

J A A R V E R S L A G 2 0 0 7



BVK

Beroepsvereniging van het Krediet



De BVK is lid van de Belgische Federatie van de financiële sector





BVK

Beroepsvereniging van het Krediet



J A A R V E R S L A G
2007



1	De Beroepsvereniging van het Krediet - BVK _____	5
	Een representatieve en gespecialiseerde gesprekspartner _____	5
	Een ontmoetingspunt voor de financiële sector _____	6
	Een erkend gesprekspartner _____	6
	Verdediging van de belangen van de sector, informatie en vorming _____	6



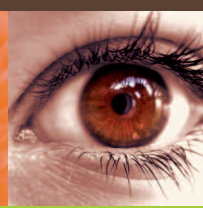
2	Verslag van de Voorzitter van het Directiecomité _____	7
	Onze krachtlijnen _____	7
	Het Strategisch plan 2007-2008 _____	8
	Het politiek memorandum _____	9
	2007 : een overgangsjaar naar een culturele revolutie inzake krediet _____	10



3	Evolutie van het ledenbestand van de Vereniging en dienstverlening aan de leden _____	11
	De evolutie van het ledenbestand _____	11
	De dienstverlening aan de leden _____	11
	Aandacht voor de consument _____	13



4	De evolutie van de markt van het krediet aan particulieren _____	13
	Situatieschets _____	13
	De markt van het hypothecaire krediet _____	14
	Evolutie van de kredietactiviteit en de gemiddelde bedragen _____	14
	Opsplitsing van de productie volgens bestemming _____	16
	Opsplitsing van de productie volgens type rentevoet _____	17
	De markt van het consumentenkrediet _____	18
	Het consumentenkrediet in zijn geheel _____	18
	De verrichtingen op afbetaling _____	20
	De kredietopeningen _____	21
	Een motor voor de economie _____	22



5	Juridische context van het consumentenkrediet	23
	Wettelijke maximale JKP	23
	Nulstelling van de kredietopeningen	23
	Verbod op het kopen van een gezelschapsdier op krediet	24
	Fonds ter Bestrijding van de Overmatige Schuldenlast	24
	Europese richtlijn inzake consumentenkrediet	24



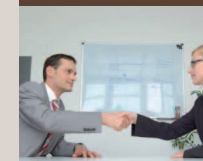
6	Juridisch kader van het hypothecair krediet	25
	Senioren wensen een omgekeerd woonkrediet te kunnen aangaan	25
	Naar een aanpassing van de wet op het hypothecair krediet?	26
	Na 15 jaar opnieuw vernieuwingen van de hypothecaire inschrijvingen	26
	Naar een herziening van de wet op de handelspraktijken en de bescherming van de consument?	26
	Administratieve vereenvoudigingen in het belang van de kredietnemer, de hypotheekonderneming en de notaris	27
	Gaat met de Europese White Paper het doek voor een Europese integratie van de hypotheekmarkten eindelijk open?	28
	De Amerikaanse subprime-problematiek: van een goedbedoelde “democratisering van het krediet” naar laxisme	28



7	Aanverwante wetgeving	29
	Kosteloze borgtocht	29



8	De organen van de Vereniging	31
	Directiecomité	31
	Secretariaat	31
	Technische commissies	32



De Beroepsvereniging
van het Krediet - BVK

De Beroepsvereniging van het Krediet - BVK

Een representatieve en gespecialiseerde gesprekspartner

De BVK is een beroepsvereniging die de sector van het krediet aan particulieren, d.i. het consumentenkrediet en het hypothecaire krediet, vertegenwoordigt.

Zij is lid van de Belgische Federatie van de financiële sector – FEBELFIN, samen met de Belgische Vereniging van Banken en Beursvennootschappen (BVB), de Belgische Leasing Vereniging (BLV), de Belgische Vereniging van Asset Managers (BEAMA) en de Belgische Vereniging van Beursleden (BVBL).

FEBELFIN werd opgericht in maart 2003 met als doel

- efficiënter, coherenter en toekomstgerichter op te treden ter bevordering van de belangen van de financiële sector en het Belgisch financiewezen;
- iedere "specialisatie" uit de financiële sector toe te laten haar standpunt te verwoorden en haar belangen op zo efficiënt mogelijke wijze te verdedigen;
- synergie tot stand te brengen.

De 64 BVK-leden (op 31 december 2007) maken samen meer dan 95% van de Belgische markt van het consumentenkrediet en ongeveer 90% van de Belgische markt van het hypothecaire krediet uit.

De bij de BVK aangesloten financiële instellingen zijn :

- banken;
- verzekeringsmaatschappijen;
- financiële instellingen, waarvan sommige bovendien leasings verstrekken;
- hypothecaire ondernemingen;
- kredietverzekeraars;
- distributie-ondernemingen of filialen van distributie-ondernemingen die erkend zijn om consumentenkredieten te verstrekken;
- ondernemingen die accreditief- en kredietkaarten uitgeven.



Een ontmoetingspunt voor de financiële sector

Dankzij haar openheid en de verscheidenheid van haar leden vormt de BVK als vanzelfsprekend een bevoorrecht ontmoetingspunt voor de Belgische markt van de kredietverlening aan particulieren en haar waarnemers.

Een erkend gesprekspartner

De BVK is een erkend gesprekspartner van de voogdij-overheden, van de overheid, van de andere beroepsverenigingen en –federaties uit de financiële sector, van de consumentenorganisaties en van de media.

Zij zetelt in de Raad voor het Verbruik, in de Commissie voor de Verzekeringen, in het Begeleidingscomité van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren en in het Begeleidingscomité van het Fonds ter Bestrijding van Overmatige Schuldenlast. De BVK is toetredend lid van het Verbond van Belgische Ondernemingen (VBO), evenals lid van EUROFINAS en de Europese Hypothecaire Federatie (EMF).

Zij is vertegenwoordigd in de Raad van Bestuur van de VZW Observatoire du Crédit et de l'Endettement.

Zij is eveneens vertegenwoordigd in het Bemiddelingscollege en in het Begeleidingscomité van de Bemiddelingsdienst Banken-Krediet-Beleggingen.

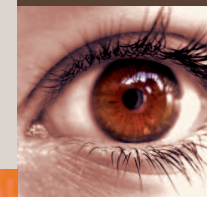
Verdediging van de belangen van de sector, informatie en vorming

Naast de verdediging van de belangen van de beroepssector van het krediet aan particulieren heeft de BVK eveneens een belangrijke informatieve en vormende functie ten aanzien van haar leden. De technische onderlegdheid die haar wordt toegekend is een gevolg van de vrijwillige toespitsing van haar bekwaamheden op een welomschreven doelgebied.

Zij oefent haar informatieve en vormende taak uit op verschillende niveaus :

- informatie over wettelijke en reglementaire bepalingen die de beroepssector aanbelangen,
- toezending van een maandelijks "Newsletter", via dewelke de leden ingelicht worden over de actualiteit m.b.t. het krediet aan particulieren en op de hoogte gebracht worden van het reilen en zeilen binnen de Vereniging en de acties die zij onderneemt,
- de werkzaamheden van de technische commissies,
- de verspreiding van uiterst gedetailleerde statistieken,
- de organisatie van studiedagen en seminaries gewijd aan concrete problemen.

Maar de BVK vervult ook een informatieve rol ten aanzien van de consument. Via de website wordt informatie verschaft op een zeer toegankelijk niveau over de belangrijke stappen bij het aangaan van een krediet, over borgstelling, over fiscale voordelen en wordt ook een instrument ter beschikking gesteld om gezinnen te helpen bij hun budgetbeheer. Daarnaast zijn de leden van de BVK gebonden door een gedragscode.



Verslag van de Voorzitter van het Directiecomité

Mevrouw, Mijnheer,

Dit jaar heb ik voor het eerst in mijn hoedanigheid als voorzitter van het Directiecomité van de B.V.K., een functie die ik sinds 1 februari jongstleden heb opgenomen, de taak u het jaarverslag van het Directiecomité van onze vereniging met betrekking tot het jaar 2007 voor te stellen.

Onze krachtlijnen

Wij hebben van in den beginne met onze acties de lijn willen doortrekken van de uitstekende resultaten die in het verleden reeds werden bereikt, onder meer onder het voorzitterschap van Daniel Angerhausen en Paul Hermans, maar daarenboven ook onze "overredingskracht" op het vlak van communicatie en lobbying willen vergroten.

Het komt er dus op aan datgene te behouden waarop de huidige reputatie van de BVK is gebouwd, onder meer haar technische kennis, haar cultuur van dienstverlening aan de leden en de consumenten, haar taak als kenniscentrum en als ontmoetingsplaats voor de sector, maar daarnaast datgene dat nog niet tot maximale ontplooiing is gekomen, zoals de public relations en de politieke lobbying, substantieel te ontwikkelen. Dit alles met de huidige middelen en beperkingen.

Wij willen die doelstellingen bereiken via een voortdurende en opbouwende dialoog met de overheid, het publiek en de consumentenorganisaties.

Ons Directiecomité heeft, zoals u zal merken, grote ambities met de BVK. Die ambitie is gestoeld op de drievoudige overtuiging :

- dat onze beroepssector niet alleen noodzakelijk maar onontbeerlijk is voor de welvaart van het land, maar dat hij gebukt gaat onder de overreglementering die het krediet aan particulieren in de voorbije vijftien jaar heeft overspoeld;



Verslag van de Voorzitter van het Directiecomité

- dat de activiteit van kredietgever een eerbaar beroep is dat de burgers in staat stelt hun plannen sneller en beter te realiseren, m.a.w. een kans wil bieden aan diegenen die niet het geluk hebben gehad dankzij de rijkdom of de hulp van hun ouders met een lengte voorsprong te kunnen starten, en krediet bijgevolg een factor van sociale mobiliteit is;
- dat wij misschien op een historisch keerpunt aanbeland zijn waarop de negatieve gevolgen van een overdreven consumptisme tot uiting gaan komen.

2007 zou, zo dachten wij, in drie duidelijk afgescheiden fasen verlopen: in de eerste maanden (van januari tot april) zou de "Paarse" regering haar laatste projecten realiseren, daarna zou de verkiezingsperiode en de regeringsvorming volgen en, tot slot, zou de nieuwe regering vanaf het najaar aan de slag gaan.

Het Strategisch plan 2007-2008

Die vooruitzichten werden evenwel door een aantal onverwachte gebeurtenissen omgegooid.

Eerst was er de beslissing van onze Secretaris-Generaal Marc Dechèvre om zijn functie einde februari te verlaten. Wij moesten dus de zoektocht naar een nieuwe Secretaris-Generaal aanvatten, zonder dat dit ons echter van ons doel mocht doen afwijken.

We zijn dan ook begonnen bij het begin, met name de opmaak van ons actieplan 2007-2008.

Daarin stelt de BVK zich tot doel een belangrijke succesfactor van de sector van het krediet aan particulieren in België te zijn door :

- de beheerste ontwikkeling van de sector na te streven via een cultuur van ethische "best practices", aangepast aan de huidige context van toenemende globalisering;
- het imago van de sector te promoten als positieve bijdrage tot de economie en tot het welzijn van de burgers;
- de rechtmatige belangen van haar leden te verdedigen en de onderlinge communicatie tussen hen te bevorderen;
- een erkend kenniscentrum en centrum van technische onderlegdheid te zijn;
- een wijziging mogelijk te maken van de wettelijke en culturele context, hetgeen op zijn beurt de mogelijkheid zal scheppen op de ontwikkeling van nieuwe, doeltreffende en verantwoorde kredietproducten.

Het is de bedoeling dat de BVK door de sector erkend wordt als één van de meest proactieve en de meest doeltreffende leden van Febelfin.

Deze beginselen zijn tot uiting gekomen in een reeks specifieke acties op vlak van de interne structuur (personeel, besluitvorming en betrekkingen met Febelfin), de verbetering van de onderhandelingskracht van de BVK (proactieve houding, externe contacten, politieke lobbying, communicatie) en de kwaliteit van de dienstverlening.

Er werden vijf prioriteiten vastgelegd die in ons politiek memorandum moesten geïntegreerd worden :

- het elektronisch krediet
- de richtlijn inzake consumentenkrediet
- de revolvingproducten
- het omgekeerd woonkrediet
- de verbetering van het imago van de sector

Sindsdien werden de krachtlijnen van dit actieplan scrupuleus gevolgd en we zullen evalueren in welke mate het plan werd gerealiseerd.

Toen de regering haar laatste maatregelen doorvoerde (kosteloze borgtocht, huurwaarborg, slapende rekeningen, basisbankdienst, art. 505 SW), nam Frans Meel in de interimperiode op efficiënte wijze de functie van Secretaris-Generaal waar. Inmiddels hadden wij evenwel de witte merel gevonden ! Piet Van Baeveghem, die het werk van de BVK in het algemeen en van Marc in het bijzonder erg op prijs had weten te stellen tijdens zijn briljante carrière in diverse ministeriële kabinetten, had immers aanvaard om de functie van Secretaris-Generaal van de BVK vanaf 2 mei 2007 op zich te nemen.

