

## ARTIKEL 1.

De Overeenkomst wordt gesloten onder de opschortende voorwaarden dat de kredietgever (hierna genoemd "de Kredietgever") in de uitvoering van zijn wettelijke verificatieverplichting heeft vastgesteld dat de door de consumenten (hierna genoemd "de Consumenten") meegeleverde gegevens overeenstemmen met de gegevens die voorkomen op de rechtvaardigingsstukken. Opdat de Kredietgever de laatste fase van zijn verificatieverplichting zou kunnen vervullen, dienen door de Consumenten de volgende documenten aan de Kredietgever te worden overgemaakt:

- een duidelijk leesbare kopie van het origineel van de identiteitskaart van de Consumenten, of bij gebreke ervan een gelijkwaardig document, zoals vermeld in artikel VII.76 van het Wetboek van Economisch recht van 28 februari 2013 (hierna genoemd "het Wetboek");

- de door de Kredietgever vereiste en opgesomde rechtvaardigingsstukken.

**Kredietgever:** Santander Consumer Finance Benelux B.V. met maatschappelijke zetel te Vliegend Hertlaan 77, NL-3526 KT Utrecht en Belgisch bijkantoor gevestigd te Guldenstapenpark 81, 9820 Merelbeke; KBO nummer : BE 0445641853 . Tel. : 09/235.50.60 ; Fax : 09/235.50.00 ; [info@santander.be](mailto:info@santander.be).

## ARTIKEL 2.

Elk van de Consumenten verbindt zich hoofdelijk voor wat betreft de verbintenissen, die voortvloeien uit de Overeenkomst.

## ARTIKEL 3.

Beschrijving en verplichte vermeldingen.

Bij ontvangst van de door de Consumenten ondertekende Overeenkomst wordt het kredietbedrag gestort op de zichtrekening van de Consumenten bij een bank naar keuze. De Consumenten verbindt zich er toe de lening terug te betalen door middel van periodieke maandelijkse stortingen, zoals bepaald in de aangehechte aflossingstabel.

### • Herroepingsrecht

De Consumenten hebben het recht om, zonder opgave van redenen, de Overeenkomst te herroepen binnen een termijn van 14 dagen. Het herroepingsrecht kan uitgeoefend worden door middel van een modelformulier te vinden op de website van F.O.D. Economie, K.M.O., Middenstand en Energie (Bijlage 2\_WER\_VI\_Modelformulier\_voor\_herroeping).

De termijn van dit herroepingsrecht gaat in:

1° op de dag van het sluiten van de Overeenkomst, of

2° op de dag waarop de Consumenten de contractuele voorwaarden en informatie bedoeld in artikel VII.78 van het Wetboek ontvangen, als die dag later valt dan de onder het 1° van dit lid bedoelde datum. De Consumenten die van hun herroepingsrecht gebruik maken, dienen de Kredietgever hiervan bij een aangetekende zending in kennis te stellen. De termijn van 14 dagen wordt geacht te zijn nageleefd indien die kennisgeving, voor het verstrijken van deze termijn, is verzonden. De Consumenten, die van het herroepingsrecht hebben gebruik gemaakt, betalen onverwijld en uiterlijk binnen dertig dagen nadat zij de kennisgeving van de herroeping aan de Kredietgever hebben gestuurd, het kapitaal terug aan de Kredietgever. De consument is geen debetrente verschuldigd bij herroeping. De betalingen die door de Consumenten werden verricht na het sluiten van de Overeenkomst worden door de Kredietgever aan de Consumenten teruggestort binnen de dertig dagen volgend op de herroeping.

