

Vergoeding die wordt aangerekend bij een vervroegde terugbetaling van een ondernemingskrediet, de zogenaamde 'funding loss'

To: Banken-leden

Contact: Anne-Mie Ooghe – ao@febelfin.be

- In het **Platform 'Financiering van Ondernemingen'** werd een **consensus bereikt over 3 voorstellen m.b.t. de funding loss** : het **gestandaardiseerd, transparant schema**; **vorming** van bankmedewerkers in contact met ondernemers en de **soft-aanbeveling** aan de banken 'om op individuele basis open te staan voor een constructieve dialoog met de ondernemers aan wie hoge bedragen aan funding loss worden gevraagd'.
- Febelfin** heeft zich geëngageerd om dit te **melden aan haar leden**, teneinde op die wijze bij te dragen tot **meer transparantie en een duidelijke communicatie** m.b.t. de vergoeding die door een financiële instelling wordt aangerekend bij een vervroegde terugbetaling van een ondernemingskrediet.

Bij het uitbreken van de financiële crisis in het **najaar van 2008** werd gevreesd voor de gevolgen van deze crisis op het aanbod van bankkrediet aan ondernemingen in België. De banken hebben zich toen **geëngageerd** om hun **rol als motor van de economie** te blijven vervullen en **kredietschaarste te voorkomen**.

In dat kader heeft de sector een **aantal initiatieven genomen**, waaronder de oprichting van het **Platform Financiering van ondernemingen**. In dat Platform, dat nog steeds actief is en waarvan de Heer Jean-Claude Daoust voorzitter is, wordt de dialoog gevoerd met de ondernemers. Voor de aandachtspunten die tijdens die dialoog aan de oppervlakte komen, wordt naar oplossingen gezocht.

Eén van de belangrijkste aandachtspunten die aan bod zijn gekomen, is de **vergoeding die wordt aangerekend bij een vervroegde terugbetaling van een ondernemingskrediet, de zogenaamde 'funding loss'**. In het Platform 'Financiering van Ondernemingen' werd hierover een **dubbele vraag** gesteld :

- Een transparantere communicatie m.b.t. de funding loss op het ogenblik van het aangaan van het krediet;
- Een oplossing bieden voor de zeer hoge funding loss bedragen die in sommige gevallen worden aangerekend.



Om tegemoet te komen aan die vraag werden volgende voorstellen geformuleerd :

✚ Gestandaardiseerd, transparant schema (bijlage 1)

- De banken kunnen vrij bepalen waar ze het schema van de funding loss en de eraan gekoppelde referentie-interestvoeten opnemen (algemene voorwaarden, specifieke voorwaarden, kredietbrief).
- Als **referentierentevoeten** worden de IRS (meer dan een jaar) en Euribor (minder dan een jaar) gebruikt. Elke bank behoudt de mogelijkheid om aanpassingen aan te brengen in plus of in min aan deze interestvoeten. Die aanpassingen in plus en in min dienen duidelijk gecommuniceerd te worden aan de klant op het ogenblik van het afsluiten van het contract.
- Het schema geeft de **economische logica** weer op basis waarvan de funding loss wordt berekend. De **exacte wiskundige berekeningsformule** die de banken gebruiken om de funding loss te berekenen **kan verschillen van bank tot bank**.
- Het gestandaardiseerd, transparant schema is **niet-bindend**.

✚ Vorming

De banken zullen de nodige **vorming** geven aan hun **medewerkers die in contact staan met de klanten/ondernemingen** met als doel dat aan de klant voldoende informatie wordt verschaft zodat hij met kennis van zaken (inclusief m.b.t. de funding loss) de juiste keuze kan maken voor een bepaald kredietproduct.

✚ Soft-aanbeveling (bijlage 2)

Op vraag van de Federale Kredietbemiddelaar, die lid is van het Platform Financiering van Ondernemingen, werd een tekst van een **soft-aanbeveling** voorgelegd aan de leden van het Platform. Het betreft een aanbeveling van het Platform aan de banken om 'op individuele basis open te staan voor een constructieve dialoog met de ondernemers aan wie hoge bedragen aan funding loss worden gevraagd'. De tekst van de aanbeveling, die door alle leden van het Platform werd goedgekeurd, gaat als bijlage.

Over deze drie voorstellen, werd een consensus bereikt in het Platform 'Financiering van Ondernemingen'.

Febelfin heeft zich geëngageerd om dit te **melden aan haar leden**, teneinde op die wijze bij te dragen tot **meer transparantie en een duidelijke communicatie** m.b.t. de berekening van de vergoeding die door een financiële instelling wordt aangerekend bij een vervroegde terugbetaling van een ondernemingskrediet.

