

CONDITIONS GENERALES (édition 8)

I.DISPOSITIONS GENERALES

AUTORITÉS DE SURVEILLANCE

- Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF),
route d'Arlon 283, L1150 Luxembourg ;

I.2. DÉFINITIONS

Le « Prêteur » : Buy Way Personal Finance S.A., dont le siège social est établi à 1000 Bruxelles, Boulevard Baudouin 29/2 succursale Luxembourgeoise, 12, Rue du Château d'Eau , L-3364 Leudelange.

Le « Client » ou le « Consommateur » : L'emprunteur signataire du contrat de crédit.

Le « Code » : le Code de la Consommation

Le « CDE » : le Code de droit économique belge

Le « RGPD » : Le Règlement 2016/679 du Parlement Européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE (règlement général sur la protection des données).

Le « Montant du Crédit » (MDC) : Le montant de l'ouverture de crédit.

Le « TAEG » : Le Taux Annuel Effectif Global.

L' « AR » ; L'Arrêté Royal du 14 septembre 2016 relatif aux coûts, aux taux, à la durée et aux modalités de remboursement des contrats de crédit soumis à l'application du livre VII du Code de droit économique et à la fixation des indices de référence pour les taux d'intérêt variables en matière de crédits hypothécaires et de crédits à la consommation y assimilés, M.B. 21 octobre 2016.

La « Carte » : La carte Mastercard reçue dans le cadre de la présente ouverture de crédit.

I.3. VIE PRIVÉE

§1 : Les Clients sont informés que les données personnelles les concernant sont collectées et enregistrées par le Prêteur. De même se reconnaissent-ils informés de l'adresse de la Commission nationale pour la protection des données, 15 Boulevard du Jazz, L-4370 BELVAUX pour les plaintes relatives à ces traitements.

§2 : Ces données, qui sont listées dans le formulaire de demande de crédit, peuvent être traitées pour les finalités suivantes: Octroi et gestion du crédit et le cas échéant de la carte, en ce compris le recouvrement (chapitre 4 du Livre 2, Titre 2, du Code de la consommation,). Ces données peuvent également être traitées à des fins de promotion commerciale pour les produits ou les services offerts par le Prêteur (agissant en son nom ou comme intermédiaire), dans l'intérêt légitime des deux parties et dans les conditions prévues par la législation applicable. Le Prêteur peut transmettre ces données aux sous-traitants chargés par lui d'accomplir, pour le compte du Prêteur, les obligations légales et contractuelles de celui-ci (ex : envoi des cartes et des relevés mensuels, processing des transactions, etc.). La liste desdits sous-traitants et les données traitées sont consultables à tout moment, par le Client, via le lien suivant <https://www.buyway.lu/informations-legales/liste-des-sous-traitants/>. Ces données sont conservées 10 ans après la fin du contrat, sans préjudice des législations particulières dont question ci- après.

Les entretiens téléphoniques entre les Clients et le Prêteur pourront également faire l'objet d'un enregistrement à des fins de suivi de la qualité (durée de conservation : un mois) et comme preuve de demande de crédit ou d'opération (durée de conservation : la période pendant laquelle la demande ou l'opération peut être contestée).

§3 : Conformément l'article 15 du RGPD, le Client a un droit d'accès et de portabilité pour les données traitées par le Prêteur et le concernant. Il peut, à tout moment, y apporter des modifications et des rectifications (Art. 16 RGPD) si elles sont inexactes. Il possède en outre un droit à l'effacement de ses données personnelles (Art. 17 RGPD) ainsi qu'un droit d'opposition au traitement de celles-ci (Art. 15 RGPD), dans les conditions prévues par la législation applicable. Lorsqu'ils souhaitent exercer ces droits, les Clients doivent

adresser une lettre, accompagnée d'une photocopie recto-verso de leur carte d'identité adressée au siège du Prêteur, en sa qualité de responsable du traitement.

Le Prêteur s'engage à mettre en œuvre tous les moyens nécessaires afin de garantir au mieux la sécurité et la confidentialité des données.

§4 : En application de la loi du 8 juillet 2018 portant organisation d'un point de contact central des comptes et contrats financiers, complété par l'arrêté royal du 7 avril 2019 relatif au fonctionnement du point de contact central des comptes et contrats financiers, ainsi qu'en application de l'article 322, § 3, du Code des Impôts sur les Revenus, le Prêteur est tenue de communiquer certaines informations au sujet de ses clients au Point de Contact Central (PCC) tenu par la Banque Nationale de Belgique (Boulevard de Berlaimont, 14, 1000 Bruxelles).

Les données précitées qui sont communiquées au PCC sont des données d'identification du client (dont en particulier le numéro de registre national pour les personnes physiques et le numéro d'entreprise pour les personnes morales) et des informations se rapportant aux événements suivants qui sont susceptibles de se produire chez le Prêteur :

1° l'ouverture ou la fermeture d'un type de crédit (1) des crédits à durée déterminée, (2) ouvertures de crédits avec ou sans carte dont le client est emprunteur ou co- emprunteur, 2° l'existence ou la fin de l'existence d'une relation contractuelle avec le Client, ainsi que sa date, en ce qui concerne certains contrats; pour le Prêteur il s'agit des contrats suivants : les crédits à la consommation à partir de 200 EUR (des crédits à durée déterminée, ouvertures de crédits avec ou sans carte), les crédits à but professionnel quelle qu'en soit la forme (crédits à durée déterminée, ouvertures de crédits avec ou sans carte).