Een nieuw tijdperk was aangebroken !



Het politiek memorandum

Op 8 mei hielden wij een persconferentie waarop ons politiek memorandum werd voorgesteld. Dit kreeg in de pers ruime aandacht onder de titel "De sector in de tegenaanval".

Dit politieke memorandum, dat we met een knipoog "An inconvenient truth : de Belg verdient krediet" hadden genoemd, had in zijn eerste deel tot doel zonder ophouden te hameren op waarheden die ingaan tegen wat we omzeggens wekelijks in de dagbladen lezen, met name :

- dat het consumentenkrediet in België zich op een uiterst gematigd niveau bevindt : de omloop vertegenwoordigt 16 miljard euro, hetzij 5 % van ons BBP, een percentage dat sinds vijf jaar stabiel blijft, terwijl het Europese gemiddelde 8.2 % van het BBP bedraagt. Dit houdt in dat indien we alleen maar op het niveau van het Europese gemiddelde zouden komen, er bijkomend acht miljard euro in onze economie zou geïnjecteerd worden ;
- dat de kredietopeningen, waarvan onophoudelijk wordt beweerd dat ze opgang maken, slechts 18 % van de omloop vertegenwoordigen en dat dit percentage sinds meer dan 10 jaar stabiel is;
- dat de betalingsachterstanden zowel in aantal contracten als in bedrag voortdurend zijn afgenomen in de voorbije vijf jaar, met inbegrip van de kredietopeningen. Tussen 96 en 98% van de contracten worden zonder enig probleem terugbetaald.
- dat de andere bronnen van overmatige schuldenlast (energie- en telecommunifacaturen) daarentegen een belangrijke opgang kennen (+ 50 % onbetaalde energiefacturen op één jaar tijd).
- dat onze hypothecaire markt één van de gezondste, maar tevens één van de minst rendabele is.

Op basis van deze economische waarheden formuleerden we vervolgens zes eisen om België op het Europese niveau te tillen, zonder bijkomend risico op ontsparing van de schuldenlast van de gezinnen :

- eindelijk de ontwikkeling van het elektronisch krediet aanmoedigen : de oorzaken blootleggen waarom het zo weinig ontwikkeld is en de middelen bepalen om daaraan te verhelpen;
- de Centrale voor Kredieten aan Particulieren uitbreiden tot andere schuldeisers dan de kredietgevers, wat een werk van lange adem zal zijn, maar niet onmogelijk is. Het voorbeeld van het BKR in Nederland toont dit aan;

- een doeltreffende en evenwichtige Europese richtlijn inzake consumentenkrediet aanmoedigen;
- fiscale maatregelen nemen ter bevordering van de kredietverlening in bepaalde domeinen;
- met betrekking tot het hypothecair krediet : streven naar een correcte wederbeleggingsvergoeding, een onontbeerlijke aanpassing gezien de rentabiliteit – of eerder het gebrek eraan – van het hypothecair krediet in België;
- de invoering van het omgekeerd woonkrediet in de Belgische wetgeving.

Dit laatste thema werd diezelfde 8 mei 's namiddags uitvoerig besproken onder auspiciën van de Nationale Bank van België. Het blijft één van onze hoofdbekommernissen.

Wij grepen zonder versagen naar onze pelgrimsstaf om het goede woord te verkondigen in politieke middens. In overleg met Febelfin hebben wij tijdens een tiental ontmoetingen contacten gehad met vertegenwoordigers van alle politieke regeringspartijen.

Telkens voelden wij aan dat onze argumenten aansloegen, maar tussen begrip tijdens een bilaterale ontmoeting en de vertaling daarvan in de politieke realiteit ligt een hele afstand.

Parallel daarmee hebben wij de contacten met onze zusterverenigingen in Nederland en Frankrijk opgevoerd om voor onze wederzijdse eisen steun te vinden in de ervaringen van de buurlanden.

Wij hadden zelfs twee maal een ontmoeting met Test-Aankoop om domeinen te bepalen waaromtrent we samen zouden kunnen werken op basis van een model zoals dat voor de sociale partners. Onze doelstellingen zijn immers in vele gevallen verenigbaar en het belang van de consument is ons beider bekommernis.

Wij werden uitgenodigd op de rondetafel die door informateur Didier Reynders werd georganiseerd en trachten hen die bij de regeringvorming betrokken zijn, te overtuigen.

Het meest waarschijnlijke eindresultaat zal zijn dat sommige voorstellen zullen opgenomen worden maar dat alles mogelijk blijft op het vlak van de concrete uitwerking ervan.



2007: een overgangsjaar naar een culturele revolutie inzake krediet

We moeten de geesten dus nog doen evolueren en in dat verband zijn wij begonnen met denkoefeningen over een "Sensibiliseringscampagne voor gezonde kredietverlening en verantwoord krediet". In werkelijkheid zal het geen tijdelijke publiciteitscampagne zijn, maar een lange-termijnproject voor de komende jaren, bedoeld om het imago van gezonde en evenwichtige kredietverlening duurzaam te herstellen.

Wij gaan ervan uit dat de BVK de motor, maar zeker niet de enige deelnemer zal zijn van deze campagne, die een stabiele financiering vereist en moet kunnen rekenen op de volgehouden medewerking van de verschillende deelnemers binnen en buiten de financiële sector.

Tot slot, last but not least, heeft onze traditionele studiedag die op 23 oktober jongstleden in de lokalen van de Nationale Bank heeft plaatsgevonden, dermate succes gekend dat er zelfs in de pers over werd gesproken, hetgeen niet vaak gebeurt voor dit soort evenementen.

Uw Directiecomité is fier over het werk dat in 2007 werd verricht. U zal merken dat u begin 2008 nog andere nieuwigheden zullen worden aangeboden.

Het feit dat 2007 atypisch was door de lange tussenpose ingevolge de regeringcrisis zal ongetwijfeld tot gevolg hebben dat wat in 2007 werd gezaaid pas in 2008 zal geoogst worden, maar wij denken dat wij het nodige hebben gedaan om op een mooie oogst te mogen rekenen.

Wij wensen nog in het bijzonder de leden van het Bureau en van de werkgroepen te danken voor het werk dat zij in dit vernieuwende jaar hebben geleverd. Wij wensen Febelfin, en in het bijzonder Jan Vanhevel, Michel Vermaerke, Marina De Moerlooze en haar ploeg, Françoise Sweerts en haar ploeg, evenals Geert Van Lerberghe te danken voor de openhartige sfeer waarbinnen wordt samengewerkt.

Tot slot wenst het Directiecomité Piet, Sandrine, Christa, Frans en Jo te danken voor hun enthousiasme en doeltreffendheid. Wij weten dat we enorm veel van hen vragen, maar wij weten ook dat zij blij zijn ons enorm veel te kunnen geven.



BERNARD BEYENS
Voorzitter van het Directiecomité



3

Evolutie van het ledenbestand van de
Vereniging en dienstverlening aan de leden

Evolutie van het ledenbestand van de Vereniging en dienstverlening aan de leden

De evolutie van het ledenbestand

In de loop van 2007 heeft DHB BANK N.V. zich bij onze vereniging aangesloten.

AGF BELGIUM INSURANCE werd omgevormd tot ALLIANZ BELGIUM N.V.

BANK CARD COMPANY is omgevormd tot BCC CORPORATE S.A.

ING BELGIUM INSURANCE werd VIVIUM N.V.

NECKERMANN POSTORDERS en de HYPOTHECAIRE VERENIGING hebben hun lidmaatschap niet hernieuwd.

De BVK telde 64 leden op 31 december 2007.

De dienstverlening aan de leden

Van oudsher beschouwt de BVK de informatie aan haar leden als één van haar hoofdtaken.

Het aantal bezoekers van de internetsite van de BVK bewijst het essentiële belang van dit informatiemiddel, zowel voor de leden van de BVK – aan wie de toegang tot bepaalde rubrieken is voorbehouden – als voor derden, zoals de consumenten.

Er werd in de loop van het jaar ruime documentatie toegezonden betreffende technische materies die van bijzonder belang zijn voor de sector van het consumentenkrediet (JKP, nulstelling, kosteloze borgtocht) en van het hypotheccair krediet (CBFA, betrekkingen met het notariaat, omgekeerd woonkrediet), evenals in het kader van de Europese dossiers.

Al die informatie, zoals overigens alle andere meer gerichte mededelingen betreffende de laatste wetgevende en reglementaire ontwikkelingen, worden op elektronische wijze toegezonden via BVK-FLASHES, een snel communicatiemiddel voor de verspreiding van de richtlijnen en aanbevelingen van de BVK aan haar leden.

Evolutie van het ledenbestand van de Vereniging en dienstverlening aan de leden

Een samenvatting van alle initiatieven, vergaderingen en activiteiten van het Directiecomité, de technische commissies en het secretariaat van de BVK wordt maandelijks langs elektronische weg in de vorm van een Newsletter toegezonden aan de bij de BVK aangesloten leden en hun betrokken medewerkers. Daarin wordt eveneens een stand van zaken gegeven van de lopende dossiers en worden diverse inlichtingen en instructies meegegeven die van nut zijn voor de beroepssector van het krediet aan particulieren. Deze informatiebron, die in enkele bladzijden een maandelijks overzicht geeft van de actualiteit van de Vereniging, wordt bijzonder op prijs gesteld door de leden.

De BVK-Studiedag, die plaatsvond op 23 oktober, werd talrijk bijgewoond door verantwoordelijken en operationele medewerkers van de aangesloten leden. Totnogtoe waren die studiedagen voorbehouden aan de personeelsleden van de bij onze vereniging aangesloten instellingen. Dit jaar echter heeft het Directiecomité van de BVK besloten de studiedag open te stellen voor andere beroepsgroepen die voeling hebben met de markt van het krediet aan particulieren, zoals de notarissen, advocaten, parlementsleden, federaties, beroepsverenigingen, ... Het heeft bovendien besloten de studiedag open te stellen voor een aantal studenten die in de materie geïnteresseerd zijn, bijvoorbeeld in het kader van hun eindwerk of omdat ze een carrière in de financiële sector overwegen.

Zoals steeds waren de uiteenzettingen gewijd aan actuele materies die nauw aansluiten bij de dagelijkse bekommernissen van de leden.

De belangrijkste onderwerpen die aan bod kwamen waren de juridische actualiteit, de langs elektronische weg gesloten kredietovereenkomst, de Centrale voor Kredieten aan Particulieren van de Nationale Bank van België, de preventieve werking van informatie in Nederland (BKR), de Europese Richtlijn inzake consumentenkrediet, de rentabiliteit van het hypothecair krediet evenals de marktevolutie inzake hypothecair krediet en consumentenkrediet.

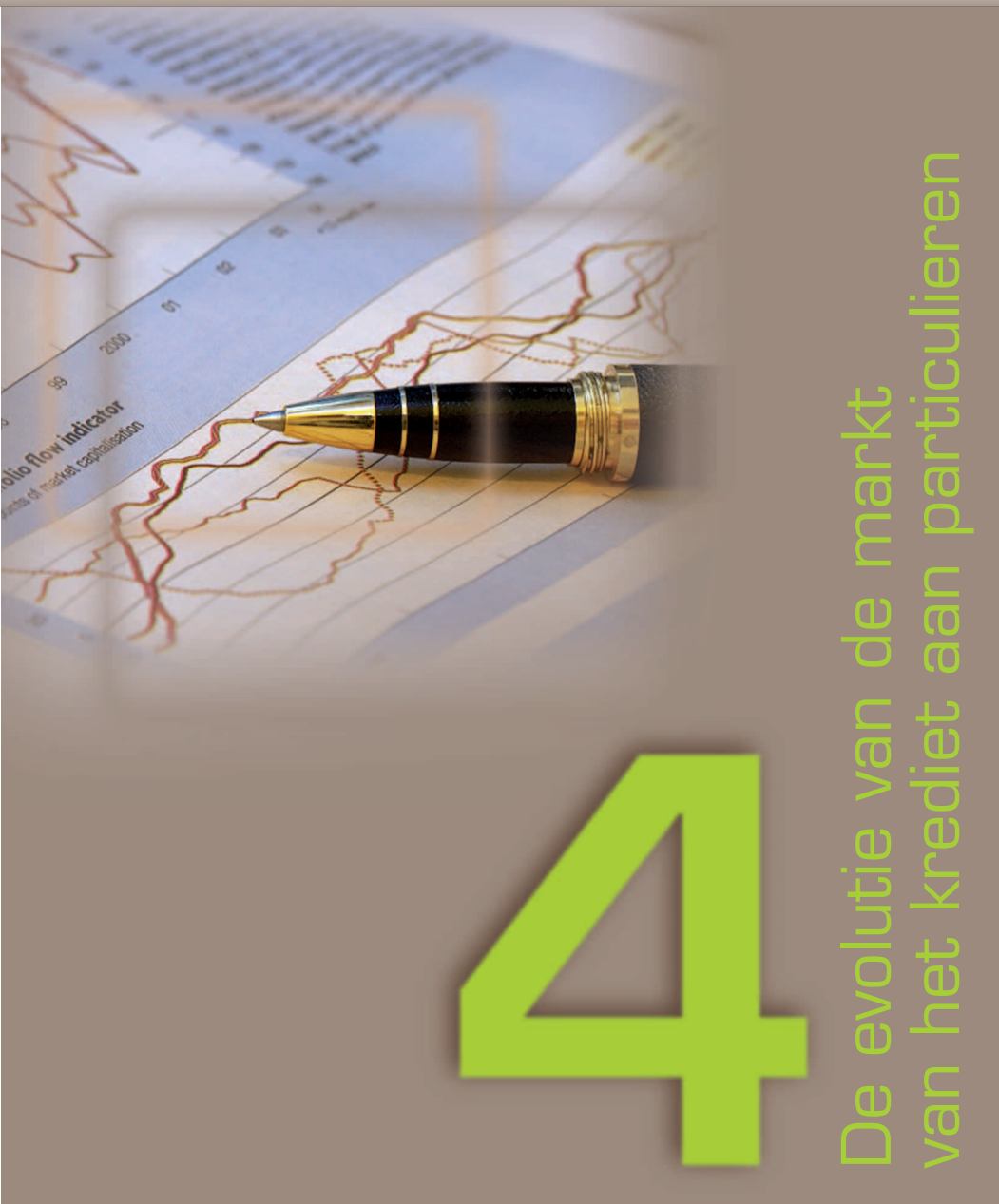
Wij herinneren tot slot aan het aanzienlijke werk dat geleverd wordt door de technische commissies en werkgroepen, waarbinnen talrijke medewerkers van onze leden hun bekwaamheid en tijd ten dienste van onze beroepssector stellen.

