

Herstellkader Rentederivaten

19 december 2016

Waarom is het Herstellkader opgesteld?

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft vastgesteld dat verschillende banken bij het adviseren over en het aangaan van rentederivaten de belangen van mkb-klienten onvoldoende in acht hebben genomen.

In maart 2016 heeft minister Dijsselbloem van Financiën op advies van de AFM drie onafhankelijke deskundigen aangesteld om een Herstellkader overeen te komen met de banken. De deskundigen (Ben Knüppe, Theo Kocken en Rutger Schimmelpenninck) vormen de derivatencommissie.



Wat is het Herstellkader?

Het Herstellkader bepaalt hoe herbeoordelingen van rentederivaten en eventuele herstelacties door de banken moeten worden uitgevoerd. Op basis van het Herstellkader worden mkb-klienten gecompenseerd.

Hoe kwam het herstelkader tot stand?

De derivatencommissie is met mkb-kanten, hun belangenbehartigers en de banken in gesprek gegaan om de problematiek vanuit verschillende perspectieven te benaderen.

Op 5 juli 2016 heeft de derivatencommissie het herstelkader gepubliceerd. Rabobank, ABN AMRO, ING, SNS, Van Lanschot en Deutsche Bank nemen deel aan het herstelkader. Het herstelkader richt zich met name op de kleine tot middelgrote mkb-kanten met leningen en rentederivaten.

Wat hebben de banken en de derivatencommissie na 5 juli 2016 gedaan?

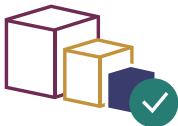
Vanaf de publicatie van het herstelkader op 5 juli 2016 is de uitvoering van het herstelkader voorbereid in een zogeheten 'pilotfase'. De deelnemende banken hebben in de pilotfase samen met de derivatencommissie, de AFM en externe dossierbeoordelaars bekeken welke stappen moeten worden ondernomen om het herstelkader uit te kunnen voeren. De derivatencommissie overlegde bovendien met belangenbehartigers van de mkb'ers. De pilotfase is op 19 december 2016 afgerond met het naar buiten brengen van het (definitief) herstelkader met bijlagen.

TOEPASSINGSBEREIK

Is het herstelkader op u van toepassing en moet u zelf iets doen?



- Indien u als kleine ondernemer tussen 1 april 2011 en 1 april 2014 een rentederivaat had, is het herstelkader in principe op u van toepassing en wordt u actief door uw bank benaderd. Indien u een rentederivaat had dat na 1 januari 2005 is aangegaan en tot na 1 april 2011 zou doorlopen, maar dat voordien is afgewikkeld, is het herstelkader eveneens van toepassing. Dan moet u zich wel op uiterlijk 30 juni 2017 bij uw bank melden.



- Indien u een grotere ondernemer bent of een hoog kennisniveau hebt (bijvoorbeeld doordat u bent geadviseerd door een ervaren treasury adviseur), is het herstelkader niet op u van toepassing en ontvangt u geen compensatie. U wordt dan onder het herstelkader aangemerkt als professioneel en/of deskundig.



ELEMENTEN HERSTEL

Waar bestaat de compensatie onder het herstelkader uit?

De compensatie bestaat uit één of meer van de volgende elementen:



- Gestructureerde, complexe ('exotische') derivaten worden door de banken aangepast.



- De banken bieden compensatie aan wanneer rentederivaten niet (voldoende) aansluiten bij onderliggende leningen.



- De banken bieden een coulancevergoeding aan. Deze vergoeding bedraagt maximaal 20% van de rente die per saldo onder een renteswap dan wel rentecollar aan de bank is betaald en naar verwachting nog zal worden betaald.



- De banken vergoeden onverwachte verhogingen van renteopslagen op financiering(en) die door een renteswap worden afgedekt.

De hoogte van de coulancevergoeding (derde element) is gemaximeerd op EUR 100.000. De compensatie van de overige elementen is niet begrensd. Indien al eerder door de bank compensatie voor een rentederivaat is toegekend, wordt dit op uw compensatie onder het herstelkader in mindering gebracht.

Daarnaast is er een vergoeding mogelijk (i) van kosten voor juridisch/ financieel advies over klachten over een rentederivaat (max. EUR 10.000) of (ii) van kosten voor deelname aan een belangenorganisatie (max. EUR 3.000), indien de betreffende advisering of de deelname vóór 1 maart 2016 is gestart en deze kosten vóór 19 december 2016 zijn gemaakt.

UITVOERING HERSTEL

Wat gaan de banken vanaf 19 december 2016 doen?

De banken maken hun systemen klaar om de dossiers te herbeoordelen. Eerst zal de bank beoordelen of een klant in aanmerking komt voor een aanbod tot herstel. Daarna zullen de banken een aanbod tot herstel doen. De bank zal voorrang geven aan kwetsbare groepen, waaronder klanten in bijzonder beheer.

Wat kunt u doen als u een aanbod krijgt?

Zodra u een aanbod van uw bank ontvangt moet u goed bekijken of u zich in het aanbod herkent en of het voor u een oplossing biedt. U kunt hierover eventueel advies inwinnen. Indien u het aanbod accepteert, geeft u de bank 'finale kwijting'. Dit houdt in dat u over het rentederivatendossier geen claims meer kunt indienen bij uw bank. Wel is het mogelijk, als u het aanbod accepteert, op een paar specifiek omschreven punten bindend advies te vragen. Het aanbod van uw bank zal hierover meer informatie geven.

Wie controleert de uitvoering van het herstelkader?

Onafhankelijke externe dossierbeoordelaars en de AFM controleren of de banken het herstelkader op de juiste manier uitvoeren.

Wat is de rol van de derivatencommissie vanaf 19 december 2016?

De opdracht van de derivatencommissie is met de totstandkoming van het herstelkader grotendeels afgerond. De derivatencommissie zal enkel nog betrokken zijn als bindend adviseur ten aanzien van enkele specifieke onderwerpen uit het herstelkader. Daarnaast kan de derivatencommissie in voorkomende gevallen nog worden gevraagd om uitleg van het herstelkader.

Met wie kunt u contact opnemen over de uitvoering van het herstelkader?

Uw bank is uw aanspreekpunt met betrekking tot het herstelkader. U ontvangt van uw bank een informatiebrief met tijdslijnen en verdere informatie. Op de website van de AFM (www.afm.nl) is ook informatie te vinden over de uitvoering van het herstelkader.