

Prospectus

Doorlopend Krediet

augustus 2009



Ribank N.V.
Postbus 855
1000 AW Amsterdam
Entrada 600
1096 ET Amsterdam

t. 020 312 52 50
f. 020 312 54 11
e. info@ribank.nl
i. www.ribank.nl

RI-DK0809

Ribank is onderdeel van Crédit Agricole Groep.



CRÉDIT AGRICOLE
DEVEUROPE



1. Waarom deze prospectus?	3
1.1 Wie zijn wij?	3
2 Het Doorlopend Krediet	4
2.1 Rente en aflossing	4
2.2 Totale prijs van het krediet	4
2.3 Kredietvergoeding	4
2.4 Effectieve rente op jaarbasis	5
2.5 Theoretische looptijd	5
3 De aanvraagprocedure	6
3.1 Wanneer kunt u een lening aanvragen?	6
3.2 Een lening aanvragen in vijf stappen	6
4 De beoordeling van de aanvraag	7
4.1 Kosten voor levensonderhoud	7
4.2 Bureau Krediet Registratie	9
5 Algemene voorwaarden	10

In deze prospectus vindt u informatie over het Doorlopend Krediet van Ribank Direct. Aan de hand van een aantal rekenvoorbeelden krijgt u een duidelijk beeld van dit product en de algemene voorwaarden. Ook krijgt u een toelichting op verschillende financiële begrippen. Verder leest u welke normen wij hanteren bij de beoordeling van uw kredietaanvraag.

1.1 Wie zijn wij?

Ribank Direct is een handelsnaam van Ribank N.V. Ribank is al meer dan 50 jaar actief op het gebied van financieringen. Ribank is onderdeel van de Franse Crédit Agricole Groep en staat onafhankelijk en solide in de Nederlandse markt.

Ribank N.V. is:

- lid van de Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland (VFN).
- ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 30095283.
- geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12010739.
- de kredietgever, de financieringsovereenkomst wordt met Ribank N.V. gesloten.

2. Het Doorlopend Krediet

Wat u hebt afgelost, kunt ook weer opnemen (met een minimum van € 100) tot de van tevoren met Ribank Direct afgesproken kredietlimiet. Over het uitstaande saldo betaalt u maandelijks rente en aflossing. Uw maandtermijn bedraagt 2% van de kredietlimiet. De looptijd is theoretisch en onder andere afhankelijk van tussentijdse opnames, extra aflossingen, tijdige betalingen en rente.

2.1 Rente en aflossing

Tijdens de looptijd kan de rente wijzigen. Ribank Direct houdt u daarvan natuurlijk op de hoogte. Bovendien bent u altijd bevoegd tot volledige of gedeeltelijk vervroegde aflossing. Hieraan zijn géén kosten verbonden.

Hieronder vindt u een aantal voorbeelden van kredietsommen met bijbehorende maandlasten. Let op: de rentepercentages die in onderstaande tabel worden genoemd, gelden uitsluitend als voorbeeld. U kunt er geen rechten aan ontleen.

Kredietsom	Maandlast	Looptijd (in maanden)	Totale prijs van het krediet	Effectieve rente op jaarbasis
€ 6000	€ 120	62	€ 7440	8,5%
€ 8000	€ 160	62	€ 9920	8,5%
€ 15.000	€ 300	60	€ 18.000	7,5%
€ 25.000	€ 500	60	€ 30.000	7,5%

2.2 Totale prijs van het krediet

De totale prijs van het krediet berekent u door de looptijd te vermenigvuldigen met de maandlast. In voorbeeld 1 bedraagt de totale prijs van het krediet: $62 \text{ maanden} \times € 120 = € 7440$.

2.3 Kredietvergoeding

De kredietvergoeding berekent u door de kredietsom van de totale prijs van het krediet af te trekken. De kredietvergoeding bedraagt in voorbeeld 1 $€ 7440 - € 6000 = € 1440$.

2.4 Effectieve rente op jaarbasis

De effectieve rente op jaarbasis is de prijsaanduiding voor het krediet. Hierin zijn alle kosten van het krediet opgenomen. De effectieve rente op jaarbasis wordt door alle kredietgevers op dezelfde manier berekend.

2.5 Theoretische looptijd

Bij de berekening van de theoretische looptijd en de totale prijs van het krediet, gaan we ervan uit dat:

- de kredietlimiet geheel wordt opgenomen.
- er geen verdere opnamen meer worden gedaan.
- de kredietlimiet ongewijzigd blijft.
- de maandlasten niet eerder en niet later worden voldaan.
- de rente ongewijzigd blijft.

