijft in de nakoming van zijn verplichtingen;
   b. de Schuldenaar zijn vaste woonplaats in Nederland heeft verlaten, dan wel

redelijkerwijs kan worden aangenomen dat de Schuldenaar binnen enkele maanden zijn vaste woonplaats in Nederland zal verlaten;

c. de Schuldenaar is overleden en SVn gegronde reden heeft om aan te nemen dat diens verplichtingen uit hoofde van de overeenkomst van lening niet zullen worden nagekomen;

d. de Schuldenaar in staat van faillissement is komen te verkeren of ten aanzien van de Schuldenaar de schuldsaneringsregeling natuurlijke personen van toepassing is verklaard;

e. de Schuldenaar aan SVn, met het oog op het aangaan van de overeenkomst van lening, bewust onjuiste inlichtingen heeft verstrekt van dien aard, dat SVn de overeenkomst niet of niet onder dezelfde voorwaarden zou hebben aangegaan indien SVn de juiste stand van zaken bekend zou zijn geweest, zoals wanneer de Schuldenaar de Lening niet (volledig) heeft gebruikt voor verwezenlijking van de vooraf omschreven maatregelen.

Vervroegd aflossen

ARTIKEL 12

1. De Schuldenaar is altijd bevoegd de Schuld geheel of gedeeltelijk vervroegd af te lossen zonder dat de Schuldenaar aan SVn een vergoeding verschuldigd is, met een minimum van €250 per keer.
2. Bij een gedeeltelijke vervroegde aflossing past SVn het periodiek verschuldigde bedrag aan. Indien door een gedeeltelijke vervroegde aflossing het periodiek verschuldigde bedrag lager wordt dan €35 kan SVn er voor kiezen om de looptijd van de Lening te verkorten.

Zorgplicht SVn en schuldenaar

ARTIKEL 13

1. SVn neemt bij haar dienstverlening de nodige zorgvuldigheid in acht en houdt daarbij naar beste vermogen rekening met de belangen van de Schuldenaar. Geen van deze Algemene Bepalingen Consumptief krediet, noch andere op de Lening van toepassing verklaarde voorwaarden kan aan dit principe afbreuk doen.
2. De Schuldenaar neemt jegens SVn de nodige zorgvuldigheid in acht en houdt daarbij naar beste vermogen rekening met de belangen van SVn. De Schuldenaar stelt SVn in staat haar wettelijke en contractuele verplichtingen na te kunnen komen en haar dienstverlening correct te kunnen uitvoeren. De Schuldenaar mag van de diensten en/of producten van SVn geen oneigenlijk of onrechtmatig gebruik (laten) maken, waaronder mede begrepen gebruik dat strijdig is met wet- en regelgeving, dienstbaar is aan strafbare feiten of schadelijk is voor SVn of haar reputatie of voor de integriteit van het financiële stelsel.

Vorderingen uit hoofde van regres of subrogatie

ARTIKEL 14

1. Elke vordering uit hoofde van regres van een Schuldenaar op een (andere) Schuldenaar of waarin door een Schuldenaar wordt gesubrogeerd ("Regres- en Subrogatievorderingen") is te allen tijde achtergesteld, zoals bedoeld in artikel 3:277 lid 2 van het Burgerlijk Wetboek, bij elke Schuld.
2. Daarnaast geldt dat, zolang er volgens SVn een Schuld bestaat of kan ontstaan:
   - de Regres- en Subrogatievorderingen niet opeisbaar zijn
   - de Regres- en Subrogatievorderingen op geen enkele wijze zullen of mogen worden voldaan
3. Elke Schuldenaar doet afstand van de zekerheidsrechten die zijn verbonden aan Regres- en Subrogatievorderingen of zegt deze op.

Contractsovername

ARTIKEL 15

De Schuldenaar stemt bij voorbaat in met een (gedeeltelijke) overdracht door SVn van haar rechten en verplichtingen voortvloeiend uit de Leningdocumentatie aan een derde. SVn zal een dergelijke overdracht mededelen aan de Schuldenaar.

Saldo-opgave en renseignering

ARTIKEL 16

1. SVn zendt de Schuldenaar jaarlijks een saldo-opgave van de Lening per 31 december van het voorafgaande jaar. Bij de saldobepaling van de Schuld zullen eventueel verschuldigde maar niet betaalde rente, kosten en andere bedragen bij de Schuld worden geteld. De jaarlijkse opgave omvat tevens een verantwoording van de in het desbetreffende jaar verschuldigde en ontvangen bedragen.
2. De saldo-opgave dient als bewijs van de Schuld gedurende de gehele looptijd van de Lening, behoudens tegenbewijs. Indien de Schuldenaar binnen 13 maanden na

verzending van de opgave hiertegen geen bezwaar aantekent bij SVn, stemt de Schuldenaar in met de opgave.

3. SVn informeert de Belastingdienst elk jaar over het saldo van de Lening, de door de Schuldenaar verschuldigde rente en de gegevens van een eventueel bouwdepot.

Bijzondere overheidsvoorschriften

ARTIKEL 17

In de leningdocumentatie wordt aangegeven of en in hoeverre rekening is of zal worden gehouden met bijzondere overheidsvoorschriften.

Eenzijdig wijzigen

ARTIKEL 18

SVn heeft het recht de Algemene Bepalingen Consumptief krediet en/of de Leningdocumentatie eenzijdig te wijzigen. SVn zal deze wijzigingen tenminste 30 dagen voor de datum van inwerkingtreding aan de Schuldenaar meedelen, tenzij er een wettelijke of dringende reden is om de wijziging eerder in te doen gaan. Als de Schuldenaar het niet eens is met een wijziging dient hij dit voor de ingangsdatum van de wijziging aan SVn te laten weten. Wanneer de Schuldenaar voor de ingangsdatum van de wijziging niet reageert, heeft hij de wijziging aanvaard.

Gevolgen nietigheid

ARTIKEL 19

Indien één of meerdere van de Algemene Bepalingen Consumptief krediet nietig zijn of vernietigd mochten worden, blijven de overige bepalingen van de Algemene Bepalingen Consumptief krediet volledig van toepassing. SVn en de Schuldenaar zullen dan in overleg treden teneinde nieuwe bepalingen ter vervanging van de nietige c.q. vernietigde bepalingen overeen te komen, waarbij het doel en de strekking van de oorspronkelijke bepaling in acht worden genomen.

Toepasselijk recht

ARTIKEL 20

1. Op hetgeen in deze Algemene Bepalingen Consumptief krediet en de overige Leningdocumentatie is bepaald, is Nederlands recht van toepassing.
2. Geschillen tussen de Schuldenaar en SVn over de Lening of de Algemene Bepalingen Consumptief krediet worden uitsluitend voorgelegd aan de bevoegde Nederlandse rechter, uitgezonderd dwingend recht. De Schuldenaar kan een geschil ook voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD) volgens het reglement van het KiFiD.