Aandacht voor de consument

De BVK heeft tevens aandacht voor de consument en tracht hem zo goed mogelijk te informeren over de verschillende stappen bij het afsluiten van een krediet via de gids van het consumentenkrediet en de brochure woonkrediet. Maar via de website vindt de consument ook informatie over de fiscale regelgeving die van toepassing is bij het afsluiten van het krediet, en over de gedragscode die bindend is ten aanzien van de leden van de BVK.

Er werd ook een brochure over het omgekeerd woonkrediet ter beschikking gesteld naar aanleiding van de maatschappelijke discussie daaromtrent.

Daarnaast kan de consument via de website ook gebruik maken van een individueel systeem voor budgetbeheer om overmatige schuldenlast te vermijden. In 2007 heeft de BVK tot slot een eerste stap gezet om een sensibiliseringscampagne rond krediet en schuldenlast te ontwikkelen.



De evolutie van de markt van het krediet aan particulieren

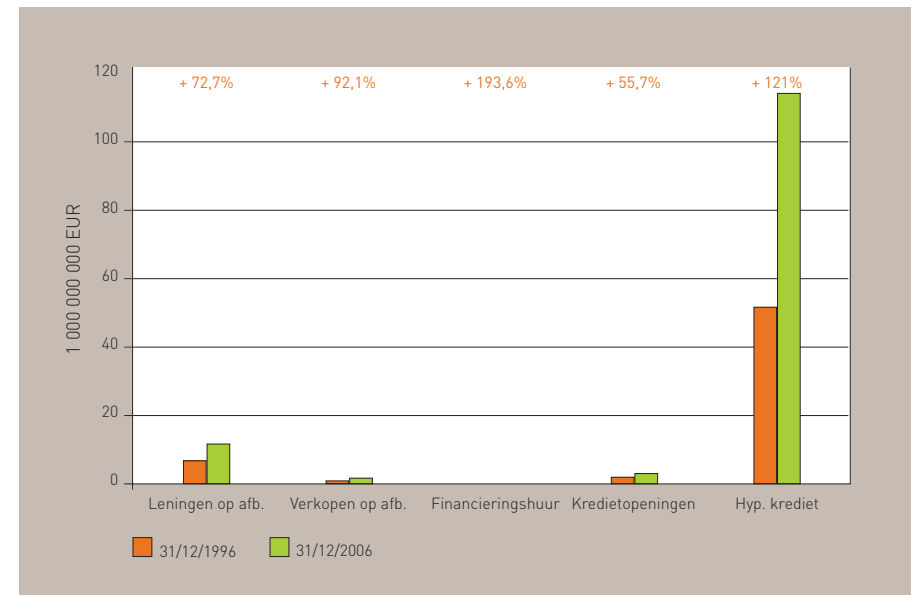
Situatieschets

Eind 2006 waren er in België 7,8 miljoen kredietovereenkomsten aangegaan door particulieren, consumentenkredieten en hypothecaire kredieten samengeteld. Ongeveer 55% van de meerderjarige bevolking maakt zodoende gebruik van krediet. Dit cijfer stijgt tot 81% in de groep van 35- tot 44-jarigen. Ten aanzien van 2005 is dit een stijging met telkens 1%.

Grafiek 1

BRON : NBB, CBFA, FOD ECONOMIE (100% VAN DE MARKT)

Evolutie van de portefeuille inzake krediet aan particulieren in de voorbije 10 jaar



De evolutie van de markt van het krediet aan particulieren

Uitgedrukt in euro is de portefeuille inzake hypothecair krediet (114,1 miljard einde 2006) zeven maal zo groot als de portefeuille inzake consumentenkrediet (16,3 miljard). Het valt eveneens op dat de groei van het hypothecair krediet (+121% op 10 jaar) meer dan dubbel zo hoog ligt dan deze van het consumentenkrediet (+56%). Nog vermelden dat de inflatie over die zelfde periode ongeveer 20% bedroeg.

Deze Belgische markt cijfers tonen het belang van het hypothecair krediet en het consumentenkrediet aan voor de economie ... en voor de particulieren die er hun projecten mee kunnen realiseren.

Toch moet erkend worden dat België de Europese vergelijking niet doorstaat. Zowel wat het consumentenkrediet als wat het hypothecair krediet betreft, is de omloop per inwoner op dit ogenblik lager dan die van omzeggens alle landen van het oude Europa van de 15.

De Belgische wetgeving behoort tot de strengste van Europa en in de context van de voormelde cijfers is het van essentieel belang dat België erover waakt dat zijn wetgeving niet tot concurrentievervalsing leidt en de kredietgevers op zijn grondgebied niet benadeeld worden ten opzichte van instellingen die krediet verstrekken vanuit het buitenland. Dit gegeven is bijzonder actueel in het licht van de nieuwe Europese richtlijn consumentenkrediet.

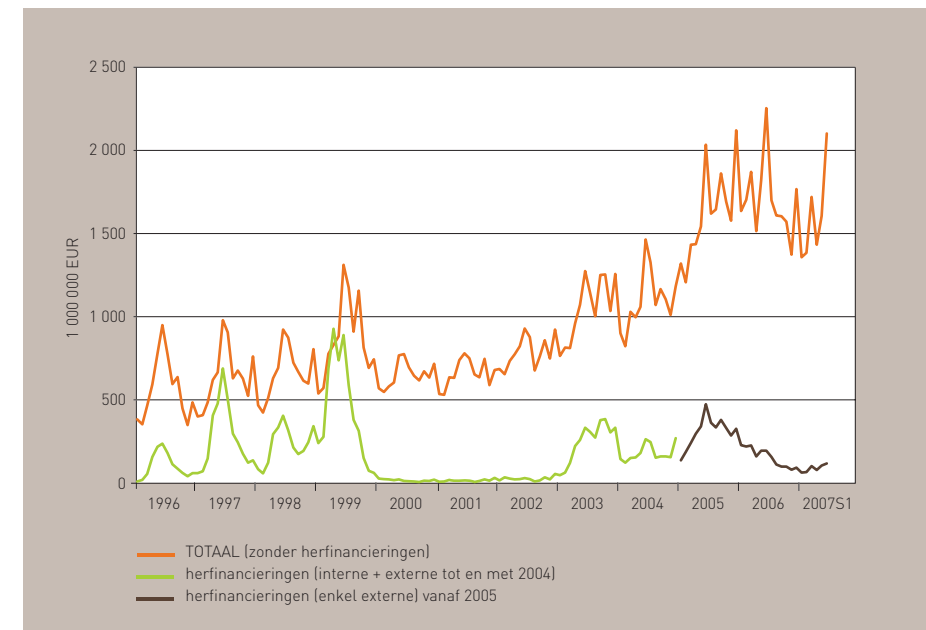
De markt van het hypothecaire krediet

Evolutie van de kredietactiviteit en de gemiddelde bedragen

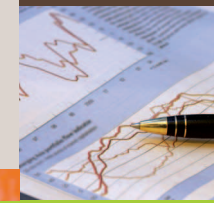
Grafiek 1

BRON : BVK (90% VAN DE MARKT)

Productie – herfinancieringen versus realisaties zonder herfinancieringen (in miljoenen EUR)



Om een correct beeld van de markt van het hypothecair krediet te krijgen, moeten de herfinancieringen uit de productie cijfers gehaald worden, wat in grafiek 1 is gebeurd. Daaruit blijkt dat het belang van de herfinancieringen erg is afgenomen. In de eerste helft van 2007 vertegenwoordigden ze nog ongeveer 15% van



het aantal nieuwe contracten, terwijl dit in de eerste helft van 2006 nog omzeggens 26% was.

Na het uitzonderlijke jaar 2005, waarin de waarde van de productie buiten herfinancieringen met 47% was toegenomen ten opzichte van 2004, bracht 2006 een kentering. Terwijl het 1^{ste} trimester 2006 nog op een doorzetting van de stijgende tendens leek te wijzen (+30% in toegekende bedragen en +19% in aantal nieuwe contracten t.o.v. het overeenstemmende trimester van het voorgaande jaar), trad vanaf het 2^{de} trimester een vertraging van de groei op (+11% in bedrag en +1,5% in aantal). In het 3^{de} trimester werd ten opzichte van het overeenstemmende trimester van 2005 simpelweg een daling vastgesteld (-4% in bedrag en -10% in aantal), die zich doorzette in het 4^{de} trimester (-12% in bedrag en -17% in aantal).

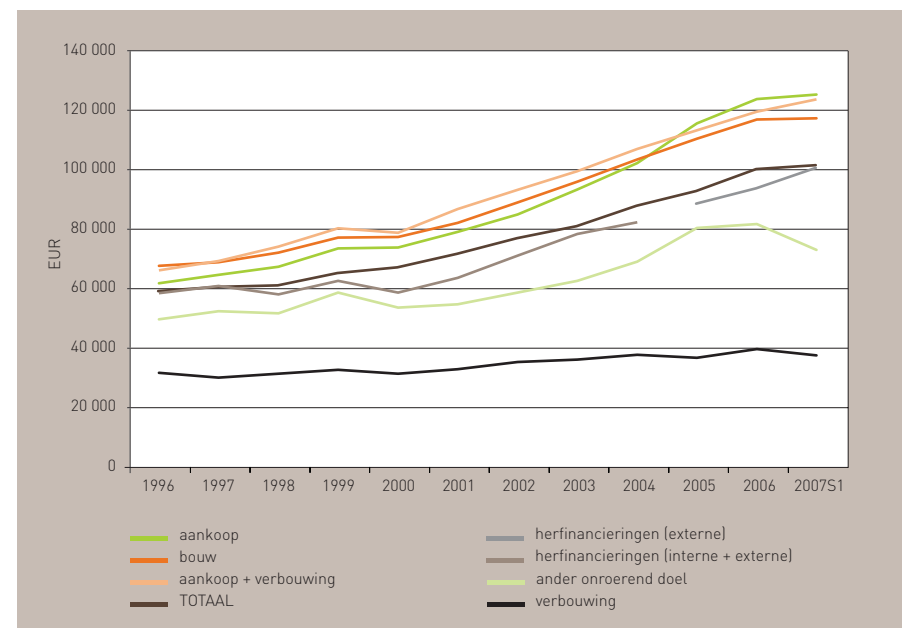
Ook in de twee eerste trimesters van 2007 lag de productie, zowel in aantal contracten als in bedrag, lager dan in de overeenstemmende trimesters van 2006. Terwijl die daling in het 1^{ste} trimester nog -14,1% in bedrag en -16,5% in aantal bedroeg, werd in het 2^{de} trimester echter minder scherp (-8% in bedrag en -9% in aantal contracten). In het 3^{de} trimester 2007, tot slot, leek zich opnieuw een lichte verbetering aan te kondigen.

Deze daling van de productie van nieuwe contracten ten opzichte van het overeenstemmende trimester van het jaar tevoren, die nu reeds 4 trimesters op rij kan vastgesteld worden, ligt in de lijn van de afkoeling van de vastgoedmarkt en is ongetwijfeld mee toe te schrijven aan de gestegen rentevoeten. Daardoor wordt immers de ontleningscapaciteit van de gezinnen aangetast.