Bijlagen



Bijlage 1

Vergoeding die wordt aangerekend bij een vervroegde terugbetaling van een krediet

- Het **gestandaardiseerd, transparant schema** m.b.t. de vergoeding die wordt aangerekend bij vervroegde terugbetaling gaat als bijlage.
- De banken kunnen vrij bepalen waar ze het schema van de funding loss en de eraan gekoppelde referentie-interestvoeten opnemen (algemene voorwaarden, specifieke voorwaarden, kredietbrief).
- Als **referentierentevoeten** worden de IRS (meer dan een jaar) en Euribor (minder dan een jaar) gebruikt. Elke bank behoudt de mogelijkheid om aanpassingen aan te brengen in plus of in min aan deze interestvoeten. Die aanpassingen in plus en in min dienen duidelijk gecommuniceerd te worden aan de klant op het ogenblik van het afsluiten van het contract.
- Het schema geeft de **economische logica** weer op basis waarvan de funding loss wordt berekend. De **exacte wiskundige berekeningsformule** die de banken gebruiken om de funding loss te berekenen **kan verschillen van bank tot bank**.
- Het gestandaardiseerd, transparant schema is **niet-bindend**.

Bijlage



Gestandaardiseerd, transparant schema m.b.t. de vergoeding die wordt aangerekend bij vervroegde terugbetaling

Doelgroep: ondernemingen die niet tot de publieke sector behoren (financieringen op basis van openbare aanbestedingen behoren in elk geval niet tot de scope).

Gestandaardiseerd, transparant schema funding loss

De berekening van de funding loss is gebaseerd op het verschil tussen :

- De interesten die de bank van de kredietnemer zou hebben ontvangen mits de kredietnemer de ontleende fondsen volgens de contractueel vastgelegde modaliteiten zou hebben terugbetaald
- en de interesten die de bank in plaats daarvan zou ontvangen bij de herplaatsing van deze fondsen, aan de hierna bepaalde referentie-interestvoet.

De periode die in acht wordt genomen loopt tot aan de volgende contractuele herziening van de interestvoet of, bij het ontbreken hiervan, tot aan de eindvervaldag van het krediet.

Dezelfde funding loss kan eveneens worden aangerekend in alle gevallen waarin de bank zich zou verplicht zien over te gaan tot de opzegging van het krediet.

Bij elke aanvraag tot vervroegde terugbetaling kan een door de individuele kredietinstelling vrij vast te stellen dossierkost (hetzij forfaitair bepaald, hetzij berekend op basis van het vervroegd terugbetaald bedrag) worden aangerekend.

De referentie-interestvoet die met elke vervaldag overeenkomt is gebaseerd op :

- Voor betaalstromen t.e.m. 1 jaar : Euribor
- Voor betaalstromen op meer dan 1 jaar : IRS
- Het bedrag van de funding loss wordt bepaald op basis van het gewogen gemiddelde van de bovenstaande referentie-interestvoeten, rekening houdend met de contractuele terugbetalingsmodaliteiten en -periodes.

Elke bank behoudt de mogelijkheid om **aanpassingen aan te brengen in plus of in min** aan de bovenvermelde interestvoeten (met hierin een discretionaire beslissingsmogelijkheid voor iedere instelling afzonderlijk) op voorwaarde dat **die aanpassingen in plus en in min duidelijk gecommuniceerd worden aan de klant op het ogenblik van het afsluiten van het contract.**

De wijze waarop de “funding loss”-vergoeding wordt berekend en de daarbij gebruikte referentie-interestvoeten worden **schriftelijk** meegedeeld aan de cliënt.



Bijlage 2

Soft-aanbeveling funding loss

Wanneer ondernemers vervroegd hun krediet willen terugbetalen worden zij soms geconfronteerd met belangrijke funding loss-vergoedingen.

De ondernemers zouden zich niet altijd voldoende bewust zijn van de contractueel vastgelegde verplichting om bij voortijdige terugbetaling van hun krediet een dergelijke funding loss te moeten betalen. Zij vatten moeilijk de economische logica ervan en de actuariële berekeningswijze die daaruit voortvloeit.

Aansluitend bij de dialoog die in het Platform 'Financiering van Ondernemingen' wordt gevoerd, hebben de banken zich geëngageerd om bij het toekennen van nieuwe kredieten, in het kader van de transparantie, duidelijker te communiceren over het bestaan en het toepassen van de funding loss om de ondernemers op die manier nog meer bewust te maken van hun contractuele verplichtingen.

Voor de kredieten die in het verleden werden afgesloten vraagt het Platform aan de banken, vanuit de wil om de goede relatie tussen de bankwereld en de ondernemers te bevestigen, dat ze op individuele basis zouden open staan voor een constructieve dialoog met de ondernemers aan wie hoge bedragen aan funding loss worden gevraagd.

Namens het Platform Financiering aan Ondernemingen