Les données et informations précitées sont enregistrées par le PCC afin de fournir rapidement les informations qui sont nécessaires aux autorités, personnes et organismes habilités à les demander pour la réalisation de leurs missions d'intérêt général, dont notamment pour :

- le contrôle et le recouvrement des recettes fiscales et non fiscales;
- la recherche et la poursuite d'infractions pénales, et l'enquête de solvabilité préalable à la perception de sommes saisies par la justice;
- les recherches notariales dans le cadre de l'établissement de déclarations de succession;
- la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme et de la grande criminalité.

Les données personnelles enregistrées dans le PCC peuvent donc entre autres être utilisées dans le cadre d'une enquête fiscale, de la recherche d'infractions pénales et de la lutte contre le blanchiment de capitaux et contre le financement du terrorisme et de la grande criminalité, dans le respect des conditions imposées par la loi.

Les clients disposent d'un droit d'accès gratuit aux données enregistrées à leur nom dans le PCC, qui doit être exercé auprès de la Banque Nationale de Belgique à l'adresse reprise ci-dessus, en joignant une photocopie recto-verso bien lisible de leur carte d'identité. Les clients peuvent également demander sans frais la rectification ou la suppression de données inexactes les concernant en adressant au Prêteur une demande écrite à laquelle seront joints une photocopie recto-verso bien lisible de leur carte d'identité, ainsi que tout document justifiant le bien fondé de leur demande.

Les données communiquées au PCC sont conservées pendant 8 ans après la clôture :

- Données d'identification : de la dernière année calendaire en rapport avec laquelle ces données d'identification ont été communiquées au PCC,
- Données du contrat de crédit : de l'année calendaire pour laquelle le dernier contrat de crédit à la consommation signé avec le Prêteur a été clôturé ou s'est terminé.

I.4. FICHIERS CONSULTÉS

Buy Way Personal Finance S.A., Boulevard Baudouin 29/2, 1000 Bruxelles et, dans le cas échéant, les fichiers des sociétés agréées dans le cadre du crédit à la consommation pour lesquelles elle agit en tant que sous-traitant; Fimaser S.A., Boulevard Baudouin 29/3b à 1000 Bruxelles.

I.5. ENREGISTREMENT À LA CENTRALE DES CRÉDITS AUX PARTICULIERS (CCP)

Ce contrat fait l'objet d'un enregistrement dans la Centrale des Crédits aux Particuliers conformément à l'article VII.148 du Code de droit économique.

Le CDE oblige, en effet, le Prêteur à enregistrer à la CCP créées au sein de la Banque Nationale de Belgique les contrats de crédit à la consommation et les défauts de paiement découlant de ce type de contrat, afin de lutter contre le surendettement.

Le client peut accéder sans frais aux données enregistrées à son nom et peut librement et sans frais demander la rectification des données erronées ou leur suppression. Pour ce faire, il en fait la demande auprès de la CCP en joignant, une photocopie recto-verso bien lisible de son document d'identité. Si sa demande vise à la rectification ou à la suppression de données erronées, il joint également tout document justifiant le bien fondé de sa demande.

Ces données ne peuvent être communiquées qu'aux personnes visées à l'article VII.153 du CDE dans le cadre de l'octroi ou de la gestion des crédits ou des moyens de paiement, susceptibles de grever le patrimoine privé d'une personne physique et dont l'exécution peut être poursuivie sur le patrimoine privé de cette personne. Ces renseignements ne peuvent être utilisés par cette personne à des fins de prospection commerciale.

Les données relatives au contrat de crédit sont conservées pendant les délais suivants :

- trois mois et huit jours ouvrables après la date de la fin du contrat de crédit ;
- le cas échéant, jusqu'à la date à laquelle la fin anticipée ou la résiliation du contrat de crédit est communiquée à la Centrale.

Toutefois, lorsqu'il existe un défaut de paiement, l'enregistrement est prolongé à concurrence des délais prévus ci-dessous :

- douze mois à partir de la date de régularisation du contrat de crédit ;
- maximum dix ans à partir de la date du premier enregistrement d'un défaut de paiement, que le contrat de crédit ait été ou non régularisé.

À l'expiration des délais de conservation, les données sont supprimées.

I.6. POUR INTRODUIRE UNE PLAINTÉ

Le client doit d'abord s'adresser au Prêteur : Buy Way Personal Finance S.A., dont le siège social est établi à 1000 Bruxelles, Boulevard Baudouin 29/2 succursale

Luxembourgeoise, 12, Rue du Château d'Eau, L-3364 Leudelange claims@buyway.lu, téléphone : 24 55 97 67.