Grafiek 2

BRON : BVK

Gemiddeld bedrag van de verstrekte hypothecaire kredieten



De stijging van de productie in bedrag die in de voorgaande jaren kon vastgesteld worden, was niet zozeer het gevolg van de toename van het aantal verrichtingen dan wel van het gemiddelde bedrag per verrichting. Het gemiddelde bedrag per lening is, voor alle toegekende hypothecaire kredieten samen, immers geëvolueerd van 58.776 in 1996 tot 101.052 midden 2007, hetzij een stijging met bijna 72% (zie grafiek 2).

Toch lijkt zich, ook wat het gemiddelde bedrag van de verstrekte hypothecaire kredieten betreft, vanaf 2006 een trendbreuk te voltrekken. Terwijl in de voorgaande jaren steeds een duidelijke stijging van het gemiddelde bedrag van de hypothecaire leningen kon vastgesteld worden (nog +8% in 2006), waarmee de gemiddelde bedragen van de leningen de stijging van de vastgoedprijzen volgden, lijkt nu een plafond te zijn bereikt. Ondanks het

De evolutie van de markt van het krediet aan particulieren

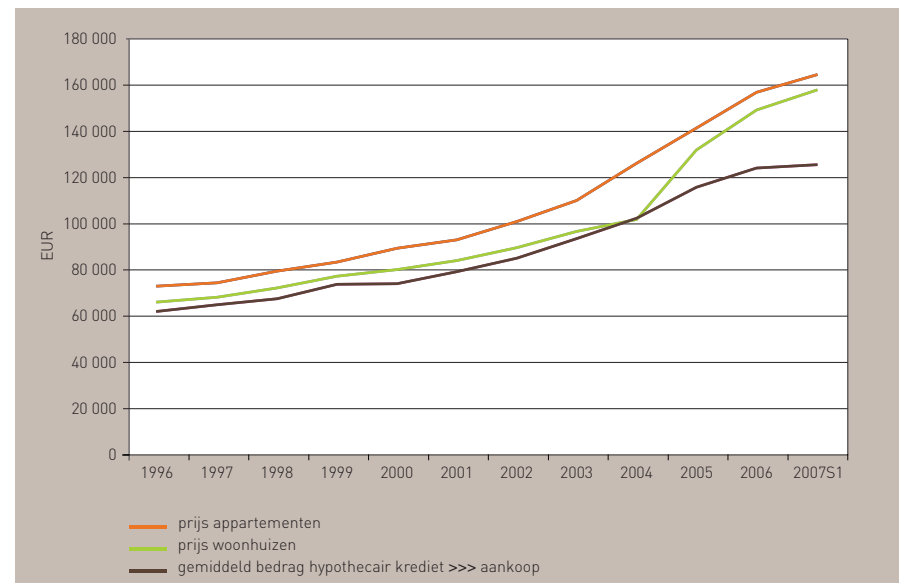
feit dat de vastgoedprijzen verder de hoogte ingaan, blijft het gemiddelde bedrag van de hypothecaire leningen ter plaatse trappelen (zie grafiek 3).

Het gemiddelde bedrag van alle hypothecaire kredieten samen kende in het tweede trimester van 2007 voor het eerst sinds lang zelfs een lichte daling en bedroeg iets meer dan 100.000 € (tegenover ongeveer 102.000 € in het eerste trimester). Het gemiddelde bedrag van de "aankopen" bedroeg in het tweede trimester van 2007 124.782 €, tegen 125.258 € in het eerste trimester. Het gemiddelde bedrag van de leningen voor aankoop + verbouwing kende in het tweede trimester een terugval naar 120.642 €, komende van 126.582 € in het eerste trimester. Voor de eerste zes maanden van 2007 bedroeg het gemiddelde bedrag van de hypothecaire kredieten iets meer dan 101.000 €. Voor de aankopen bedroeg het gemiddelde bedrag 125.000 €, terwijl dit voor de aankopen + verbouwing ongeveer 123.500 € was.

Grafiek 3

BRON : BVK (KREDIET) EN STADIM (VASTGOEDMARKT)

Vastgoedmarkt en hypothecair krediet : gemiddelde bedragen



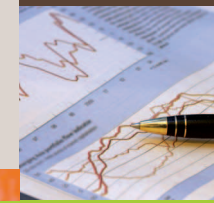
Opsplitsing van de productie volgens bestemming

In 2005 heeft de BVK de statistieken aangepast zodat beter rekening gehouden wordt met het fenomeen van de "herfinancieringen" in ruime zin. Er kunnen zich inderdaad drie mogelijke gevallen voordoen wanneer een klant zijn rentevoet ingevolge een voldoende grote daling van de referentie-indexen wenst te herzien :

- de "externe" herfinanciering (andere kredietgever en dus nieuw contract)
- de "interne" herfinanciering (zelfde kredietgever, maar nieuw contract)
- de rente-onderhandelingen (zelfde kredietgever, maar bijvoegsel bij het oorspronkelijke contract)

Ook in 2006 nam het aandeel van de externe herfinancieringen in de productie verder af. Terwijl dit aandeel in de eerste helft van 2006 nog ongeveer 12% van de gerealiseerde contracten bedroeg, is dit in de eerste helft van 2007 teruggevallen tot iets meer dan 6,5% van het aantal contracten. Ook die terugval houdt ongetwijfeld verband met de gestegen rentevoeten, waardoor een herfinanciering minder interessant wordt.

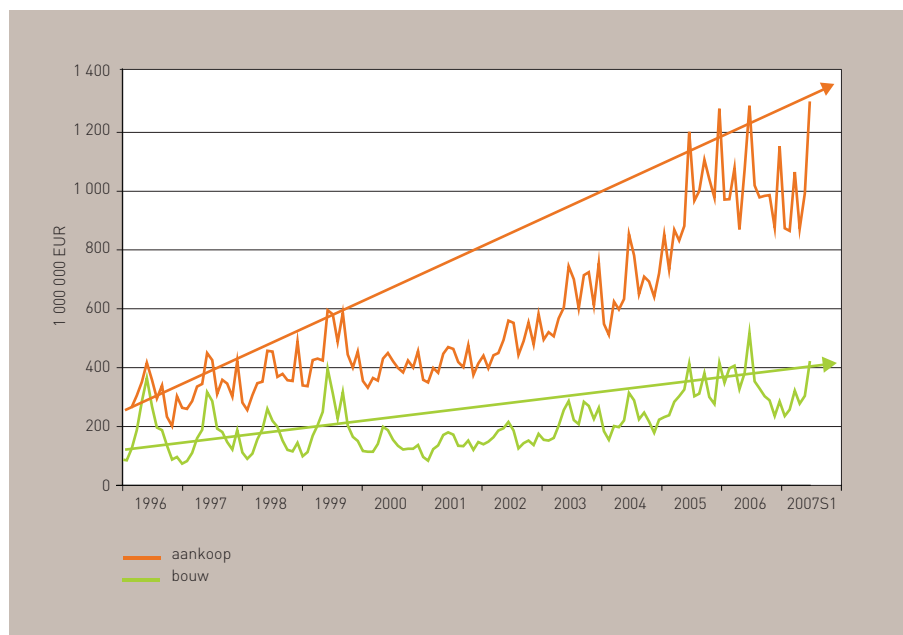
Wat de "echte" activiteit (buiten herfinancieringen) in het 1^{ste} semester 2007 betreft, blijkt dat 60% van de verstrekte kredietbedragen bedoeld zijn voor de aankoop van een onroerend goed, terwijl 18% bedoeld zijn voor de bouw van een woning. De overige bestemmingen zijn de verbouwing, al dan niet samen met een aankoop (17%), en de andere onroerende bestemmingen zoals de aankoop van bouwgrond (5%).



Grafiek 4

BRON : BVK (90% VAN DE MARKT)

**Opsplitsing van de productie volgens bestemming :
rubrieken aankoop en bouw (in miljoenen EUR)**



Grafiek 4 is gewijd aan de twee belangrijkste bestemmingen, namelijk de aankoop en de bouw. Daaruit blijkt dat de aankoop steeds de bouw overtreft, maar vooral dat de toename inzake de aankopen (+249% van 1996 tot 2006) 2,5 maal hoger ligt dan de toename inzake de bouw (+99%), wat op een structurele wijziging van de markt wijst.

Opsplitsing van de productie volgens type rentevoet

Tot 1999 kenden de kredieten met onvoorwaardelijk vaste rentevoet een steile opgang (meer dan 7 contracten op 10).

Onder meer ingevolge de evolutie van de rentecurve en de veralgemening van de accordeonoptie was het marktaandeel van de vaste rentevoeten steeds verder teruggelopen. Dit gebeurde ten voordele van de jaarlijks herzienbare rentevoet (hetzij het andere uiterste van het productengamma), waarvoor in oktober 2004 in twee op de drie toegekende contracten werd geopteerd.

Ingevolge de gestegen rentevoeten en de kleine spanning tussen variabele en vaste rentevoet sloeg begin 2005 de tendens weer om, met een heropleving van de kredieten met vaste rentevoet. Het marktaandeel van de hypothecaire kredieten met vaste rentevoet bereikte in 2006 meer dan 78%, het hoogste percentage toen sinds 10 jaar. Het marktaandeel van de kredieten met variabele rentevoet op één jaar viel terug van 50% in 2004 tot slechts 6,6% in 2006.

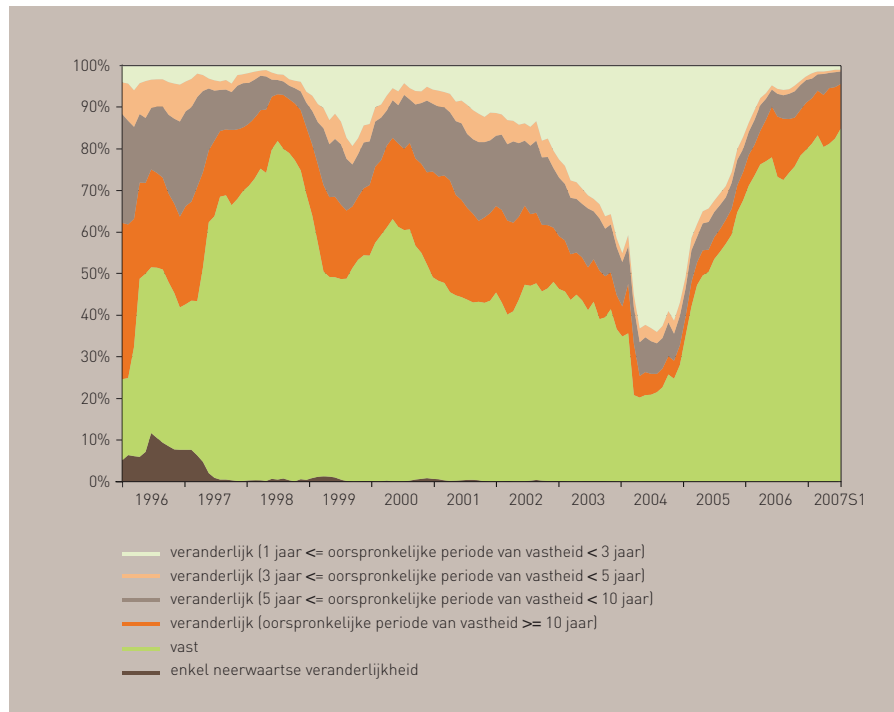
Door de verdere stijging van de rentevoeten en het feit dat de korte-termijnrente sinds enige maanden boven de lange-termijnrente is uitgestegen, heeft het marktaandeel van de hypothecaire kredieten met vaste rentevoet in het tweede trimester van 2007 ongekende hoogten bereikt met meer dan 86%. Samen met de kredieten die een aanvankelijke periode van vastheid van 10 jaar of meer kennen, nemen ze zelfs 96% van de in het tweede trimester verstrekte kredieten voor hun rekening. Kredieten waarvan de rentevoet vast is gedurende een eerste periode van minder dan 5 jaar, vertegenwoordigen nog slechts iets meer dan 1% van de nieuw verstrekte kredieten.

De evolutie van de markt van het krediet aan particulieren

Grafiek 5

BRON : BVK (90% VAN DE MARKT)

Opsplitsing van de productie volgens type rentevoet (in percentage)



De markt van het consumentenkrediet

Het consumentenkrediet in zijn geheel

Alvorens de afzonderlijke analyse van de verrichtingen op afbetaling¹ enerzijds en de kredietopeningen anderzijds aan te vatten, is het nuttig hun respectieve aandeel in het consumentenkrediet te verduidelijken: de kredietopeningen, die enkel afgaand op het aantal lopende contracten (7 op de 10) de meerderheid blijken uit te maken, vertegenwoordigen – zelfs op dit ogenblik – slechts minder dan één vijfde van het totale verschuldigde saldo. Deze discrepantie kan verklaard worden door het feit dat de opgenomen bedragen in het kader van kredietopeningen kleiner zijn dan bij verrichtingen op afbetaling. Hierbij mag men bovendien niet vergeten dat talrijke kredietopeningen, ondanks het feit dat ze boekhoudkundig in de portefeuille zijn opgenomen, weinig of niet gebruikt worden.