3. De aanvraagprocedure

3.1 Wanneer kunt u een lening aanvragen?

U kunt een lening aanvragen als u:

- de Nederlandse nationaliteit bezit en in Nederland een vaste woon- en verblijfplaats hebt.
- een andere nationaliteit dan de Nederlandse bezit én een verblijfsvergunning voor onbepaalde tijd hebt.
- 18 jaar of ouder bent.
- een regelmatig inkomen hebt en dit kunt aantonen met een recent én origineel inkomensbewijs (salarisstrook).
- een bankrekening hebt of die wilt openen voor het betalen van de maandelijkse termijnen.

3.2 Een lening aanvragen in vijf stappen

U kunt zelf een lening bij Ribank Direct aanvragen via www.ribankdirect.nl.

- Op de homepage kiest u welk product u wilt financieren. Daarbij kunt u kiezen uit de categorieën Auto, Caravan of Boot, Interieur & Wonen, Minder dan € 3000 en Overig. Vervolgens krijgt u een gratis online-offerte.
- U vult uw contact- en persoonlijke gegevens in.
- U krijgt online een antwoord.
- Is uw aanvraag geaccepteerd? Dan kunt u de overeenkomst zelf printen en samen met de gevraagde documenten naar Ribank Direct toesturen.
- Als alles akkoord is, dan wordt het bedrag op uw bankrekening gestort.

4. De beoordeling van de aanvraag

Bij de beoordeling van uw aanvraag wordt gekeken naar:

- uw inkomsten en/of die van uw partner
- uw woonlasten (hypotheek of huur)
- kosten voor levensonderhoud
- uw overige maandelijkse financiële verplichtingen

Uw inkomsten moeten na aftrek van uw lasten toereikend zijn om uw maandelijkse aflossingen te betalen.

Ook houden wij bij de beoordeling rekening met de volgende aspecten:

- Hebt u een vast dienstverband en - zo ja - hoe lang al?
- Wat is de uitkomst van de BKR-toetsing? Daardoor krijgen wij een beeld van uw betalingsverleden.

De basisnormbedragen onder de loep

In de basisnormbedragen zijn de kosten voor gas, water en elektriciteit opgenomen. De normbedragen worden elk halfjaar aangepast. De actuele normbedragen kunnen daarom afwijken van de normbedragen die in de onderstaande voorbeeldberekeningen zijn gebruikt.

De basisnormbedragen worden verhoogd met een inkomensafhankelijke opslag van 15%. Deze opslag wordt berekend over het netto-inkomen, verminderd met een basisuur van € 205 én verminderd met de basisnorm. In de volgende gevallen mag de basisnorm gemaximeerd worden:

- voor alleenstaanden vanaf een netto-maandinkomen van € 2817.
- voor alleenstaanden met kinderen vanaf een netto-maandinkomen van € 2655.
- voor gehuwden/samenwonenden vanaf een netto-maandinkomen van € 2817.
- voor gehuwden/samenwonenden met kinderen vanaf een netto-maandinkomen van € 2655.

4.1 Kosten voor levensonderhoud

Voor het bepalen van de kosten voor levensonderhoud werkt Ribank volgens de gedragscode van de VFN (Vereniging van Financieringsondernemingen). Door deze normbedragen als objectieve ondergrens te hanteren, is de kans groot dat de consument – ook ná de verstrekking van het krediet – voldoende middelen heeft om zijn woonlasten en de kosten van zijn

huishouden te betalen. De basisnormbedragen zijn afhankelijk van de gezinssamenstelling. De basisnorm bedraagt:

- voor alleenstaanden € 723
- voor alleenstaanden met kinderen € 904
- voor gehuwden/samenwonenden € 1090
- voor gehuwden/samenwonenden met kinderen € 1169

Berekening

Uw maandelijkse uitgaven worden in mindering gebracht op uw maandelijkse inkomsten. Het resterende bedrag is het bedrag dat u maandelijks maximaal aan uw krediet zou kunnen betalen (afloscapaciteit). Bij de berekening gaan we ervan uit dat u uw maandelijkse vaste lasten en de kosten van levensonderhoud moet kunnen betalen, plus 2% van de kredietlimiet.

Voorbeeld 1 Aanvrager met partner zonder kinderen:

U wilt een lening afsluiten van	€ 22.000
Netto-inkomen aanvrager per maand:	€ 1700
Netto-inkomen partner per maand:	€ 700 +
Totale netto-inkomsten:	€ 2400
Kosten levensonderhoud (*):	€ 1256
Hypotheek/huur:	€ 385 +
Totale lasten:	€ 1641

Het resterend bedrag (afloscapaciteit) is in dit voorbeeld
 $€ 2400 - / - € 1641 = € 759$

De afloscapaciteit in dit voorbeeld is voldoende om een lening af te sluiten met een limiet van € 22.000. * De berekening van de kosten voor levensonderhoud gaat als volgt:

Basisnorm € 1090 + 15% van (netto-inkomen € 2400 minus basis-huur € 205 minus basisnorm € 1090) = € 1256.