S'il n'a pas obtenu satisfaction dans un délai d'un mois, il peut faire appel à la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) – 283, route d'Arlon, L-1150 Luxembourg Tél. +352 26251-2574 ou +352 26251-2904 Fax +352 26251-2601 - reclamation@cssf.lu

<https://www.cssf.lu/fr/reclamations-clientele>

Il peut également s'adresser au Service national du Médiateur de la consommation (SNMC) – r 6, rue du Palais de Justice, L-1841 Luxembourg Tél. +352 46 13 11 Fax +352 46 36 03 info@mediateurconsommation.lu www.mediateurconsommation.lu

I.7. CESSIION DU CONTRAT

Le Prêteur se réserve le droit de céder en tout ou partie ses droits du chef du présent contrat de crédit ou de subroger un tiers dans tout ou partie des dits droits en observation de l'article L -224-18 du Code. Les emprunteurs acceptent cette cession ou subrogation ainsi que l'éventuelle délégation, par le Prêteur à un autre créancier, de leur droit au crédit. Les emprunteurs acceptent cette cession ou subrogation ainsi que l'éventuelle délégation, par le Prêteur à un autre créancier, de leur droit au crédit

I.8. DIVERS

a) Les clients se donnent mutuellement procuration pour exécuter ou réceptionner toutes notifications et toutes sommations dans le cadre de la présente convention.

b) Les clients cèdent au Prêteur la totalité des créances qu'ils détiennent ou détiendront sur des tiers, et notamment l'administration fiscale, à concurrence des sommes dues au Prêteur en principal, intérêts et frais. La cession de la portion cessible de la rémunération des clients a lieu conformément à la loi par acte distinct.

c) Le client a, en permanence, le droit de demander par écrit ou téléphone au Prêteur des informations précontractuelles et un exemplaire des conditions générales.

d) Les parties choisissent le droit luxembourgeois comme droit applicable au contrat de crédit précité, en application de l'article 3 du Règlement (CE) n° 593/2008 du Parlement européen et du Conseil du 17 juin 2008 sur la loi applicable aux obligations contractuelles (Rome I).

e) Toutefois, toute disposition légale faisant partie du droit applicable du lieu de résidence habituelle du consommateur au moment de la signature du présent contrat et prévoyant une protection plus étendue au consommateur prévaut sur le droit applicable choisi dans le présent article conformément à l'art. 6 2. Rome I.

f) Réciprocité des indemnités : Les indemnités, ainsi que les frais prévus par le présent contrat, sont réciproques dans le cas où le Prêteur manquerait à l'une ou l'autre de ses obligations.

II. CONDITIONS DE L'OUVERTURE DE CREDIT

II.1. CRÉDIT : DROIT DE RENONCIATION

§1 : Le Client a le droit de renoncer au contrat de crédit pendant un délai de 14 jours, sans donner de motif. Le délai de ce droit de rétractation commence à courir le jour de la conclusion du contrat de crédit, ou le jour où le Client reçoit les clauses et conditions contractuelles ainsi que les informations visées l'article L-224.11 du Code, si cette date est postérieure à la date de la conclusion du contrat. Lorsque le Client exerce son droit de rétractation, il le notifie au Prêteur, par lettre recommandée à la poste, envoyé avant la fin du délai.

§2. Au plus tard 30 jours calendaires après avoir envoyé la notification de la rétractation au Prêteur, le Client rembourse au Prêteur le capital prélevé et les intérêts dus pour la période de prélèvement du crédit, calculés sur base du taux débiteur contractuel et du nombre de jours entre le prélèvement et le remboursement total. Les conditions particulières du crédit mentionnent le montant d'intérêt journalier dû si l'ouverture de crédit est intégralement prélevée. Le Prêteur n'a droit à

aucune autre indemnité versée par le Client, excepté une indemnité pour les frais non récupérables que le Prêteur aurait payés à une institution publique. Les paiements qui sont effectués après la conclusion du contrat de crédit et qui excèdent les montants dus en vertu du présent alinéa sont remboursés au Client dans les 30 jours suivant la rétractation.

§3 : La rétractation du contrat de crédit entraîne la résolution de plein droit des contrats annexes

II.2. CONDITIONS PARTICULIÈRES

II.2.1. OBLIGATION D'INFORMATION

a) Les Clients s'engagent à fournir les informations exactes et complètes jugées nécessaires et demandées par le Prêteur ou par l'intermédiaire de crédit pour évaluer leur situation financière et leurs possibilités de remboursement (art. L-226.12, L-226.13. du code et VII.204 du CDE).

b) Les Clients s'engagent à communiquer sans délai au Prêteur :

- tout changement de coordonnées de contact, de situation professionnelle et familiale ou de compte bancaire (ouvert auprès de la banque de leur choix),

- tous faits de nature à empêcher l'exécution normale du contrat.

Ils autorisent, en outre, le Prêteur à introduire auprès de l'Administration compétente toute demande d'adresse les concernant, et ce, à leur frais en cas d'inexécution du contrat. Les informations personnelles collectées seront traitées conformément à l'article 1.3 des présentes conditions générales.

II.2.2. UTILISATION DU CRÉDIT

L'ouverture de crédit n'engage le Client qu'en cas d'utilisation. Elle s'utilise, notamment par des transactions effectuées avec la Carte, à hauteur du MDC. Elle peut être réutilisée au fur et à mesure des remboursements en capital effectués par le Client.