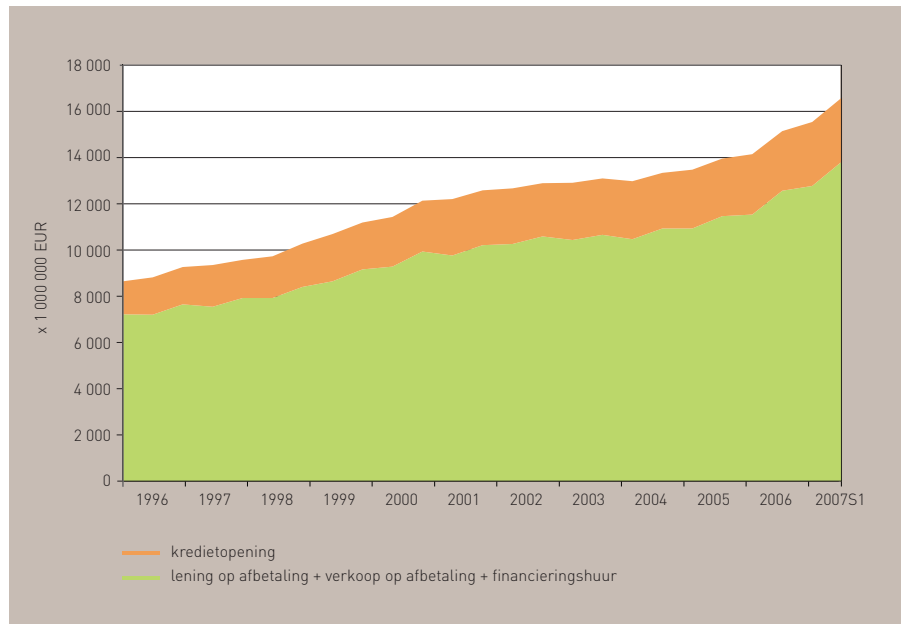
¹ De verrichtingen op afbetaling omvatten de leningen op afbetaling, de verkopen op afbetaling en de financieringshuur (deze laatste kredietvorm is evenwel volledig bijkomstig geworden).



Grafiek 1

BRON : BVK (96% VAN DE MARKT)

De omloop inzake “consumentenkrediet” in bedragen

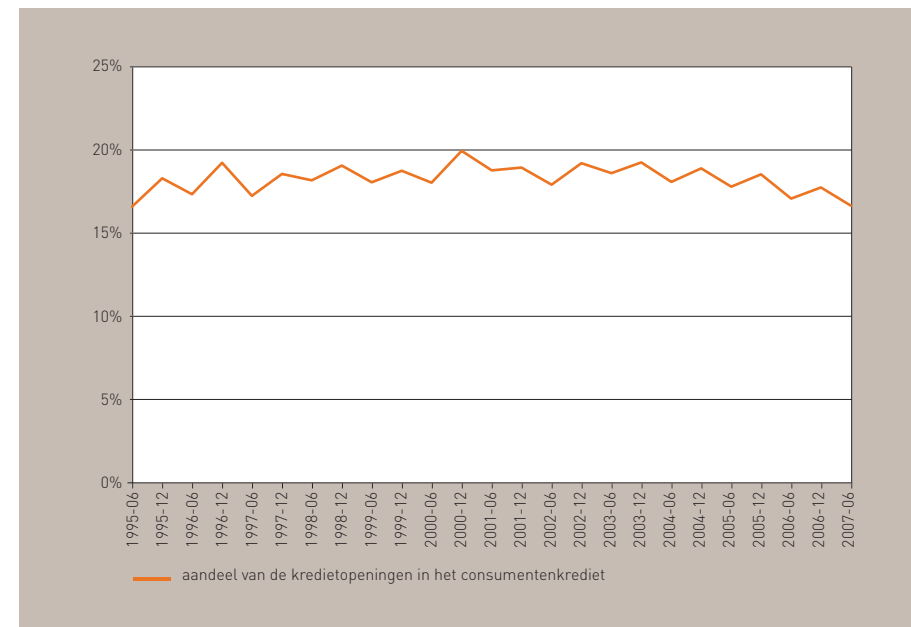


Meer nog, in tegenstelling tot wat sommige consumentenmiddens vrezen, is het aandeel van de kredietopeningen in het consumentenkrediet uiterst stabiel en in de afgelopen 10 jaar steeds onder de grens van 20% gebleven (grafiek 2). In het eerste halfjaar 2007 is het aandeel van de kredietopeningen zelfs teruggeslagen tot minder dan 17%.

Grafiek 2

BRON : BVK (96% VAN DE MARKT)

Aandeel van de kredietopeningen in het consumentenkrediet



De evolutie van de markt van het krediet aan particulieren

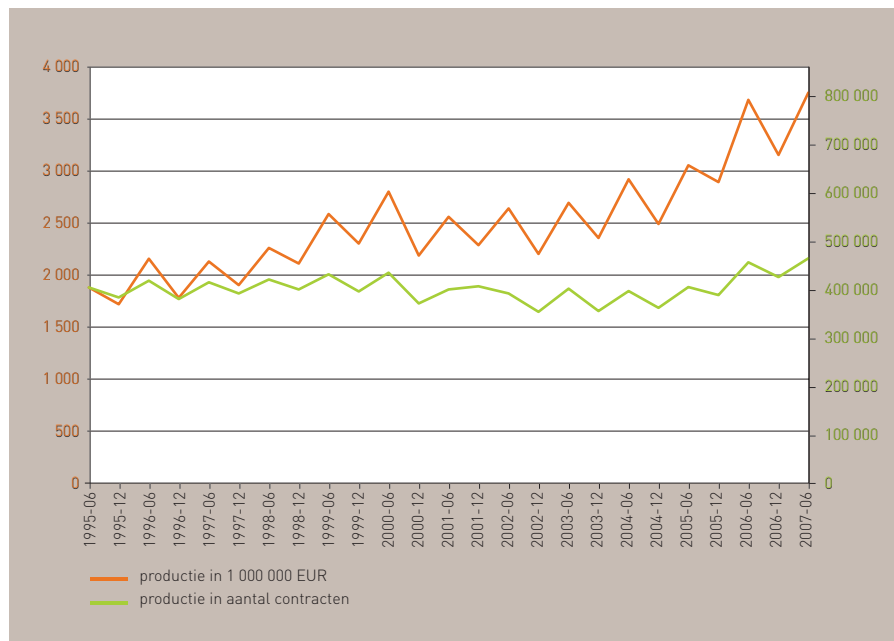
De verrichtingen op afbetaling

Wat de als verrichtingen op afbetaling verstrekte bedragen betreft, geeft grafiek 3 duidelijk aan dat het tweede semester van ieder jaar traditioneel een kleinere productie vertoont dan het eerste. Dit is in hoofdzaak te wijten aan de financieringen van nieuwe voertuigen, aangezien het belangrijkste autosalon van België in het begin van het kalenderjaar plaatsvindt.

Grafiek 3

BRON : BVK (96% VAN DE MARKT)

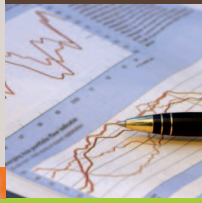
Productie inzake verrichtingen op afbetaling



Methodologisch gezien is het dus van fundamenteel belang dat men vergelijkt wat te vergelijken valt, met name de eerste semesters onderling of de tweede semesters onderling.

Wanneer we ons op de recente evolutie van de markt concentreren, stellen we vast dat de waarde van de productie in de voorbije vier jaar steeds in stijgende lijn is gegaan. De twee laatste tweede semesters lagen hoger dan ooit tevoren. Concreet gezien lag het in de loop van het eerste semester 2007 verstrekte kredietbedrag evenwel slechts minder dan 2% hoger dan in het voorgaande eerste semester, terwijl de toename in 2006 ten opzichte van 2005 nog 20,7% bedroeg. Ook het aantal nieuwe contracten steeg met minder dan 2% ten opzichte van het eerste semester 2006, terwijl de toename in 2006 nog 12,7% bedroeg tegenover 2005.

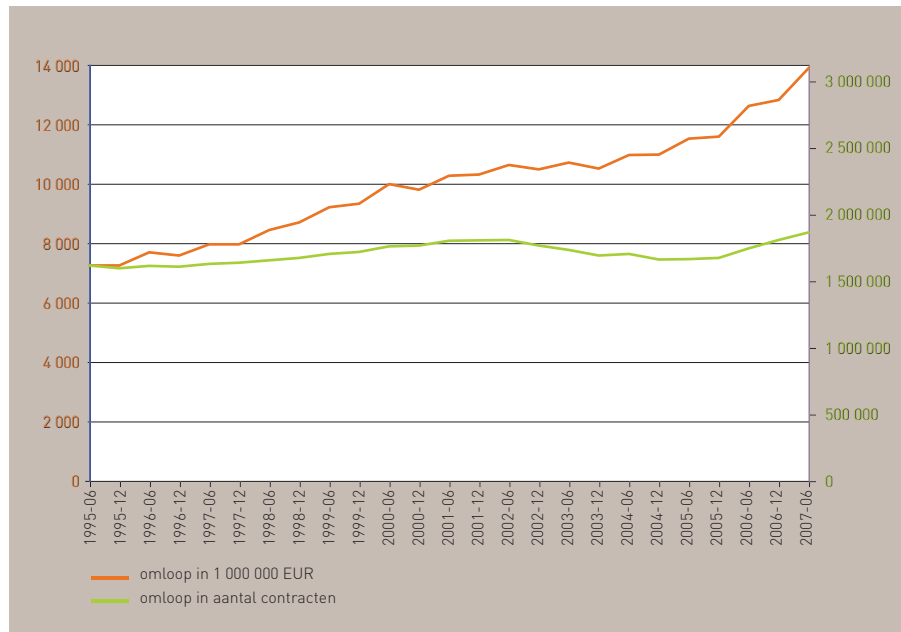
De tendens op lange termijn is echter leerzamer : in de afgelopen 10 jaar is het aantal verstrekte kredietovereenkomsten met minder dan 12% toegenomen, terwijl het overeenstemmende kredietbedrag gestegen is met meer dan 76% (46% na aftrek van de inflatie).



Grafiek 4

BRON : BVK (96% VAN DE MARKT)

Omloop inzake verrichtingen op afbetaling



Grafiek 4 toont een tamelijk stabiele toename van de portefeuille inzake verrichtingen op afbetaling. In ieder geval wat het verschuldigde saldo betreft (+ 74% op 10 jaar, d.w.z. + 45% buiten inflatie), want het aantal overeenstemmende contracten kende steeds een duidelijk geringere toename ... en zelfs een terugloop van 2001 tot 2005. Het is dus niet zo dat de kredietactiviteit erg is toegenomen ten opzichte van vroeger, maar het gemiddelde bedrag per verrichting is positief geëvolueerd.

De kredietopeningen

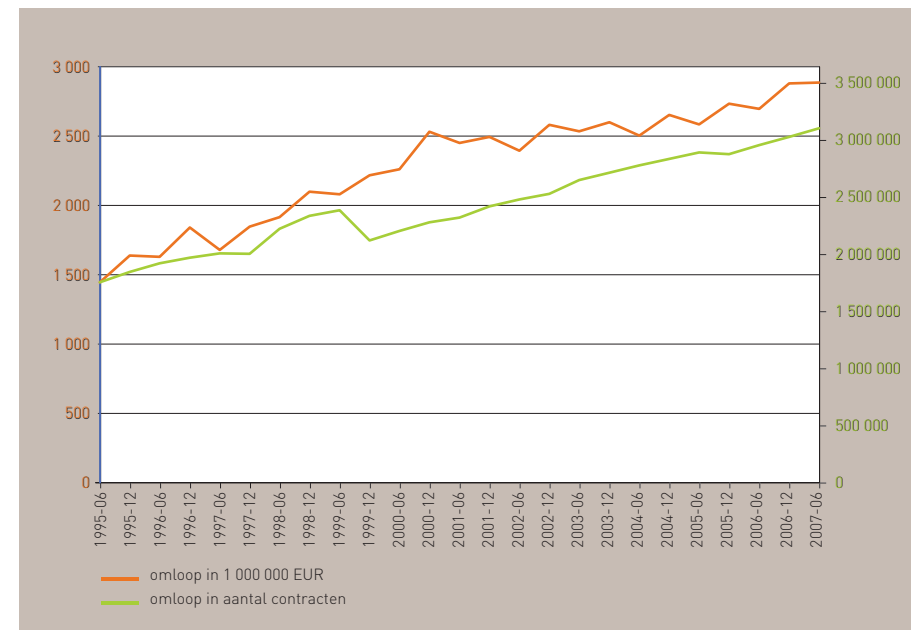
In tegenstelling tot de verrichtingen op afbetaling, waarvan het aantal contracten in portefeuille in de afgelopen 10 jaar slechts matig is toegenomen, is het aantal bestaande kredietopeningen in dezelfde periode substantieel gegroeid.