### • Recht op vervroegde terugbetaling

De Consumenten hebben te allen tijde het recht om geheel of gedeeltelijk het verschuldigd kapitaalsaldo vervroegd terug te betalen overeenkomstig artikel VII.96 van het Wetboek. De Consumenten brengen de Kredietgever tenminste tien dagen voor de terugbetaling bij aangetekende zending van hun voornemen op de hoogte. Indien de termijn tussen de vervroegde aflossing en het overeengekomen einde van de Overeenkomst meer dan één jaar bedraagt, bedraagt de vergoeding, verschuldigd aan de Kredietgever, 1 % van het bedrag in kapitaal dat vervroegd werd afgelost. Indien de termijn niet meer dan één jaar bedraagt, bedraagt de vergoeding, verschuldigd aan de Kredietgever, 0,5 % van het bedrag in kapitaal dat vervroegd werd afgelost. De Kredietgever deelt aan de Consumenten de gevraagde vergoeding mee, op een duurzame drager, binnen de tien dagen vanaf de ontvangst van de aangetekende zending, waarin de Consumenten hun voornemen ter kennis brengen om vervroegd terug te betalen, of vanaf de ontvangst van de sommen teruggestort door de Consumenten. Deze mededeling omvat onder meer de berekening van de vergoeding. Geen enkele vergoeding is verschuldigd: (1) indien, door toepassing van de artikelen VII.194, VII.195, VII.196, VII.200 of VII.201 van het Wetboek de verplichtingen van de Consumenten werden verminderd tot de prijs bij contante betaling of tot het ontleende bedrag; (2) in geval van terugbetaling in uitvoering van een verzekeringsovereenkomst die contractueel de terugbetaling van het krediet waarborgt.

De vergoeding, verschuldigd aan de Kredietgever, mag niet hoger zijn dan het rentebedrag dat de Consumenten zouden hebben betaald gedurende de termijn

tussen de vervroegde aflossing en de overeengekomen datum waarop de Overeenkomst eindigt.

### • Beëindiging van de Overeenkomst

De Consumenten kunnen te allen tijde de Overeenkomst beëindigen door middel van een volledige vervroegde terugbetaling.

### • Recht op een aflossingstabel

De Consumenten hebben het recht om gratis en op verzoek op elk ogenblik tijdens de loop van de Overeenkomst een overzicht van de rekening in de vorm van een aflossingstabel te ontvangen.

Deze geeft aan:

a) de te betalen bedragen en de betalingstermijnen en voorwaarden;

b) elke periodieke betaling uitgesplitst in afgelost kapitaal, op basis van de debetrentevoet berekende rente en, in voorkomend geval, bijkomende kosten.

### • Gelieerde kredietovereenkomst

- De Overeenkomst is geen gelieerde kredietovereenkomst in de zin van artikel I.9.64° van het Wetboek.

- Maandelijks af te lossen debetrente= resterend verschuldigd kapitaal \* ((1+ debetrentevoet)<sup>(1/12)</sup> - 1). De maandelijks debetrente wordt berekend op basis van een omzetting van het jaarlijkse kostenpercentage (JKP) naar een maandelijks kostenpercentage, dat op 9 decimalen na de komma wordt afgekapt. Het maandelijks debetrentebedrag wordt op 2 decimalen afgekapt. Het effectieve interestbedrag ligt hierdoor altijd lager dan het interestbedrag op basis van het meegedeelde JKP.

- Indien de Consument voor het online platform Mijn Rekening heeft gekozen, zijn de rekeningafschriften gratis en is de Consument verplicht aan de Krediethouder elke wijziging van emailadres mede te delen, en dit door het emailadres te wijzigen in My Account of op eenvoudig verzoek bij de klantenservice van Santander. Overigens ziet de Consument er op toe dat hij maandelijks zijn spam-filter controleert om te vermijden dat de voornoemde communicatie in de spam-filter verzeld raakt. Indien de Consument heeft gekozen om de rekeningafschriften op papier per post te ontvangen, zal de werkelijke kost aan de Consument worden aangerekend (0,65€ per afschrift), tenzij de Consument heeft aangegeven in de bijzondere voorwaarden niet over internettoegang te beschikken.