II.2.3. RELEVÉ MENSUEL ET COMMUNICATIONS

Aussi longtemps que le crédit n'est pas soldé, l'ensemble des opérations du mois écoulé est repris sur un relevé adressé chaque mois au Client par voie électronique, ou, si le Client n'a pas indiqué d'adresse de courrier électronique ou s'il en a fait la demande, par voie postale.

La communication relative au contrat se fera en français (ou, sur demande écrite du Client, en néerlandais), en fonction du besoin et du contenu : soit de manière écrite, par lettre, soit électroniquement par e-mail ou SMS, ou encore oralement, par téléphone ou pendant un entretien personnel.

II.2.4. REMBOURSEMENT DU CRÉDIT

La 1^{ère} mensualité devra être payée à la 1^{ère} échéance mensuelle suivant l'envoi du relevé faisant état de transactions, et au minimum 8 jours ouvrables après la date de la 1^{ère} transaction.

Le remboursement se fera soit par le paiement échelonné de mensualités, soit par le paiement en fin de mois de la totalité des montants dus, hors Buy Way Facility. Le client peut dans les deux cas signer un mandat de domiciliation au profit du prêteur, domiciliation qui est révocable à tout moment. Si le client a opté pour la domiciliation, à chaque échéance son compte bancaire sera prélevé automatiquement par le Prêteur. A défaut de domiciliation, le client sera tenu de payer soit la totalité des sommes dues, soit la mensualité minimum obligatoire sur le compte IBE03 3101 2966 9484 (BIC BBRUBEBB) du Prêteur, en mentionnant la communication structurée fournie par ce dernier. La date d'échéance est définie dans les conditions particulières du crédit.

Le remboursement minimum mensuel se décompose de la manière suivante :

- frais de carte du mois (0,2% / mois du capital hors Buy Way Facility)
- une mensualité dite « revolving », fixée au moment de la signature du contrat d'ouverture de crédit et fixée par défaut à 5% du découvert utile ;
- une somme correspondant au total des mensualités relatives aux utilisations Buy Way Facility au taux débiteur de 0%

Si le client a opté pour la domiciliation, les parties conviennent que la prénotification du prélèvement (du total des transactions du mois hors Buy Way Facility ou du remboursement minimum mensuel, selon le choix du client) pourra être effectuée dans le relevé, par courrier ou sur tout support durable envoyé par le Prêteur, au minimum 2 jours ouvrables avant la présentation de la domiciliation.

Si la domiciliation revient impayée, le Prêteur la représentera jusqu'à 3 fois avant l'échéance suivante.

Le client est toujours libre d'effectuer des remboursements complémentaires par virement sur le compte mentionné ci-dessus.

Le prêteur se réserve le droit de procéder à un prélèvement du total dû si celui-ci est devenu exigible en

raison de la résiliation du contrat de crédit ou de la fin du délai de zéro tage. Le consommateur en sera préalablement averti dans la prénotification.

Sous réserve de ce qui est précisé à l'article II.2.7.c, les paiements s'imputent de la manière suivante :

- les mensualités échues et impayées, de la plus ancienne à la plus récente, et dans chaque mensualité, les intérêts, les frais et frais de retard, puis la partie en capital (taux ordinaire du contrat puis utilisation spéciale) de la mensualité,
- la mensualité et ensuite sur les utilisations non encore arrivées à échéance, dans l'ordre suivant: Réflexion 3, transactions soumises au taux ordinaire, utilisation spéciale au taux débiteur de 0%, et autres utilisations spéciales.

II.2.5. TAEG – TAUX DÉBITEUR ET INTÉRÊTS

Le TAEG est calculé conformément à l'AR, sur base des hypothèses suivantes :

- une ouverture de crédit immédiatement et intégralement prélevée pour un achat dans la zone euro (mode d'utilisation le plus fréquent),
- le taux reste fixe pendant toute la durée du contrat,
- le Client remplit ses obligations selon les conditions et aux dates reprises dans le présent contrat,
- le remboursement est effectué en 12 mensualités (un mois = 30,4167 jours) égales en capital, le remboursement débutant un mois après la date du prélèvement initial. Les intérêts au taux débiteur sont calculés chaque mois sur le capital à partir de la date de la transaction et jusqu'au remboursement intégral de la manière suivante : $\text{Capital dû} * \text{taux débiteur nominal annuel} / 365 * \text{nombre de jours}$. Les frais de carte sont calculés chaque mois sur le capital dû : $\text{Capital dû} * 0,2\%$.

Les montants sont arrondis à la seconde décimale.

Le Prêteur se réserve le droit de modifier le taux débiteur, dans la limite des maxima légaux, dans les 3 mois qui suivent chaque modification de ces maxima en application de l'AR. Les TAEG maxima peuvent évoluer 2 fois par an, en juin et en décembre, en fonction des taux du marché interbancaire. Ces évolutions sont consultables sur le site du SPF Economie <https://economie.fgov.be/fr/themes/services-financiers/credit-la-consommation/cout-du-credit/tarif-maximaux>

Le client est prévenu à l'avance, par son relevé mensuel, de la modification des intérêts débiteurs et du nouveau TAEG qui en découle. Lorsque la modification des intérêts débiteurs s'élève à plus de 25% du taux initial ou du taux précédent, le client a la possibilité de rompre le contrat endéans les trois mois sans frais selon les modalités prévues à l'article II.2.8.c ci-dessous.