Voorbeeld 2 Aanvrager alleenstaand zonder kinderen:

U wilt een lening afsluiten van	€ 18.000
Netto-inkomen aanvrager per maand:	€ 1600 +
Totale netto-inkomsten:	€ 1600
Kosten levensonderhoud (*):	€ 824
Hypotheek/huur:	€ 300 +
Totale lasten:	€ 1124

Het resterend bedrag (afloscapaciteit) is in dit voorbeeld
 $€ 1600 - / - € 1124 = € 476$

(*) De berekening van de kosten voor levensonderhoud gaat als volgt: Basisnorm € 723 + 15% van (netto-inkomen € 1600 minus basis-huur € 205 minus basisnorm € 723) = € 824.

Aan deze voorbeelden kunnen geen rechten worden ontleend.

4.2 Bureau Krediet Registratie

Ribank N.V. is aangesloten bij de Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel. Ribank N.V. toetst alle kredietaanvragen bij het BKR. Op die manier proberen we te voorkomen dat mensen financiële verplichtingen aangaan die hun draagkracht te boven gaan. De toetsing heeft betrekking op bestaande en afgeloste leningen en het aflossingsgedrag.

Ribank N.V. meldt de afgesloten kredietovereenkomst bij het BKR. Het BKR verwerkt deze gegevens in het Centraal Krediet Informatiesysteem voor het voorkomen en beperken van krediet- en betaalrisico's voor de aangesloten instellingen en het voorkomen en beperken van overkreditering van kredietnemers, alsmede om een bijdrage te leveren aan het voorkomen van problematische schuldsituaties. Deze gegevens worden in het kader van de eerdergenoemde doelstellingen door BKR ter beschikking gesteld aan de aangesloten instellingen. Dit is mogelijk in feitelijke en statistisch bewerkte vorm. Ribank heeft verder de verplichting op zich genomen een achterstand in de nakoming van de betalingsverplichtingen uit hoofde van deze overeenkomst van meer dan 2 maanden te melden bij het BKR. Dit kan gevolgen hebben voor iedere eventuele volgende financieringsaanvraag en de aanvraag van een nieuw mobiele telefoonabonnement.

Meer informatie over het BKR vindt u op www.bkr.nl.

5. Algemene voorwaarden

Op de overeenkomst die u sluit met Ribank N.V., zijn de algemene voorwaarden van Ribank N.V. van toepassing. Deze algemene voorwaarden hebben onder andere betrekking op de volgende onderwerpen:

- Vertragingsvergoeding
- Vervroegde opeisbaarheid
- Volledige of gedeeltelijke vervroegde aflossing
- Adreswijziging

U ontvangt een exemplaar van de algemene voorwaarden bij de ondertekening van de kredietovereenkomst. Als u eerder een exemplaar van de volledige algemene voorwaarden wilt ontvangen, dan kunt u deze via www.ribankdirect.nl opvragen.

Vertragingsvergoeding

In het geval van te late betaling bent u – na ingebreke te zijn gesteld - verpagingsvergoeding verschuldigd als u na het verstrijken van de termijn die in de ingebrekestelling wordt genoemd, nog steeds niet betaalt. Deze vergoeding wordt berekend op basis van de effectieve rente op jaarbasis, zoals die op dat moment voor uw overeenkomst van toepassing is. Over delen van een maand wordt de vergoeding in dagen nauwkeurig berekend.

Vervroegde opeisbaarheid

Ribank N.V. kan het opgenomen krediet opeisen als:

- I de kredietnemer gedurende ten minste twee maanden achterloopt met de betaling van een vervallen termijnbedrag en als hij - na ingebreke te zijn gesteld - nog steeds niet betaalt.
- II de kredietnemer is overleden en de kredietgever gegronde redenen heeft om aan te nemen dat zijn resterende verplichtingen uit hoofde van de overeenkomst niet worden nagekomen.
- III de kredietnemer niet meer in Nederland woont of als redelijkerwijs kan worden aangenomen dat hij Nederland binnen vier maanden zal verlaten om zich in het buitenland te vestigen.
- IV de kredietnemer failliet is of als de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP) van toepassing is.
- V de kredietnemer de zaak die als onderpand dient, heeft verduisterd of zonder toestemming van de kredietgever heeft verkocht.
- VI de kredietnemer aan de kredietgever, met het oog op het aangaan van de overeenkomst, onjuiste informatie heeft verstrekt

op zo'n manier dat de kredietgever de overeenkomst niet of niet onder dezelfde voorwaarden zou zijn aangegaan als de juiste stand van zaken bekend zou zijn geweest.

Volledige of gedeeltelijk vervroegde aflossing

U kunt altijd volledig of gedeeltelijk vervroegd aflossen. Hieraan zijn geen kosten verbonden.

Adreswijziging

Eventuele adreswijzigingen moet u binnen drie dagen schriftelijk en voorzien van een handtekening aan Ribank N.V. doorgeven.