De daadwerkelijk opgenomen bedragen daarentegen zijn niet in dezelfde mate toegenomen als het bedrag aan verrichtingen op afbetaling. Dit verklaart waarom het aandeel van de kredietopeningen in de totale omloop van het consumentenkrediet tamelijk stabiel is gebleven, en sinds 2004 zelfs in dalende lijn gaat, zoals reeds in grafiek 2 werd aangetoond.

Grafiek 5

BRON : BVK (96% VAN DE MARKT)

Omloop inzake kredietopeningen



De evolutie van de markt van het krediet aan particulieren

Een motor voor de economie

De volgende overzichtstabel geeft de groei van de markt weer, in omloop en in productie, voor enerzijds de verrichtingen op afbetaling en anderzijds de kredietopeningen.

Tabel 1 BRON : FOD ECONOMIE (100% VAN DE MARKT) EN NBB (INFLATIE)

Nominale groei van het consumentenkrediet en inflatie (x 1 000 000 EUR)
omloop : op 31.12 van ieder jaar | productie : van de 12 maanden van het jaar

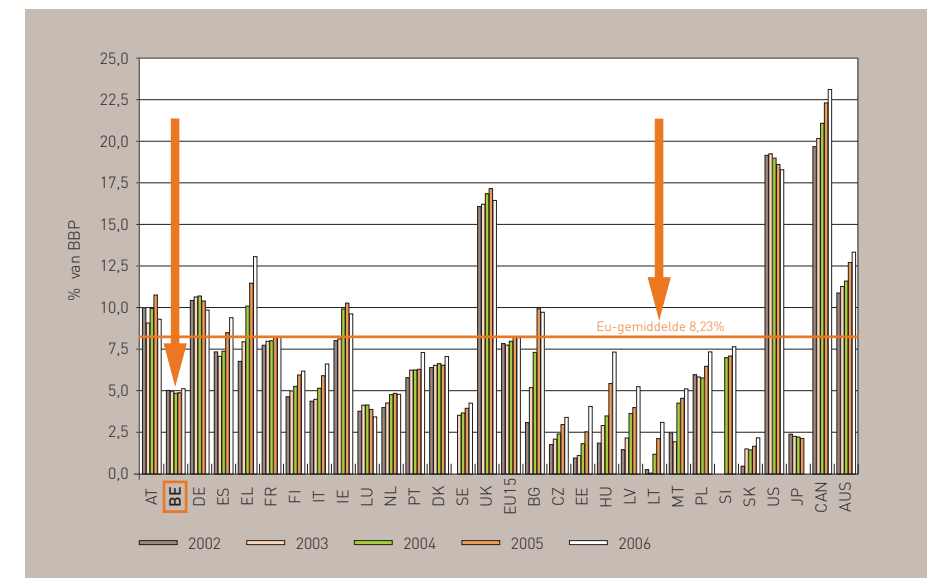
	A verrichtingen op afbetaling		B krediet- openingen		A+B consumenten- krediet		p.m. inflatie
	omloop	productie	omloop	productie	omloop	productie	
1995	7 563	3 790	1 757	1 094	9 320		
1996	7 603	4 088	1 928	976	9 531		2,52%
	+0,5%	+7,9%	+9,8%	-10,8%	+2,3%		
1997	8 168	4 237	1 984	997	10 152		1,15%
	+7,4%	+3,6%	+2,9%	+2,1%	+6,5%		
1998	9 061	4 643	2 118	1 013	11 180		0,59%
	+10,9%	+9,6%	+6,8%	+1,6%	+10,1%		
1999	9 717	5 178	2 240	1 025	11 957		1,94%
	+7,2%	+11,5%	+5,8%	+1,1%	+7,0%		
2000	10 196	5 285	2 544	1 031	12 740		2,49%
	+4,9%	+2,1%	+13,5%	+0,6%	+6,5%		
2001	10 709	5 201	2 522	1 052	13 231		2,19%
	+5,0%	-1,6%	-0,9%	+2,0%	+3,9%		
2002	10 896	5 195	2 609	1 134	13 505		1,37%
	+1,8%	-0,1%	+3,4%	+7,8%	+2,1%		
2003	11 009	5 445	2 713	1 089	13 722		1,74%
	+1,0%	+4,8%	+4,0%	-4,0%	+1,6%		
2004	11 443	5 781	2 692	1 262	14 135		2,27%
	+3,9%	+6,2%	-0,8%	+15,9%	+3,0%		
2005	12 043	6 440	2 768	1 953	14 811		2,88%
	+5,2%	+11,4%	+2,8%	+54,7%	+4,8%		
2006	13 312	7 415	3 001	1 783	16 313		1,64%
	+10,5%	+15,1%	+8,4%	-8,7%	+10,1%		

Aangezien de productie inzake kredietopeningen enkel een potentieel krediet betreft, mag ze niet eenvoudigweg worden opgeteld bij de productie inzake verrichtingen op afbetaling. Van de omlopen daarentegen mag een optelsom gemaakt worden. Deze som toont aan dat de totale portefeuille inzake consumentenkrediet eind 2006 meer dan 16 miljard euro bedraagt, een belangrijk bedrag voor zowel de Belgische economie waarvan het krediet één van de stimulansen vormt als voor de particulieren die er hun projecten mee kunnen realiseren.

Wanneer we dan echter vergelijken met de andere Europese landen, kunnen we enkel vaststellen dat België zich in het achterste gedeelte van het peloton bevindt en zodoende een heel potentieel aan economische groei kansen onbenut laat.

Grafiek 6 BRON : ECRI

Omloop inzake consumentenkrediet als % van het jaarlijks BBP in de EU-landen, VS, Japan en Australië





5

Juridische context van het
consumentenkrediet

Juridische context van het consumentenkrediet

Wettelijke maximale JKP

Het Koninklijk Besluit van 19 oktober 2006, dat in werking is getreden op 1 februari 2007, heeft een nieuw rooster met maximale jaarlijkse kostenpercentages en een systeem voor de automatische aanpassing van de maximale kostenpercentages ingevoerd.

De aanpassing gebeurt op basis van de evolutie van bepaalde referentie-indexen van de financiële markten. Die evolutie wordt om de 6 maanden, einde maart en einde september, nagegaan en leidt tot een aanpassing van de kostenpercentages wanneer de index met ten minste 0,75 % is gewijzigd. De aangepaste kostenpercentages worden onverwijld in het Belgisch Staatsblad gepubliceerd en treden in werking op de 1^{ste} dag van de 2^{de} maand die volgt op de publicatie.

Er vond een eerste aanpassing met + 1% van alle maximale JKP plaats op 1 juni 2007. Er volgde op 1 december 2007 een tweede aanpassing met +1% voor de maximale JKP inzake kredietopeningen.

Deze aanpassingen hebben eveneens hun weerslag op de maximale jaarlijkse debetrente op zichtrekeningen, aangezien de wet van 14 mei 2001 uitdrukkelijk bepaalt dat de debetrente niet hoger mag zijn dan het wettelijke maximale JKP voor kredietopeningen zonder kaart.

Nulstelling van de kredietopeningen

Het koninklijk besluit van 24 september 2006, dat eveneens in voege is sinds 1 februari 2007, heeft een maximale nulstellingstermijn van 5 jaar ingevoerd voor de kredietovereenkomsten van onbepaalde duur of van bepaalde duur met een looptijd langer dan 5 jaar die niet in de periodieke terugbetaling van kapitaal voorzien.

Verbod op het kopen van een gezelschapsdier op krediet

De wet van 11 mei 2007 heeft een nieuw artikel 10 bis ingevoegd in de wet van 14 augustus 1986 betreffende de bescherming en het welzijn der dieren, dat luidt als volgt: *“Het is verboden een kredietovereenkomst te sluiten in de zin van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet met het oog op de aankoop van een gezelschapsdier”*. Deze bepaling is in voege getreden op 14 oktober 2007.

De BVK heeft zich met klem tegen dit wetgevende initiatief verzet, zowel op principieel vlak als op het vlak van de sociale rechtvaardigheid. Deze nieuwe reglementering stigmatiseert het consumentenkrediet immers op onaanvaardbare wijze. Ze beperkt daarenboven ten onrechte voor minder bedeelden de mogelijkheden voor de aankoop van gezelschapsdieren.

Fonds ter Bestrijding van de Overmatige Schuldenlast

Nieuwe bepalingen van het Gerechtelijk Wetboek, die in voege zijn getreden op 28 december 2006, bepalen de voorwaarden voor de tussenkomst van het Fonds in de betaling van de erelonen en de kosten van de schuldbemiddelaars.

Voortaan moet de schuldbemiddelaar bij het opmaken van het plan van de baten van het vermogen van de schuldenaar een reserve afhouden voor de betaling van de erelonen en de kosten, die ten laste zijn van de schuldenaar en bij voorrang moeten betaald worden.

Indien er erelonen onbetaald blijven, zullen ze ten laste gelegd worden van het Fonds, dat evenwel maar moet tussenkomen in gevallen van volledige schuldkwijtschelding. De rechter kan het Fonds eveneens doen tussenkomen wanneer het plan een schuldkwijtschelding in kapitaal voorziet, mits de schuldenaar rechtvaardigt dat hij in de onmogelijkheid verkeert de erelonen binnen een redelijke termijn te betalen. De tussenkomst van het Fonds moet door de bemiddelaar en de rechter gemotiveerd worden.

Deze maatregelen zouden een bijdrage moeten leveren tot de gezondmaking van de begroting van het Fonds, dat op dit ogenblik nog steeds uitsluitend door de financiële sector wordt gespijsd.

Er werd eveneens een bijkomende enveloppe van 150.000€ voorzien voor de organisatie van informatie- en preventiecampagnes inzake overmatige schuldenlast.

Europese richtlijn inzake consumentenkrediet

Op Europees vlak werd de actualiteit van 2007 vanzelfsprekend gekenmerkt door het Voorstel van richtlijn inzake consumentenkrediet, met het politieke akkoord dat op 21 mei 2007 door de Europese Raad werd bereikt en de overmaking van de tekst van de richtlijn aan het Europese Parlement, dat einde september de tweede lezing ervan heeft aangevat.

Algemeen genomen betreft de sector de verwaarloosbare weerslag van het voorstel van richtlijn op de bevordering van grensoverschrijdend krediet.

Dit gebrek aan echte toegevoegde waarde werd bevestigd door een Impactstudie die op verzoek van het Europese Parlement werd uitgevoerd en waarvan de resultaten in april 2007 publiek werden gemaakt.

Daarin staat onder meer vermeld dat het voorstel van richtlijn niet tot een toename van de vraag, noch tot economische groei zal leiden, dat sommige bepalingen (onder meer inzake reclame en precontractuele informatie) een omgekeerd effect op het vlak van de consumentenbescherming zullen hebben en dat ze daarenboven tot bijkomende kosten voor de kredietgevers zullen leiden.

De BVK heeft haar inspanningen voortgezet om de bezorgdheden en prioriteiten van de sector te kennen te geven, onder meer met betrekking tot de uitsluiting van de kleine kredieten en de kredieten van korte duur uit het toepassingsgebied van de richtlijn, evenals m.b.t. de uitsluiting, wat de kredietbemiddelaars betreft, van de verkopers en dienstverleners die enkel bijkomstig als tussenpersoon optreden.

De beperking van de berekeningsbasis van het JKP tot de zuiver financiële kosten van het krediet en de bepaling van een wederbeleggingsvergoeding die een billijke en evenwichtige compensatie vormt voor de door de kredietgever geleden verliezen ingevolge de vervroegde terugbetaling van het krediet, maken eveneens deel uit van de eisen van de BVK.

Wat de gebonden kredietovereenkomsten betreft, blijft de Beroepsvereniging van het Krediet ijveren voor de afschaffing van het stelsel van de solidaire en ondeelbare verantwoordelijkheid van kredietgever en verkoper in geval van niet-levering of niet-conformiteit van het goed of de dienst.

Tot slot pleit de sector voor de schrapping van talrijke vrijheden die aan de Lidstaten worden gelaten, en die ten koste gaan van een totale harmonisering.



Juridisch kader van het hypothecair krediet

Senioren wensen een omgekeerd woonkrediet te kunnen aangaan

Voor dit nieuwe krediettype voor senioren heeft de BVK eind 2006 een voorstel van wettekst aan de CBFA en het Kabinet van de toenmalige Minister van Economie meegedeeld. Ondertussen spraken diverse organismen hun standpunt uit, onder meer op de studienamiddag van het Belgisch Financieel Forum van 8 mei jongstleden. De BVK houdt hiermee rekening en werkt verder aan een mogelijke reglementering. Zij wacht ook op de opties van de nieuwe Minister van Economie. De BVK stelt vast dat het seniorenpubliek voor het toekomstige product interesse betoont.