II.2.6. DÉPASSEMENT DU MDC

§1 : Tout découvert dépassant le montant du crédit prévu par le présent contrat est interdit, conformément à l'article L224-19 du Code et VII.100CDE.

Si un découvert non-autorisé se produit quand même, le Prêteur suspendra les prélèvements de crédit et exigera le remboursement du montant du découvert non autorisé dans un délai de maximum 45 jours à dater du jour du découvert non autorisé.

§2 : En cas de découvert non-autorisé, les intérêts de retard et les frais prévus au présent contrat s'appliqueront sur le montant du découvert non-autorisé dès sa survenance.

§3 : Le Prêteur notifie au Client l'existence du découvert non-autorisé, son montant, ainsi que les intérêts de retard et les frais de rappel dus en cas de retard de paiement. Ces intérêts de retard et frais de rappel peuvent en effet s'appliquer au découvert non-autorisé à partir de cette notification.

II.2.7. EN CAS DE NON-RESPECT DE LA CONVENTION

A. Suspension des prélèvements de crédit : Le Prêteur peut suspendre les prélèvements de crédit après avoir notifié sans délai au client sa décision dûment motivée sur support durable pour des raisons objectivement justifiées, et

notamment dans les cas suivants :

- usage abusif ou frauduleux de la présente ouverture de crédit ou de la Carte ;
- défaut de règlement de plusieurs mensualités ;
- dégradation de la situation financière du client, notamment attestée par l'inscription d'un défaut de paiement à la Centrale des Crédits aux Particuliers ;
- renseignement permettant de considérer que le client ne sera plus en mesure de faire face à ses obligations de remboursement.

Si le Prêteur suspend volontairement les retraits d'argent pour le client pour une autre raison, il payera une indemnité égale à la valeur de l'intérêt débiteur contractuel sur le montant disponible, en dessous des limites du crédit accordé, qui n'était pas accessible au client.

AVERTISSEMENT : LA NON EXÉCUTION DU CONTRAT DE CRÉDIT PAR LE CONSOMMATEUR PEUT ENTRAÎNER DE GRAVES CONSÉQUENCES POUR CE DERNIER NOTAMMENT LE FICHAGE AU VÔLET NÉGATIF DE LA CENTRALE AU CRÉDITS AUX PARTICULIERS QUI PEUT RENDRE PLUS DIFFICILE, VOIR IMPOSSIBLE, L'OBTENTION D'UN (NOUVEAU) CRÉDIT. DE PLUS LES DÉFAILLANCES DE PAIEMENT PEUVENT ENTRAÎNER DES FRAIS, INTÉRÊTS DE RETARD ET PÉNALITÉS, VOIRE MÊME ENTRAÎNER LA RÉSOLUTION DU CONTRAT AUX TORTS DU CONSOMMATEUR.

B. Retard de paiement : En cas de retard de paiement du client, le Prêteur a le droit d'exiger le capital échu et impayé, le montant du coût total du crédit échu et non payé et un intérêt de retard calculé sur le capital échu et impayé dû, dont le taux est égal au dernier taux débiteur appliqué, majoré d'un coefficient de 10%. Le Prêteur peut réclamer au client le remboursement des frais de rappel de 7,50 EUR par rappel augmenté des frais postaux, à concurrence d'un envoi par mois.

C. Résolution ou déchéance du terme pour inexécution : Le Prêteur a le droit de mettre fin au contrat ou d'exiger le paiement immédiat de la totalité des sommes dues lorsque le client est en défaut de paiement d'au moins 2 échéances ou d'une somme équivalente à 20% du montant total à rembourser et ne s'est pas exécuté un mois après le dépôt à la poste d'une lettre recommandée contenant mise en demeure. Dans ce cas, le Prêteur a le droit d'exiger le paiement immédiat des montants suivants :

- le solde restant dû (capital prélevé) ;
- les intérêts et frais échus et non-payés ;
- les intérêts de retard calculés sur le solde restant dû, dont le taux est égal au dernier taux débiteur appliqué majoré d'un coefficient de 10% ;
- une indemnité également calculée sur le solde restant dû et limitée à (cumulatif) : 10% calculés sur la tranche du solde restant dû jusqu'à 7.500 EUR et 5% calculés sur la tranche du solde restant dû supérieure à 7.500 EUR. Dans ce cas, l'imputation des paiements se fait d'abord sur le capital restant dû, puis sur le coût total du crédit et ensuite sur les intérêts de retard et l'indemnité.