- Voor klachten in verband met de kredietovereenkomst, kunnen de Consumenten zich in de eerste plaats schriftelijk wenden tot Santander – Customer Care Team, Guldenstapenpark 81, 9820 Merelbeke, via mail naar [CustomerCareTeam@santander.be](mailto:CustomerCareTeam@santander.be), telefonisch op nummer 32.9.235.51.52 of via fax op het nummer 32.9.235.50.00. Indien de Consumenten er niet in slagen hun geschil met de kredietgever op te lossen, kunnen ze zich wenden tot de Bemiddelingsdienst Banken – Krediet - Beleggingen, voor klachten online: <http://www.ombudsfm.be/nl/particulieren/klacht-indiener/>, voor klachten per brief: North Gate II, Koning Albert II-laan 8 bus 2, 1000 Brussel, meer informatie via e-mail: [ombudsman@ombudsfm.be](mailto:ombudsman@ombudsfm.be), via telefoon: 32.2.545.77.70 of via de website: <http://www.ombudsfm.be/nl/particulieren/contact>. De Consumenten kunnen zich tenslotte tevens per brief richten tot de FOD Economie, KMO, Middenstand en Energie- Algemene Directie Economische Inspectie – NG III, Koning Albert II-laan 16, 1000 Brussel, of online klacht neerleggen via het meldpunt: <https://meldpunt.belgie.be/meldpunt/nl/welkom>. Meer informatie via telefoon: 32.2.277.54.84 of via de website <http://economie.fgov.be/nl/geschillen/klachten>

## ARTIKEL 4. VERWERKING VAN PERSOONSGEGEVENS

De Consumenten erkennen dat de gegevens die hun persoon betreffen werden geregistreerd in het gegevensbestand van de Kredietgever. Overeenkomstig de wettelijke bepalingen hebben de Consumenten kosteloos toegang tot deze gegevens en kunnen zij verzoeken verkeerde gegevens te corrigeren of te schrappen. Hiervoor dienen zij een ondertekend en gedateerd verzoek met een recto verso fotokopie van hun identiteitskaart te richten of te overhandigen aan de verantwoordelijke voor de verwerking, zijnde de Kredietgever. Elke aanvraag door de Consumenten tot rechtzetting of verwijdering van persoonsgegevens moet bovendien vergezeld zijn van elk document dat de gegrondheid van de aanvraag rechtvaardigt. Zij verklaren het adres van de Gegevensbeschermingsautoriteit, Drukpersstraat 35, 1000 Brussel, te kennen. De persoonsgegevens van de Consumenten worden verwerkt voor de volgende doeleinden: kredietbemiddeling, kredietverlening, beheer van de kredieten en zekerheden, beheer van betalingsdiensten, beheer van het klantenbestand, beheer van rekeningen en betalingen, beheer van domiciliëring, invordering van

schulden en uitoefening van zekerheden, beheer van het online platform van de Kredietgever, beheer van de Kredietgever, studies en analyse van statistische informatie, financiering van werkmiddelen door de Kredietgever en verstrekken van eventuele zekerheden gesteld ten voordele van financierende instellingen, controle van verrichtingen en preventie van onregelmatigheden, controle van het rechtmatig gebruik van het krediet en optreden tegen onrechtmatig gebruik, naleving van wettelijke en reglementaire verplichtingen en behartigen wettelijke belangen van de Kredietgever, bemiddeling (o.a. voor verzekeringen) en direct marketing. De gegevens bekomen van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren zullen nooit gebruikt worden voor commerciële prospectiedoeleinden. De Consumenten kunnen zich op verzoek en kosteloos verzetten bij de Kredietgever tegen de verwerking van hun persoonsgegevens voor direct marketing doeleinden. De persoonsgegevens van de Consumenten kunnen door de Kredietgever worden doorgegeven aan haar verwerkers in de zin van artikel 1, § 5 van de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens, waaronder onder meer ook personen die worden aangesteld door de Kredietgever voor minnelijke invordering van schulden in overeenstemming met de wet van 20 december 2002 en de dienstverleners aangesteld in het kader van de financiering door de Kredietgever of door de financierende instellingen, alsook aan andere vennootschappen van de Santander groep (waarvan een lijst op aanvraag beschikbaar is) – voor zover het gaat om rechtspersonen die ressorteren onder artikel VII.119, § 1 van het Wetboek – , aan verzekeringsinstellingen, aan kredietinstellingen, financiële instellingen en betalingsinstellingen, aan instellingen die financiering verstrekken aan de Kredietgever of aan wie de Kredietgever zekerheden verstrekt, en aan andere personen waarmee de Kredietgever contractueel verbonden is, voor de doeleinden opgesomd in artikel VII.117, § 1 van het Wetboek en in geen geval voor commerciële prospectiedoeleinden. Bovendien deelt de Kredietgever persoonsgegevens mee aan de Centrale voor Kredieten aan Particulieren en aan het Centraal Aanspreekpunt van de Nationale Bank van België (zie hieronder), en kan de Kredietgever door Belgische of buitenlandse autoriteiten of controleinstanties - voor zover deze ressorteren onder artikel VII.119, § 1 van het Wetboek - gevraagd worden persoonsgegevens voor de doeleinden opgesomd in artikel VII.117, § 1 van het Wetboek over te maken.

