

Brussel, 16 januari 2001

CIRCULAIRE D1 2001/1 AAN DE KREDIETINSTELLINGEN

Geachte mevrouw,
Geachte heer,

In circulaire D1 2000/1 van de Commissie voor het Bank- en Financiewezen van 27 januari 2000 wordt met name herinnerd aan de bepalingen van artikel 16 van het reglement op het eigen vermogen¹ die handelen over het onbenut gedeelte van de verplichtingen wegens betekende kredietlijnen met een oorspronkelijke looptijd van meer dan één jaar of met een onbepaalde looptijd.

Krachtens het reglement - de omzetting van de Europese richtlijn van 1989 over de solvabiliteitsratio en van de overeenstemmende aanbevelingen van het Baselcomité van 1988 - wordt op dergelijke verplichtingen in beginsel een 50 %-weging toegepast (onverminderd de mogelijkheid van een lagere weging ingevolge het statuut van de tegenpartij)².

Onmiddellijk en onvoorwaardelijk opzegbare kredietlijnen mogen echter uit het gewogen risicovolume worden weggelaten (wat betekent dat op die lijnen een nulweging wordt toegepast)³. De mogelijkheid om zo'n kredietlijnen onmiddellijk en onvoorwaardelijk op te zeggen, impliceert met name dat de bank geen opzeggingstermijn hoeft te respecteren.

De concrete tenuitvoerlegging van voornoemde bepalingen moet echter systematisch worden gecontroleerd door elke instelling en, waar nodig, moeten de contracten worden aangepast. In nauw overleg met de Belgische Vereniging van Banken heeft de Commissie de volgende procedure uitgewerkt :

a. Nieuwe dossiers

De clausules van de nieuwe contracten moeten worden gecontroleerd en, in voorkomend geval, aangepast. Rekening houdend met de operationele implicaties van de aanpassing van de algemene voorwaarden (aanpassing van het juridisch kader, verspreiding van de stukken, interne informatieverstrekking bij de banken, enz.), moeten de instellingen vóór 1 april 2001 de controles hebben uitgevoerd en de contracten, waar nodig, hebben aangepast.

b. Bestaande lijnen

Alle bestaande contracten waarbij een nulweging wordt toegepast op het onbenut gedeelte van de kredietlijn, moeten worden gecontroleerd en aangepast wanneer dat nodig blijkt.

De controle en eventuele aanpassing van die contracten moet uiterlijk gebeuren bij de eerste normale krediettherziening die de interventie van de cliënt vereist.

¹ Punt 2.3 van de circulaire.

² Artikel 16, § 1er, 6^o, e.

³ Zoals blijkt uit punt 1, j, 1 * van de tabel als bijlage bij de toelichting bij het reglement.

Met de eerste normale kredietherziening die de interventie van de cliënt vereist, wordt elke maatregel bedoeld die resulteert in een aanpassing van het contract, zoals bijvoorbeeld (en dit is geen exhaustieve lijst) een verhoging of verlaging van de kredietlijn, een wijziging in de zekerheden of de toevoeging van een aanhangsel aan het contract. De strikt interne periodieke herziening van het dossier hoeft in dat verband niet te worden beschouwd als een procedure die noodzakelijk aanleiding moet geven tot een controle van het contract.

Alle betrokken contracten moeten uiterlijk op 1 april 2004 gecontroleerd zijn.

c. Rapportering

c.1 Eerste informatieverstrekking

Uiterlijk op 30 april 2001 dient elke instelling de Commissie te laten weten welke concrete maatregelen zij heeft getroffen om zich te vergewissen van de conformiteit van de pas afgesloten contracten.

Bovendien moet elke instelling de Commissie uiterlijk op 31 maart 2001 een uitsplitsing bezorgen van de kredieten die mogelijk een onbenut gedeelte omvatten, waarbij die uitsplitsing gebeurt op basis van de wegingsfactor die wordt toegepast op het onbenut gedeelte. De instellingen maken daarvoor gebruik van deel I van het rapporteringsschema dat als bijlage gaat.

c.2 Jaarlijkse informatieverstrekking

Uiterlijk op 30 april 2002, 2003 en 2004 moet elke instelling de Commissie informeren over de evolutie van de controleprocedure op basis van de toestand op 31 maart van het betrokken jaar.

In dat verband dienen de instellingen beide delen van het rapporteringsschema als bijlage in te vullen.

Deel I betreft de voornoemde informatie over de toestand op 31 maart 2001.

Deel II betreft de evolutie ten opzichte van het oorspronkelijke volume op 31 maart 2001 (II.1. vervallen of terugbetaald gedeelte ; II.2. gecontroleerd gedeelte ; II.3. gedeelte waarbij de onbenutte lijnen aan 0 % worden gewogen en II.4. gedeelte waarbij de onbenutte lijnen niet aan 0 % worden gewogen).

Ik bezorg uw revisor(en) een kopie van deze circulaire.

Met de meeste hoogachting,

De Voorzitter,

J.-L. Duplat.

Bijlage : 1

**Toetsing van de voorwaarden waaronder een nulweging mag worden toegepast
op het onbenut gedeelte van de kredietlijnen**

Rapportering met toepassing van circulaire D1 2001/1 van 16 januari 2001

Instelling :

	I. Oorspronkelijk volume op 31 maart 2001	(miljoen EUR)	(aantal contracten)
I.1	Oorspronkelijk volume van de lijnen (benut gedeelte + onbenut gedeelte) waarbij het onbenut gedeelte wordt gewogen aan 0 %		
I.2	Oorspronkelijk volume van de lijnen (benut gedeelte + onbenut gedeelte) waarbij het onbenut gedeelte niet wordt gewogen aan 0 %		

	II. Evolutie van het oorspronkelijke volume op 31 maart 200...	(miljoen EUR)	(aantal contracten)
II.1	Gedeelte van het onder I.1 vermelde bedrag (benut gedeelte + onbenut gedeelte) dat de vervallen kredieten vertegenwoordigt of de kredieten waaraan een einde is gesteld sinds 31 maart 2001		
II.2	Gedeelte van het onder I.1 vermelde bedrag (benut gedeelte + onbenut gedeelte) waarop na 31 maart 2001 de controleprocedure is toegepast waarvan sprake in de circulaire		
II.3	Saldo (na aftrek van het in II.1 vermelde bedrag) van het oorspronkelijke volume van de lijnen (benut gedeelte + onbenut gedeelte) waarbij het onbenut gedeelte wordt gewogen aan 0 %		
II.4	Saldo (na aftrek van het in II.1 vermelde bedrag) van het oorspronkelijke volume van de lijnen (benut gedeelte + onbenut gedeelte) waarbij het onbenut gedeelte niet wordt gewogen aan 0 %		