De senioren zullen met een dergelijk omgekeerd krediet een kapitaal in eenmaal of in periodieke betalingen kunnen ontvangen, zonder verplichting tot terugbetaling of betaling van interesten tijdens de looptijd van de overeenkomst. Ze blijven eigenaar van het goed waarop de hypothecaire waarborg slaat, één van de grote voordelen ten opzichte van de verkoop op lijfrente. Op het eind van het contract moet een keuze gemaakt worden tussen ofwel het behouden van het goed, mits de schuld tot beloop van maximum de waarde van het goed te betalen, ofwel het goed door de hypotheekonderneming te laten verkopen. Het omgekeerd krediet kan beschouwd worden als een bijkomende pensioenpijler.

Naar een aanpassing van de wet op het hypothecair krediet ?

Een aanpassing kan een reglementering van het statuut van de tussenpersonen in hypothecair krediet betreffen, wat de BVK aanmoedigt. Een dergelijke reglementering bestaat nog niet voor deze tussenpersonen. Recent schreef ook de Europese Commissie een aanbesteding uit voor een studie voorafgaandelijk aan haar eventuele beslissing om al dan niet dit statuut op Europees vlak te reglementeren.

Naast de noodzakelijke technische aanpassingen, kan ook een aanvulling van de wet met gedragsregels voor tussenpersonen en hypotheekondernemingen in de pre-contractuele fase ter sprake komen. Voortgaande op onder andere de gegevens van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren en op deze die de kandidaat-kredietnemer verstrekt, kunnen hypotheekondernemingen slechts een krediet aanbieden uitgaande van de situatie op het moment van de kredietaanvraag. Verder informeren ze de cliënt, zodat hij op eigen verantwoordelijkheid kan beslissen het contract al dan niet aan te gaan.

De BVK pleit ook voor een dringende vervanging van de huidige wederbeleggingsvergoeding in geval van vervroegde terugbetaling van het hypothecaire krediet door een rechtvaardigere en objectievere techniek. De huidige beperking van deze vergoeding tot drie maanden interest op het terugbetaalde kapitaal is onbillijk, arbitrair en ruim onvoldoende om de werkelijke kost van de terugbetaling te dekken. De vergoeding houdt rekening noch met de gewaarborgde duur van vastheid van de rentevoet, noch met de caps voor de veranderlijkheid van de rentevoet, noch met het moment van de vervroegde terugbetaling. Een rendabiliteit moet gewaarborgd worden zeker in de eerste vijf jaren van het krediet.

Na 15 jaar opnieuw vernieuwingen van de hypothecaire inschrijvingen

Per 1 januari 1993 werd de geldigheidsduur van de inschrijving van 15 op 30 jaar gebracht. Vermits deze wijziging toepasselijk was op alle inschrijvingen, niet vervallen op 1 januari 1993, dienden tijdens de periode 1993-2007 geen inschrijvingen vernieuwd te worden. In het laatste trimester van 2007 moet dus de vernieuwing voorbereid worden van de inschrijvingen die begin 2008 vervallen. De vernieuwing betekent kosten voor de kredietnemer, waarover hij moet ingelicht worden. In bepaalde gevallen kan het voor hem nuttig zijn deze kosten te vermijden door het kredietsaldo vervroegd terug te betalen. Een verlenging van de geldigheidsduur tot bijvoorbeeld 50 jaar, zoals in Frankrijk, zou voor zowel de hypotheekondernemingen als de kredietnemers, als kosten- en administratiebesparing, zeer welkom zijn.

Naar een herziening van de wet op de handelspraktijken en de bescherming van de consument ?

Wat het hypothecaire krediet betreft is één van de sleutelementen van deze wet het gezamenlijk aanbod. Niet een verbod op gezamenlijk aanbod is in het belang van de consument, maar wel een duidelijke informatie daarover, opdat hij met kennis van zaken kan contracteren. Inzake hypothecair krediet heeft de wetgever hierop ingespeeld op nationaal vlak in 1998, met de aanvulling van de wetgeving op het hypothecair krediet. Op Europees vlak gebeurde dit in 2001, met de Europese gedragscode inzake woningkredieten. Deze verplicht de kredietgever gepersonaliseerde informatie te geven over onder meer de rentevoet, de rentevoetverminderingen en de kosten van de verzekeringen die met het hypothecaire krediet gepaard gaan. Laten we er hier aan herinneren dat gedragscodes op basis van het Burgerlijk Wetboek en de wet op de handelspraktijken afdwingbaar zijn. Het is aan de ondernemingen deze vooruitstrevende reglementering inzake hypothecair krediet correct toe te passen.



Administratieve vereenvoudigingen in het belang van de kredietnemer, de hypotheekonderneming en de notaris

De Federatie van het Notariaat, ASSURALIA en de BVK onderrichten hun leden notarissen en hypotheekondernemingen geregeld over modernisering en drietalige modelakten in het kader van hypothecair krediet.

Dit gebeurt aan de hand van een Protocol, een evolutief document dat de doeltreffendheid in de samenwerking tussen notaris en onderneming beoogt, wat vanzelfsprekend ook de cliënt ten goede komt.

We voorzien enkele van de in het Protocol opgenomen items hierna van een korte commentaar.

Wat betreft de vertegenwoordiging van de hypotheekonderneming bij het verlijden van een kredietakte, is het de wens van de BVK dat de ondernemingen zo spoedig mogelijk kunnen gebruik maken van de elektronische handtekening om de akten op afstand te tekenen.

Daar de gegevens betreffende de kredietovereenkomst binnen twee werkdagen na het sluiten van de overeenkomst aan de Centrale voor Kredieten aan Particulieren moeten meegedeeld worden, werd er overeengekomen dat de notarissen de hypotheekondernemingen binnen de 24 uur volgend op het verlijden van de akte aan de hand van de goed voor grosse zullen verwittigen van het verlijden van de kredietakte.

Er is voorzien in een model van borderel van hypothecaire inschrijving, dat op het Kantoor van hypotheekbewaring moet neergelegd worden en dat zowel voor een oorspronkelijke inschrijving als voor een vernieuwing ervan wordt gebruikt.

Er bestaat thans een uniforme werkwijze voor de elektronische overmaking van het kredietbedrag aan de notaris ter vervanging van de overhandiging van een cheque bij het verlijden van de akte, met onder meer instructies voor het geval waarin de kredietakte niet verleden wordt.

Voor de notariële akte vrijwillige opheffing van conventionele hypotheek werd eveneens een eenvormig model uitgewerkt. Een exacte weergave van de historie van de hypotheekonderneming in wiens voordeel de hypothecaire inschrijving oorspronkelijk werd genomen is in het kader van de opheffing-doorhaling van deze inschrijving van groot belang. Daarom besliste de CBFA de historiek van de hypotheekondernemingen waarover ze beschikt op haar site te publiceren.

Er werd bovendien ook gewerkt aan aanbevelingen voor de ondernemingen en de notarissen in het kader van de facultatieve werkwijze voor de notaris voor de dossiers van opheffing-doorhaling van een inschrijving van een conventionele hypotheek. Tot voor kort bestond er enkel een eerder complexe werkwijze voor de opheffing-doorhaling, waarbij de hoger vermelde akte van vrijwillige opheffing wordt gebruikt. Voortaan kan de notaris beslissen deze werkwijze in bepaalde gevallen nog te blijven gebruiken en voor de grote meerderheid aan eenvoudige dossiers een nieuwe facultatieve werkwijze toe te passen. In dit laatste geval zal hij zelf een "notarieel certificaat" opstellen waarin hij eenzijdig bevestigt dat de schuldeiser zich akkoord verklaard heeft met de opheffing-doorhaling of de vermindering van de hypotheek.

De federale Administratie van de Patrimoniumdocumentatie werkt aan de integratie en de automatisering van de patrimoniumdocumentatie. Voor de vervollediging van deze documentatie, vraagt de BVK te voorzien in een toegang daartoe via het kadastrale perceel. Deze toegang kan men perfect creëren in het huidige hypothecaire systeem, dat op de persoon is gebaseerd. Daartoe moet elk onroerend goed een unieke identificatie krijgen vooraleer het kan worden overgedragen en moet het goed dus vooraf een kadastrale nummering krijgen. Het Kadaster zal vooraf en niet meer achteraf moeten tussenkomen. Alle overdrachten moeten opgenomen worden in het hypotheekregister, ook deze uit kracht van de wet en deze die plaatshebben door of ter gelegenheid van een overlijden.

Gaaf met de Europese White Paper het doek voor een Europese integratie van de hypotheekmarkten eindelijk open ?

In het kader van de belangrijke stappen naar de Europese White Paper inzake hypothecair krediet heeft de BVK meegewerkt aan het aanbrenge van informatie en het uitwerken van de standpunten van de sector. De publicatie van de verslagen van midden december 2006 van de Mortgage Industry and Consumers Dialogue Group en de Mortgage Funding Experts Group, die een zeer wijde waaier aspecten inzake hypothecair krediet dekken, was essentieel in dit proces. De White Paper werd op 18 december 2007 gepubliceerd. De standpunten in dit dossier werden in de voorbije maanden ook hernomen in het kader van onder meer de Green Paper inzake Retail Financial Services. Tot de basisprincipes van deze standpunten behoorden onder meer steeds de vaststelling dat de integratie van de hypotheekmarkten nu reeds plaatsheeft en voornamelijk door toedoen van de mededinging en de nieuwe markspelers bewerkstelligd wordt. De regelgevende maatregelen voor verdere integratie, die moet leiden tot een grotere productenwaaier voor de consument en lagere prijzen voor de kredieten, moeten adequaat en proportioneel zijn en de belangen van zowel kredietnemers (bescherming) als kredietgevers (rendabiliteit en financiële gezondheid) dienen. "Better regulation" is dus aan de orde : coherentie in de wetgeving, evenwicht in de rechten en verplichtingen tussen partijen en daarom een onvermijdelijke voorafgaande kosten- en batenanalyse. Bij een beslissing over de eventuele Europese maatregelen moet men dus rekening houden met een volledige en gerichte harmonisatie die op de beoogde domeinen geen goldplating door de Lidstaten meer mogelijk maakt. Cross reading met de huidige versie van het Voorstel van richtlijn inzake consumentenkrediet zou een spijtige zaak zijn.

De Amerikaanse subprime-problematiek : van een goed-bedoelde "democratisering van het krediet" naar laxisme

De aansluiting van de Amerikaanse hypothecaire kredietmarkt op de internationale kapitaalmarkten via technieken van financiële innovatie, waarmee beleggers grotere risico's namen, heeft zeer ontvuchterende gevolgen. Daarnaast was de wetgeving inzake kredietverstrekking er zeer soepel geworden. Kredieten konden verstrekt worden aan personen met een te laag inkomen. Inderdaad, sedert decennia gingen de kredietgevers uit van het principe dat de waarde van de woningen steeds stijgt met de ouderdom ervan. Bovendien werden onaanvaardbaar lage lokrentevoeten toegekend, die na verandering van de rentevoet een al even onaanvaardbaar hoge rentesprong veroorzaakten. Vele kredietnemers moesten daarom hun terugbetalingen staken.

In België geldt bij kredietnemers en hypotheekondernemingen een groter realisme en wordt de kredietwaardigheid van de kandidaat-kredietnemer nauwkeurig nagekeken. Ook de wetgever draagt bij tot een grotere voorzichtigheid, soms te sterk, bijvoorbeeld door de promotionele rentevoeten zonder meer te verbieden bij de veranderlijke rentevoeten. Alles is een kwestie van voorwaarden en informatie. Verder moeten hypotheekondernemingen er zich van bewust zijn dat ze verantwoord met risico's moeten omgaan. De subprime-crisis mag zeker niet leiden tot een halt aan de productvernieuwing. Dit lijkt de Europese Commissie begrepen te hebben.



Aanverwante wetgeving

Kosteloze borgtocht

De wet van 3 juni 2007 betreffende de kosteloze borgtocht heeft een aantal bepalingen in het Burgerlijk Wetboek ingevoegd die een betere bescherming en een verhoogde bewustmaking van de borg beogen wanneer die zich kosteloos borg stelt. Deze bepalingen zijn in werking getreden op 1 december 2007.

De wet heeft betrekking op de "kosteloze" borgtocht, in de zin van *"het ontbreken van enig economisch voordeel, zowel rechtstreeks als indirect, dat de borg kan genieten dankzij de borgstelling"*. De borgen die de wet wenst te beschermen zijn de zogenaamde "leken-borgen", die om een dienst te bewijzen borg staan voor de schuld van een vriend of een familielid.

De borgtochtovereenkomst moet het voorwerp uitmaken van een geschreven overeenkomst die verschilt van de hoofdovereenkomst en moet een handgeschreven vermelding bevatten. De duur van de borgtocht mag de vijf jaar niet overschrijden wanneer de hoofdverplichting werd afgesloten voor onbepaalde duur.

De omvang van de borg is bovendien beperkt tot de in de overeenkomst vermelde som en de interesten mogen niet hoger zijn dan 50% van de hoofdsom. Daarenboven mag het bedrag van de borgtocht niet manifest in wanverhouding staan tot de terugbetalingsmogelijkheden van de borg.

