

Dossier van de maand – thema: Kredieten – Kosten voor eerste herinnering nog toegelaten

De tekst die hierna volgt, betreft een vertaling van een Franstalig dossier

Uw klacht :

Naar aanleiding van een domiciliëring die op 12 december 2023 niet kon worden uitgevoerd omdat er onvoldoende geld op de rekening stond, heeft de kredietinstelling u op 14 december 2023 een eerste herinnering met kosten gestuurd. Volgens u zou de eerste herinnering echter gratis moeten zijn.

Standpunt van de kredietinstelling :

Zoals vermeld in de algemene voorwaarden van het contract, worden er herinneringskosten aangerekend voor laattijdige betaling.

Artikel 5 van de algemene voorwaarden is gebaseerd op artikel VII.106, §2 van het Wetboek van Economisch Recht, dat stelt:

“§ 2. Bij eenvoudige betalingsachterstand die geen ontbinding van de overeenkomst noch een verval van de termijnbepaling met zich brengt, mag aan de consument geen andere betaling gevraagd worden dan die hieronder vermeld :

- het vervallen en niet-betaalde kapitaal;*
- het bedrag van de vervallen en niet-betaalde totale kosten van het krediet voor de consument;*
- het bedrag van de overeengekomen nalatigheidsintrest berekend op het vervallen en niet-betaalde kapitaal;*
- de overeengekomen kosten voor de maanbrieven en de brieven voor ingebrekestelling, a rato van één verzending per maand. Deze kosten bestaan uit een forfaitair maximumbedrag van 7,50 euro, vermeerderd met de op het ogenblik van de verzending geldende portokosten. “*

Dit komt overeen met de gevraagde 9,67 euro voor de vervaldatum van 12.12.2023.

Wij bevestigen dat de herinneringskosten niet kwijtgescholden zullen worden.

Onze analyse en advies :

Artikel 5 van de algemene voorwaarden van uw contract voorziet in kosten voor het verzenden van een herinneringsbrief. De kosten die u aanvecht zijn dus gerechtvaardigd.

We gaan er echter van uit dat u zich ter ondersteuning van uw argumentatie beroept op de nieuwe bepalingen inzake onbetaalde facturen. Tot voor kort ging een herinnering voor een onbetaalde factuur meestal gepaard met kosten. Dit is echter niet langer het geval sinds 1 september 2023 en de inwerkingtreding van artikel XIX.2 van het Wetboek van economisch recht.

Voortaan is de eerste herinnering die een onderneming naar een consument stuurt voor een onbetaalde factuur in het kader van een overeenkomst die vanaf 1 september 2023 is gesloten, gratis. Voor overeenkomsten die vóór deze datum zijn gesloten, is een overgangperiode voorzien tot 1 december 2023. Voor overeenkomsten betreffende de regelmatige levering van goederen of diensten is het aantal gratis herinneringen beperkt tot drie per jaar.

Deze bepaling is echter niet van toepassing op consumentenkrediet¹, gelet op artikel VII.106 WER. Deze bepaling moet worden beschouwd als een bijzondere wet, die afwijkt van de hierboven vermelde algemene regel, die de voor dit soort krediet te volgen procedures regelt. Volgens paragraaf 2 kunnen in geval van een eenvoudige betalingsachterstand, die geen ontbinding van de overeenkomst of verval van de termijnbepaling tot gevolg heeft, de overeengekomen kosten van herinneringsbrieven en ingebrekestellingen, tot een maximum van één per maand, worden aangerekend. Deze kosten bestaan uit een forfaitair bedrag van maximum 7,50 euro vermeerderd met de op het ogenblik van verzending geldende posttarieven.

We beschikken dus niet over de nodige argumenten om de kredietmaatschappij te vragen deze herinneringskosten te annuleren, maar we hopen dat onze toelichting u heeft geholpen om het standpunt van uw kredietgever beter te begrijpen.

Wij sluiten ons dossier hierbij af.

¹ Noch op hypothecaire kredieten trouwens.