D. Résolution / déchéance du terme en cas de dépassement : Si le dépassement visé à l'article II.2.6 ci-dessus ne devait pas être remboursé dans les 45 jours après sa survenance, le Prêteur mettra le Client en demeure par envoi recommandé. À défaut de régularisation dans un délai d'un mois à compter de cette mise en demeure, le Prêteur déclarera le Client déchu du bénéfice du terme ou résoudra le contrat selon la procédure prévue au point C ci-dessus et réclamera également les indemnités qui y sont visées.

E. Montant à payer en cas de résiliation : lorsque le contrat est résilié par le Prêteur conformément à l'article II.2.8.c ou a pris fin et que le client ne s'est pas exécuté 3 mois après le dépôt à la poste d'un envoi recommandé contenant mise en demeure, le Prêteur a le droit d'exiger : le capital échu et impayé, le montant du coût total du crédit échu et non payé, le montant de l'intérêt de retard convenu calculé sur le capital échu et impayé. Ce taux d'intérêt de retard est égal au dernier taux débiteur appliqué, majoré d'un coefficient de 10%. En outre, le Prêteur peut réclamer au client les pénalités ou indemnités convenues dans les limites et plafonds visés au point C ci-dessus.

II.2.8. DURÉE ET FIN DU CRÉDIT

- a) L'ouverture de crédit est à durée indéterminée.
- b) Chaque partie peut procéder à tout moment et sans frais à la résiliation du contrat de crédit moyennant un préavis d'un mois pour le client ou de 2 mois pour le Prêteur. Cette résiliation doit être signifiée sur un support durable ; le préavis commence à courir le 1^{er} jour du mois qui suit la réception de la notification. Malgré l'existence du préavis, l'ouverture de crédit pourra être immédiatement bloquée dès réception par le Prêteur de la notification de résiliation du client ou dès l'envoi par le Prêteur de la notification de résiliation au client.

III. CONDITIONS PARTICULIÈRES – CARTE DE CREDIT

III.1. UTILISATION DE L'OUVERTURE DE CRÉDIT

Dans le cadre de ce crédit, le Prêteur adressera au client une Carte personnalisée qui doit être signée par ce dernier, à laquelle certains frais peuvent être liés et dont l'utilisation est réglementée par les conditions générales et particulières de cette ouverture de crédit. Le client peut demander l'émission d'une seconde Carte pour le même crédit. En cas de perte ou de vol, la Carte sera renouvelée. Les possibles utilisations de la Carte sont détaillées ci-après. Les Cartes, livrées dans le cadre de cette ouverture de crédit, sont et restent la propriété du Prêteur. Le client rend à la fin ou à l'expiration de cette ouverture de crédit toutes les Cartes reçues du Prêteur, à ce dernier, sauf en cas de renonciation expresse par le Prêteur. Un numéro de code secret composé de 4 chiffres est communiqué au client par remise d'un pli fermé. Ce code secret est strictement personnel et ne doit pas être communiqué à un tiers, ni noté sur la Carte ou sur un document conservé avec elle. Le Prêteur rappellera le code secret au client qui lui en fait la demande. La Carte est en principe utilisée par le recours à la signature électronique que constitue la composition du code secret ; elle dispose également de la fonction Contactless qui peut être activée ou désactivée par le client via l'application Buy Way Mobile ou en contactant le Prêteur par téléphone au 24 55 97 67. La fonction Contactless est activée dès l'envoi de la Carte au client. La composition par le client de son code secret sur le

terminal ou la signature d'une souche d'achat vaut acceptation de l'opération et de son montant. D'autres modes d'authentification, notamment en cas d'achat à distance, sont également possibles, comme par exemple la composition d'un code unique reçu par sms.

III.2. FONCTIONNALITÉS DE LA CARTE

L'ouverture de crédit peut être utilisée par le client selon les manières suivantes, dans les limites de son solde disponible et moyennant, le cas échéant, des frais :

- 1°) demande de versement d'un montant sur son compte bancaire (ouvert auprès de la banque de son choix) par téléphone, internet, email, courrier ou au siège du Prêteur. Si la demande est effectuée un vendredi, un samedi, un bank holiday ou un jour férié officiel, le premier jour ouvrable qui suit sera considéré comme la date de la réception de la demande ;
- 2°) retrait d'argent aux distributeurs automatiques de billets (ATM) acceptant Mastercard (plafond de 620 EUR/jour et de 2.510 EUR/semaine) ou aux guichets des établissements de crédit acceptant Mastercard (« cash advance », plafond de 620 EUR/jour et de 2.510 EUR/semaine) ;
- 3°) financements d'achats réalisés :
 - auprès des commerçants acceptant Mastercard dans le monde ;
 - avec Contactless chez les commerçants acceptant Mastercard arborant le logo des paiements sans

contact. Pour utiliser cette fonction le client doit obligatoirement réaliser une 1ère opération avec son code secret. La limite de paiement sans code secret est de 50,00 EUR par transaction unique (maximum 5 transactions Contactless consécutives pour un montant cumulé de maximum 100,00 EUR). Lorsqu'une de ces limites est atteinte, le client devra d'abord faire une transaction avec son code secret afin de pouvoir réutiliser la fonction Contactless.