De wet bepaalt eveneens verplichtingen met betrekking tot de informatie van de borg, die minimum één maal per jaar op de hoogte moet gehouden worden in geval van regelmatige uitvoering van de hoofdverplichting door de schuldenaar. Indien de schuldenaar zijn verplichtingen niet nakomt, moet elke mededeling inzake de niet-uitvoering die aan de schuldenaar wordt gedaan gelijktijdig en in dezelfde vorm aan de borg worden gedaan.

Tot slot beperkt de wet de verplichtingen van de erfgenamen van de borg tot het erfdeel dat aan elk van hen toekomt.

Deze reglementering van de kosteloze borgtocht zal ook haar weerslag hebben op de borgstelling inzake consumentenkrediet. Er zal moeten nagegaan worden of de borg in het kader van een door de wet van 12 juni 1991 gereglementeerde kredietovereenkomst al dan niet kosteloos is en, in voorkomend geval, zal een cumulatieve toepassing van de twee reglementeringen moeten gebeuren, wanneer er geen tegenstelling is tussen beide wetgevingen.

Aanverwante wetgeving



8

De organen van de Vereniging

De organen van de Vereniging

Directiecomité



Voorzitter
Uittredend Voorzitter
Ondervoorzitters

Bernard BEYENS, CITIBANK BELGIUM N.V.

Paul HERMANS, ETHIAS BANK N.V.

Marianne DELBROUCK, KBC BANK N.V.

Rainer STOFFELS, EULER HERMES CREDIT INSURANCE N.V.

Secretaris van het Bureau
Schatbewaarder

Eric de CROMBRUGGHE, AXA BANK BELGIUM N.V.

Joanna VAN BLADEL, DEXIA BANK N.V.

Leden

Luc ADRIAENSSEN, KREFIMA N.V. - Inge AMPE, ING BELGIE N.V. - Gérald BOGAERT, EUROPABANK N.V. - Dominique CHARPENTIER, ATRADIUS CREDIT INSURANCE N.V. - Jean Louis DE VALCK, AGRICAISSE S.C.R.L. - Christian GUIRAUD, CETELEM BELGIUM N.V. * - Paul HEYMANS, ALLIANZ BELGIUM S.A. - Gilles SAURET, COFIDIS N.V. * - Stéphane STIERLI, PSA FINANCE BELUX N.V. - Philippe VAN HELLEMONT, FORTIS BANK N.V.

De personen van wie de naam vetjes is gedrukt, zijn lid van het Bureau.

* Waarnemend Lid

De organen van de vereniging

Secretariaat



Piet VAN BAEVEGHEM, Secretaris-Generaal
 Jozef T'JAMPENS, Eerste Adviseur
 Sandrine JOURDAIN, Adviseur
 Frans MEEL, Adviseur
 Christa VANHOUTTE, Directiesecretaresse

Ravensteinstraat, 36, B5, 1000 BRUSSEL
 Tel. 02/507 69 90 - Fax 02/507 69 92
<http://www.upc-bvk.be> - upc-bvk@febelfin.be

Technische commissies

JURIDISCHE COMMISSIE

Voorzitter Dhr. E. MESSELY (DEXIA BANK)
 Ondervoorzitter Dhr. A. SENEAL (AGRICAISSIE/LANBOKAS)

Effectieve leden	Plaatsvervangers	Ondernemingen
Dhr. R. BISCIARI		ING BELGIE
Mevr. Ch. BONNAMI		DEXIA BANK
Mevr. V. DANNEELS	Dhr. P. VANOBBERGEN	CREDIMO
Mevr. S. DAUSSOGNE		CETELEM BELGIUM
Mevr. A.F. FAUVILLE	Mevr. M. PAUWELS	RECORD BANK
Dhr. T. GENARD		FIDEXIS
Dhr. P. HERMANS		ETHIAS BANK
Mevr. Y. HOORNAERT	Dhr. Th. MANIQUET	FORTIS BANK
Dhr. J. JACOBS	Dhr. L. JANSSENS	EUROPABANK
Dhr. Ch. LIZEE		CITIBANK BELGIUM
Dhr. Ch. LUZZI		COFIDIS
Dhr. E. MESSELY		DEXIA BANK
Dhr. L. PLUYMERS		ALLIANZ BELGIUM
Dhr. B. RASQUAIN		ATRADIUS CREDIT INSURANCE
	Dhr. F. VAN DER HERTEN	KBC BANK
Dhr. B. SEGHERS		BANK J. VAN BREDA & Co
Mevr. F. SEGHERS		LANBOKAS/AGRICAISSIE
Dhr. A. SENEAL	Mevr. V. ALLIET	CENTEA
Dhr. J. TORFS	Dhr. P. VAN BREE	EULER HERMES CREDIT INSURANCE
Dhr. A. VAN BAELE	Mevr. N. VAN PETEGEM	AUXIFINA
		AXA BANK BELGIUM
Dhr. D. VAN DOOREN		KREFIMA
Mevr. H. VAN LOOK	Dhr. E. CORTENS	
Dhr. J. VERLAET		



COMMISSIE VOOR FINANCIËLE EN ECONOMISCHE AANGELEGENHEDEN

Voorzitter	Dhr. J.L. DE VALCK (LANBOKAS/AGRICAISSSE)	
Effectieve leden	Plaatsvervangers	Ondernemingen
Dhr. H. BEKAERT		FORTIS INSURANCE BELGIUM
Dhr. G. BOGAERT	Dhr. L. JANSSENS	EB-LEASE/EUROPABANK
Dhr. F. BOISSEL		FIDEXIS
Dhr. A. BRABANT	Mevr. Ch. BRABANDER	CETELEM
Dhr. Ph. COLPIN	Dhr. Ph. VERBEECK	AXA BANK BELGIUM
Dhr. G. de BIE		CITIBANK BELGIUM
Dhr. J. DECLEYN		ATRADIUS CREDIT INSURANCE
Dhr. R. DE RAUW		FORTIS BANK
Dhr. J.L. DE VALCK		AGRICAISSSE/LANBOKAS
Dhr. S. GODIN		COFIDIS
Dhr. R. LAVOIX	Dhr. R. DEYAERT	SAINT-BRICE
Dhr. E. LEFEBVRE	Dhr. R. GOEMAERE	ALPHA CREDIT
Mevr. F. LIBERT		RECORD BANK
Dhr. S. MEURISSE		CREDIBE
Dhr. P. PILAET		CENTEA
Dhr. R. PILATE		FORTIS BANK
Dhr. R. TION	Dhr. G. DE CALUWE	DEXIA BANK
Mevr. L. TORKHANI	Mevr. Ch. DE BRABANDERE	ING BELGIE
Dhr. T. VAN DE GAER		WINTERTHUR
Dhr. E. VAN DER STRATEN		RBS (RD EUROPE)
Dhr. D. VANDEUREN	Mevr. E. DANAU	KBC BANK
Dhr. J. VAN HEMELRIJCK		KREFIMA
Dhr. Ph. VAN VRECKHEM		AUXIFINA

COMMISSIE HYPOTHECAIR KREDIET

Voorzitter	Dhr. P. HEYMANS (ALLIANZ BELGIUM)	
Ondervoorzitter	Dhr. Ph. D'HAEN (CREDIBE)	
Effectieve leden	Plaatsvervangers	Ondernemingen
Dhr. H. BEKAERT		FORTIS INSURANCE BELGIUM
Mevr. S. BONGARD		EUROPABANK
Mevr. Ch. BONNAMI	Dhr. G. DE CALUWE	DEXIA BANK
Dhr. G. BOURLART	Mevr. Ch. DE BRABANDERE en Dhr. J. VANDENBROUCKE	ING BELGIE
Mevr. F. COULON		LANBOKAS/AGRICAISSSE
Dhr. M. DECHEVRE		AXA BANK BELGIUM
Dhr. Ph. DEMAZY		DEXIA SOCIETE DE CREDIT
Dhr. Ph. D'HAEN		CREDIBE
Dhr. G. DOMS		VIVIUM
Dhr. P. HEYMANS		ALLIANZ BELGIUM
Mevr. Y. HOORNAERT	Dhr. Th. MANIQUET	FORTIS BANK
Dhr. J. LLORENS	Dhr. M. VANDERBRUGGEN	AUXIFINA
Dhr. E. DESNYDER		ASSURALIA
Dhr. Ph. SEYNAEVE	Dhr. E. CASIER	RECORD BANK
Dhr. J. TORFS		CENTEA
Dhr. F. VAN DER HERTEN		KBC BANK
Dhr. G. VAN DE WALLE		KREFIMA
Mevr. H. VAN LOOK		AXA BANK BELGIUM
Mevr. M. VOUNCKX	Dhr. R. PILATE	FORTIS BANK

De organen van de vereniging

COMMISSIE AUTOFINANCIERING

Voorzitter Dhr. S. STIERLI (PSA FINANCE BELUX)

Effectieve leden

Dhr. D. BAELE
 Dhr. Ch. BAL
 Mevr. A. BEYENS

 Dhr. W. CEULEMANS
 Mevr. M. DEJONGHE
 Mevr. M. DELBECQUE
 Dhr. B. DIRCKX
 Dhr. F. FIGLAK
 Dhr. R. GOEMAERE

 Dhr. L. JANSSENS
 Dhr. B. LENS

 Dhr. B. PICOU
 Dhr. U. SETTI
 Dhr. S. STIERLI
 Mevr. A. STRUYF
 Dhr. D. VANDE PUTTE

 Dhr. F. VEYS

Plaatsvervangers

Ondernemingen

RECORD BANK
 VAN BREDA CAR FINANCE
 DAIMLERCHRYSLER
 FINANCIAL SERVICES
 FCE BANK
 VOLKSWAGEN BANK
 FORTIS BANK
 AXA BANK BELGIUM
 DEXIA BANK
 ALPHA CREDIT /
 NISSAN FINANCE BELGIUM
 EB-LEASE
 EULER HERMES CREDIT
 INSURANCE
 BANQUE CPH
 CETELEM
 PSA FINANCE BELUX
 BMW FINANCIAL SERVICES
 ATRADIUS CREDIT
 INSURANCE
 GENERAL MOTORS ACC



LEDENLIJST op 31 december 2007

AGRICAISSÉ S.C.
ALLIANZ BELGIUM N.V.
ALPHA CARD C.V.B.A.
ALPHA CREDIT N.V.
AMERICAN EXPRESS INTERNATIONAL Inc.
AREMAS N.V.
ATRADIUS CREDIT INSURANCE N.V.
AUXIFINA N.V.
AXA BANK BELGIUM N.V.
BANK DEGROOF N.V.
BANK DELEN & de SCHAETZEN N.V.
BANK J. VAN BREDA & Co G.C.V.
BANK VAN DE POST N.V.
BANQUE CPH S.C.R.L.
BCC CORPORATE N.V.
BHW BAUSPARKASSE A.G.
BMW FINANCIAL SERVICES BELGIUM N.V.
BNP PARIBAS LEASE GROUP S.A.
CBC BANQUE S.A.
CENTEA N.V.
CETELEM BELGIUM N.V.
CITIBANK BELGIUM N.V.
COFIDIS S.A.
CREDIBE N.V.
CREDIMO N.V.
DAIMLERCHRYSLER FINANCIAL SERVICES N.V.
DELTA LLOYD BANK N.V.
DEXIA BANK BELGIE N.V.
DEXIA, Société de crédit S.A.
DHB BANK N.V.
EB-LEASE N.V.
ETHIAS BANK N.V.
EULER HERMES CREDIT INSURANCE N.V.
EUROPABANK N.V.
FCE BANK plc
FIDEXIS N.V.
FIDUSUD S.A.
FIMASER N.V.
FINAREF BENELUX S.A.
FONDS DU LOGEMENT WALLON S.C.
FORTIS INSURANCE BELGIUM N.V.
FORTIS BANK N.V.
GENERAL MOTORS ACCEPTANCE CORPORATION, CONTINENTAL
GOFFIN BANK N.V.
ING BELGIE N.V.
KBC BANK N.V.
KBC PINTO SYSTEMS N.V.
KREFIMA N.V.
LANBOKAS C.V.B.A.
L'ENTR'AIDE FINANCIERE DU TOURNAISIS S.A.
NEOFIN N.V.
NISSAN FINANCE BELGIUM N.V.
PATRONALE HYPOTHEEK MAATSCHAPPIJ N.V.
PSA FINANCE BELUX N.V.
P&V VERZEKERINGEN C.V.
RBS (RD EUROPE) B.V.
RECORD BANK N.V.
RECORD CREDIT SERVICES C.V.B.A.
SAINT-BRICE S.A.
VAN BREDA CAR FINANCE N.V.
VDK SPAARBANK N.V.
VIVIUM N.V.
VOLKSWAGEN BANK GMBH
WINTERTHUR EUROPE N.V.



BVK

Beroepsvereniging van het Krediet

JAARVERSLAG
2007