#### **ARTIKEL 5. REGISTRATIE IN DE CENTRALE VOOR KREDIETEN AAN PARTICULIEREN**

De Overeenkomst maakt het voorwerp uit van registratie in de Centrale voor Kredieten aan Particulieren overeenkomstig artikel VII.148 van het Wetboek. Die registratie heeft tot doel de overmatige schuldenlast van de consument te bestrijden door aan de kredietgevers inlichtingen te verstrekken betreffende de lopende kredieten en eventuele achterstallige betalingen. De Consumenten beschikken over een recht van toegang, van verbetering en van uitwissing van de op hun naam in de Centrale geregistreerde gegevens. Hiervoor dienen zij een aanvraag in te dienen bij de Centrale voor Kredieten aan Particulieren van de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel vergezeld van een duidelijk leesbare fotokopie recto verso van hun identiteitsdocument. Elke aanvraag door de Consumenten tot rechtzetting of verwijdering van op hun naam geregistreerde verkeerde gegevens moet bovendien vergezeld zijn van elk document dat de gegrondheid van de aanvraag rechtvaardigt. Het recht op toegang, op rechtzetting of op verwijdering van verkeerde gegevens wordt ofwel persoonlijk uitgeoefend, ofwel door een advocaat, een ministerieel ambtenaar of een gerechtelijke mandataris, in het raam van de uitvoering van de Overeenkomst. De bewaartermijnen betreffende de lopende kredieten zijn:

- 3 maanden en 8 werkdagen na de datum van het einde van de Overeenkomst,
- tot en met de datum van mededeling aan de Centrale voor Kredieten aan Particulieren binnen 2 werkdagen volgend op de terugbetaling van het nog verschuldigde bedrag wanneer de Overeenkomst vervroegd wordt beëindigd of wanneer de kredietovereenkomst wordt opgezegd.

De bewaartermijnen van de gegevens betreffende de wanbetalingen zijn:

- 12 maanden vanaf de datum van de regularisatie van de Overeenkomst,
- maximum 10 jaar vanaf de datum van de eerste wanbetaling ongeacht of de Overeenkomst tussentijds al dan niet werd geregulariseerd. Indien na afloop van deze maximale termijn van tien jaar een nieuwe wanbetaling zich voordoet, wordt een nieuwe tienjarige bewaartermijn opgestart vanaf de datum waarop de registratiecriteria van deze nieuwe wanbetaling zijn vervuld.

#### **ARTIKEL 6. WAARHEIDSGETROUWE INFORMATIE - ADRES - WIJZIGINGEN TOESTAND**

De Consumenten zijn gehouden aan de Kredietgever elke sinds het indienen van de kredietaanvraag voorgedane wijziging in rechtsbekwaamheid, huwelijksstelsel, beroep, statuut en werkgever onverwijld schriftelijk mede te delen. De Consumenten zijn eveneens verplicht de Kredietgever terstond schriftelijk op de

hoogte te brengen van alle zwaar nadelige wijzigingen in hun financiële toestand. De Consumenten zijn eveneens gehouden aan de Kredietgever elke adreswijziging onverwijld schriftelijk mede te delen. Ter uitvoering van de Overeenkomst en de overeenkomst van overdracht van loon kan de Kredietgever, binnen de grenzen van de Wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens, de door de Consumenten verstrekte gegevens controleren door deze na te trekken bij derden, zoals de werkgever, een sociaal secretariaat, een uitkeringsinstantie. Enkel voor wat betreft de adresgegevens, de gegevens met betrekking tot de werkgever en de gegevens met betrekking tot het statuut en het beroep van de Consumenten behoudt de Kredietgever zich dit recht voor. De briefwisseling met de Consumenten zal altijd geldig gebeuren als deze naar het door de Consumenten laatst medegedeelde adres wordt gestuurd. Het toezenden van de briefwisseling aan de Consumenten wordt jegens deze laatste voldoende gestaafd door overlegging van het afschrift van deze briefwisseling door de Kredietgever. Het afschrift mag een andere vorm aannemen dan het origineel indien dit het resultaat is van eender welke techniek zoals informatieverwerking. Gebeurt de briefwisseling per aangetekende zending, dan zal het bewijs ervan voldoende blijken uit het voorleggen van het afgiftewijs van de aangetekende zending.