4°) Buy Way Facility, qui permettent au client pour des offres temporaires et ciblées sur certains produits ou services déterminés :

- soit d'utiliser sa carte à un taux débiteur spécial de 0% et sans frais moyennant paiement d'un produit ou d'un service en un certain nombre de mensualités égales. Le nombre de ces mensualités sera fixé lors de l'achat, par les parties, selon les barèmes repris dans le tableau se trouvant au bas des présentes conditions générales,
- soit de bénéficier de « Réflexion 3 », c'est-à-dire utiliser sa carte pour faire une transaction et disposer d'un délai pouvant atteindre 3 mois sans intérêts, ni frais (taux débiteur 0%) au terme duquel il choisit, soit de payer son achat comptant, soit de le payer par une utilisation ordinaire de sa carte, soumise au TAEG et aux modalités conventionnels. Le Réflexion 3 n'est autorisé que pour des montants de 75 à 2.499 EUR.

Les offres Buy Way Facility pourront être proposées au client par le Prêteur ou par le magasin auprès duquel la Carte a été ouverte, dans le relevé mensuel, la publicité ou par tout autre moyen de communication. Le client ne pourra pas utiliser simultanément plus de 3 Buy Way Facility.

Les opérations en devises étrangères sont converties dans la devise du relevé mensuel sur base du cours indicatif de la Banque Centrale Européenne tel que publié officiellement le jour de la réception de ces transactions par Mastercard. Pour toute transaction réalisée à l'étranger dans une devise ne faisant pas partie de la zone euro, ce taux sera majoré d'une marge de 2,50%.

III.3. BLOCAGE DE LA CARTE

Pour des raisons de sécurité, et plus précisément, pour des raisons liées à la sécurité de la Carte, ou en cas de soupçon d'utilisation non autorisée ou trompeuse de la Carte, le Prêteur est autorisé à la bloquer. Le client en sera informé soit avant le blocage, soit immédiatement après celui-ci, sauf lorsque cela ne serait pas opportun pour des raisons de sécurité ou en cas d'interdiction édictée par la loi. Dès que les raisons du blocage disparaissent, le Prêteur le supprimera.

III.4. PERTE OU VOL DE LA CARTE

Les dispositions suivantes s'appliquent en cas de perte, de détournement ou de vol de la Carte :

- Le client doit immédiatement désactiver la fonction Contactless via l'application Buy Way Mobile ou en contactant le Prêteur par téléphone au 24 55 97 67
- Le client doit en aviser immédiatement le Prêteur par téléphone (35.56.66.36) et le confirmer sans délai par écrit,
- Le client doit aviser immédiatement le Prêteur par téléphone (35.56.66.36) et sans délai par écrit, au plus tard dans les 13 mois après la date valeur du débit ou du crédit, de toute transaction qu'il n'a pas autorisée ou qui n'a pas été correctement exécutée ;
- Jusqu'à la notification au Prêteur, de la perte, du vol ou du détournement, le client est responsable des pertes liées à concurrence de 50 EUR. S'il a agi frauduleusement ou qu'il n'a pas satisfait intentionnellement ou à la suite d'une négligence grave à une ou plusieurs des obligations suivantes : utiliser la carte conformément aux dispositions du présent contrat et informer sans délai le Prêteur et le service de blocage en cas de perte, vol, détournement ou d'utilisation non

autorisée de la Carte, ce plafond n'est pas applicable. Peuvent être considérés comme une négligence grave, le fait de noter le numéro d'identification personnelle ou tout autre code sous une forme aisément reconnaissable et notamment sur la Carte ou sur un objet ou un document conservé ou emporté avec celle-ci, ou le fait de ne pas avoir notifié au Prêteur la perte ou le vol, dès qu'il en a eu connaissance ;

Pour apprécier la négligence du client, il sera tenu compte de l'ensemble des circonstances de fait.

- Après la notification au Prêteur de la perte ou du vol, le client n'est plus responsable des conséquences liées à ceux-ci, sauf s'il s'est rendu coupable d'une fraude ;
- Par dérogation aux dispositions aux dispositions ci-dessus, si la Carte a été utilisée sans présentation physique et sans identification électronique ou si la Carte a été copiée par un tiers ou a été indûment utilisée pour autant que le client était au moment de l'opération contestée en possession de sa carte, la responsabilité du client n'est pas engagée.

Le Prêteur est responsable :

- de l'inexécution ou de l'exécution incorrecte des opérations effectuées à l'aide de la Carte, à partir de dispositifs, terminaux, ou au moyen d'équipements agréés par le Prêteur, que ceux-ci soient placés sous son contrôle ou non ;
- des opérations effectuées sans autorisation du client et de toute erreur ou irrégularité commise dans la gestion de son compte et imputable au Prêteur.
- En cas de contrefaçon de la Carte, de l'usage de la Carte contrefaite pour autant que le client ait été au moment de la transaction contestée en possession de la Carte.

En cas de fraude, de dol ou négligence grave, la charge de la preuve incombe au Prêteur.

Dans tous les cas où le Prêteur est responsable, il doit rembourser au client, dans les délais les plus brefs :

- le montant de l'opération non ou incorrectement exécutée, éventuellement augmenté d'intérêts et des frais supportés par le client du fait de l'inexécution ou de la mauvaise exécution du paiement ;
- la somme nécessaire pour rétablir le client dans la situation où il se trouvait avant l'usage de la Carte contrefaite ;
- les autres conséquences financières éventuelles notamment les frais supportés par le client pour la détermination du dommage indemnisable ;
- la perte financière résultant de l'exécution incorrecte des opérations par le client, lorsque cette exécution est due à un dysfonctionnement du dispositif ou terminal ou de tout autre équipement agréé par le Prêteur pour autant que le dysfonctionnement n'ait pas été provoqué par le client, soit sciemment, soit en violation des conditions qui régissent l'émission et l'utilisation de la carte.

III.5. TRANSACTIONS EXÉCUTÉES DE MANIÈRE INCORRECTE OU FAUTIVE

Le client doit aviser, immédiatement et au plus tard dans un délai de 13 mois suivant la date du débit, le Prêteur de toute transaction non autorisée ou non correctement exécutée. Lorsqu'un ordre de paiement est initié par le client, le Prêteur est responsable de la bonne exécution de l'opération de paiement à l'égard du payeur, sauf exceptions prévues dans le Code et le livre VII du CDE. Après une première vérification pour fraude dans le chef du client, le Prêteur restitue sans tarder au payeur le montant de l'opération de paiement non exécutée ou mal exécutée et, si besoin est, rétablit le compte de paiement débité dans la situation qui aurait prévalu si la mauvaise opération n'avait pas eu lieu. Le Prêteur est responsable et redevable, à l'égard du client, des frais et des intérêts supportés par ce dernier du fait de l'inexécution ou de la mauvaise exécution de l'opération de paiement. Ce droit inclus pour le client des compensations additionnelles pour des éventuelles conséquences

financières ultérieures.

III.6. A REMBOURSEMENT D'OPÉRATION DE PAIEMENT

INITIÉE PAR LE PRÊTEUR OU UN AUTRE BÉNÉFICIAIRE

Le Prêteur devra rembourser au client une opération de paiement autorisée, initiée par le Prêteur ou un autre bénéficiaire, qui a déjà été exécutée, si l'autorisation n'indiquait pas le montant exact de l'opération de paiement lorsqu'elle a été donnée et si le montant de l'opération de paiement dépassait le montant auquel le payeur pouvait raisonnablement s'attendre du profil de ses dépenses passées, des conditions prévues par son contrat-cadre et des circonstances pertinentes de l'affaire. Le client fournira alors les éléments en rapport avec ces conditions à la demande du Prêteur. Le client ne peut toutefois invoquer des raisons liées à une opération de change si le taux de change convenu avec le Prêteur a été appliqué. Le client peut demander le remboursement d'une opération de paiement autorisée par le Prêteur ou un autre bénéficiaire pendant une période de 8 semaines à compter de la date à laquelle les fonds ont été débités. Dans un délai de 10 jours suivant la réception de la demande de remboursement, le Prêteur soit, rembourse le montant total de l'opération de paiement, soit justifie son refus de rembourser, en indiquant les organismes que le payeur peut saisir s'il n'accepte pas ladite justification.

III.6.B RESPONSABILITÉ DU PRÊTEUR EN TANT QU'ÉMETTEUR DE

LA CARTE

Le Prêteur est responsable de la bonne exécution de l'opération de paiement demandée par le client jusqu'au reçu par la banque du bénéficiaire du montant de la transaction. Lorsque le Prêteur est responsable, il restitue, sans tarder, au client le montant de l'opération non exécutée ou mal exécutée et, si besoin est, rétablit le compte dans la situation qui aurait prévalu si la mauvaise opération de paiement n'avait pas eu lieu. Dans le cas d'une opération de paiement non exécutée ou mal exécutée et où l'ordre de paiement est initié par le client, le Prêteur s'efforce immédiatement sur demande du client, quelle que soit la responsabilité déterminée, de retrouver la trace de l'opération du paiement et notifie le résultat de sa recherche au client. Le Prêteur est redevable au client des frais dont il est responsable et des intérêts supportés par le client du fait de l'inexécution ou de la mauvaise exécution de l'opération de paiement. Le client a droit à des indemnités complémentaires pour d'autres conséquences financières éventuelles.

III.7. MODIFICATION DES CONDITIONS DE LA CARTE ET DES FONCTIONNALITÉS

Toute modification des conditions d'utilisation de la Carte est proposée au client par le Prêteur au plus tard 2 mois avant la date proposée pour son entrée en vigueur. Le client sera réputé avoir accepté les nouvelles conditions, s'il n'a pas notifié son opposition au Prêteur avant la date d'entrée en vigueur de la modification. Dans ce dernier cas, le client a le droit de résilier le contrat immédiatement et sans frais avant l'entrée en vigueur de la modification. Les modifications de taux de change sont appliquées immédiatement.

Conditions des Buy Way Facility avec taux débiteur 0%

Montant	Durée Maximale	Mensualité
De 75 à 600 EUR	12 mois	montant/durée
De 600,01 à 5.000 EUR	24 mois	montant/durée

Les montants des Buy Way Facility ne peuvent dépasser le montant disponible de la réserve.

1.1.