#### **ARTIKEL 7. OORZAKEN VAN VERVROEGDE EISBAARHEID OF ONTBINDING VAN DE OVEREENKOMST**

De Consumenten erkennen te weten dat de rechter de ontbinding van de Overeenkomst kan bevelen ten laste van de Consumenten die verzuimen de juiste en volledige informatie te verstrekken die de Kredietgever noodzakelijk acht om hun financiële toestand en hun terugbetalingsmogelijkheden en hun lopende financiële verbintenissen te beoordelen. Wanneer de Consumenten ten minste twee termijnen of een bedrag gelijk aan 20% van de totale terug te betalen som niet hebben betaald en zij één maand na het versturen van een aangetekende zending met ingebrekestelling hun verplichtingen niet zijn nagekomen, is de Kredietgever gerechtigd van rechtswege het verval van de termijnbepaling of de ontbinding van de Overeenkomst in te roepen. De Kredietgever brengt de Consumenten in de ingebrekestelling van voornoemd gevolg op de hoogte.

#### **ARTIKEL 8. NIET-NALEIVING VAN DE OVEREENKOMST**

Ingeval van ontbinding of verval van termijnbepaling, zijn de Consumenten gehouden tot de volgende betalingen:

- het verschuldigd blijvend saldo;
- het bedrag van de vervallen en niet betaalde totale kosten van het krediet;
- het bedrag van de overeengekomen nalatigheidintrest berekend op het verschuldigd blijvende saldo;
- een schadevergoeding gelijk aan: 10% van de schijf van het verschuldigd blijvend saldo tot 7.500 EUR en 5% van de schijf van het verschuldigd blijvend saldo boven 7.500 EUR.

Bij eenvoudige betalingsachterstand, die geen ontbinding van de Overeenkomst noch verval van termijnbepaling met zich meebrengt, zijn de Consumenten gehouden tot de volgende betalingen:

- het vervallen en niet betaalde kapitaal;
- het bedrag van de vervallen en niet betaalde totale kosten van het krediet;
- het bedrag van de overeengekomen nalatigheidintrest berekend op het vervallen en niet terugbetaalde kapitaal;
- de kosten van één herinneringsbrief per maand per consument: € 7,5 per brief, vermeerderd met de portkosten volgens de tarieven die gelden op het moment van verzending.

*Waarschuwing: Wanbetaling kan ernstige gevolgen voor u hebben (bijvoorbeeld gedwongen verkoop) en kredietverrijking bemoeilijken. Het ontbreken van betaling kan aanleiding geven tot kosten, nalatigheidintresten en boetes.*

#### **ARTIKEL 9. GEËISTE ZEKERHEDEN**

De Consumenten dragen onherroepelijk alle bedragen die aan hen, op heden of in de toekomst, verschuldigd (zouden) zijn, uit welke aard dan ook, over aan de Kredietgever.

De Consumenten ondertekenen een mandaat tot toezegging voor domiciliëring en bezorgen dit aan Santander Consumer Finance Benelux B.V. Elk bedrag dat door de Consumenten verschuldigd is op grond van de Overeenkomst, zal betaald worden door debitering van de in het mandaat aangegeven rekening. In geval van herroeping, respectievelijk opzegging van de domiciliëring dienen de Consumenten dit te doen via de Kredietgever. Bij de eerste activatie van een mandaat zal een debitering van de aangegeven rekening van €0.01 plaatsvinden ter controle van de aan de Kredietgever verstrekte gegevens. Dit bedrag wordt u binnen de vijf werkdagen na een succesvolle debitering van de aangegeven rekening teruggestort. In de ontvangen aflossingstabel staan alle betalingen die

zullen worden geïncasseerd op de met u afgesproken incassodatum. De Overeenkomst is bovendien gesloten onder de volgende opschortende voorwaarde: het ondertekenen door de Consumenten van een verklaring tot afstand van loon.

#### **ARTIKEL 10.**

Onverminderd de toepassing van de artikelen VII.102 tot en met VII.104 van het Wetboek behoudt de Kredietgever zich het recht voor zijn rechten geheel of gedeeltelijk over te dragen of een derde geheel of ten dele in de plaats te stellen van genoemde rechten.

#### **ARTIKEL 11.**

De kredietgever is verplicht om krachtens artikel 322, §3 Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en het KB van 7 april 2019, om volgende gegevens van de Consumenten aan het Centraal Aanspreekpunt (CAP) dat door de Nationale Bank van België (hierna genoemd "NBB"), de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, wordt gehouden, mede te delen:

- (1) het rijksregisternummer of, bij gebrek hieraan, het identificatienummer zoals bedoeld in artikel 4 van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid; of bij gebrek hieraan: de naam, de eerste officiële voornaam, de geboortedatum of, wanneer de juiste datum onbekend of onzeker is, het geboortjaar, de geboorteplaats wanneer deze plaats gekend is, en het geboorteland;
- (2) het bestaan van een contractuele relatie met de Consumenten;
- (3) de soort van het betrokken financieel contract; met name lening op afbetaling en/of kredietopening;
- (4) of de betrokken Consumenten in deze gebeurtenis handelen in de hoedanigheid van klant;
- (5) De aard (het begin of het einde) van de gebeurtenis
- (6) de datum van de gebeurtenis;

De persoonsgegevens opgeslagen in het CAP mogen dus onder meer gebruikt worden in het kader van een fiscaal onderzoek, van de opsporing van strafbare inbreuken en van de bestrijding van het witwassen van geld en van de financiering van het terrorisme en van de zware criminaliteit, mits de door de wet opgelegde voorwaarden worden nageleefd, waarbij de NBB optreedt als verantwoordelijke voor de verwerking.

De Consumenten hebben het recht tot inzage bij de NBB van de persoonsgegevens die door het CAP op hun naam zijn geregistreerd. Ze mogen ook de lijst vragen van alle instellingen, overheden en personen aan wie hun gegevens tijdens de zes kalendermaanden voorafgaand aan de datum van hun aanvraag werden meegedeeld alsmede het voorwerp van de aanvraag van deze instellingen. De NBB wordt echter in sommige gevallen vrijgesteld van de verplichting om deze lijst mee te delen zoals bijvoorbeeld wanneer de aanvragen door de gemachtigde instellingen ingegeven werden door overwegingen die verband houden met de nationale veiligheid of met de voorkoming en opsporing van strafbare feiten.

De aanvragen van de Consumenten moeten schriftelijk, gedagtekend en ondertekend aan de hoofdzetel van de NBB worden gericht, met toevoeging van een duidelijk leesbare recto verso fotokopie van zijn identiteitskaart of van een gelijkwaardig officieel identiteitsdocument aanvaard door de wet.

De Consumenten kunnen de verbetering en verwijdering van onjuiste gegevens vragen die door het CAP op hun naam zijn geregistreerd. Deze aanvraag moet bij voorkeur aan de Kredietgever gericht worden, met naleving van de vormvereisten beschreven in de vorige paragraaf.

De bewaartermijn van de in het CAP geregistreerde gegevens vervalft :

- wat de gegevens betreft die verband houden met het bestaan van dit contract : tien jaar vanaf het einde van het burgerlijk jaar tijdens hetwelk de kredietgever het einde van de contractuele relatie betreffende de betrokken categorie van financiële contracten aan het CAP heeft meegedeeld;
- wat de identificatiegegevens betreft : bij het verstrijken van het laatste burgerlijk jaar van een ononderbroken periode van tien burgerlijke jaren tijdens welke geen enkele gegevens van een contractuele relatie in het CAP is geregistreerd in verband met de betrokken persoon;

- wat de lijst betreft van de aanvragen ingediende door de gemachtigde instellingen : na twee kalenderjaren.

#### **ARTIKEL 12.**

De financiële diensten geleverd door de Kredietgever zijn vrijgesteld van BTW overeenkomstig art. 44 §3 W.BTW.