

Wet toezicht Kredietunies

De mogelijkheden dankzij de nieuwe wet

Björn Schep



Agenda

1. Wat is een kredietunie?
2. Welk toezicht wordt er gehouden op een kredietunie?
3. Wat zijn de verschillen ten opzichte van de andere veel gebruikte modellen?

Wat is een kredietunie? (1/2)

- Definitie kredietunie: coöperatie waarvan de leden op grond van hun beroep of bedrijf zijn toegelaten tot het lidmaatschap van de coöperatie, die haar bedrijf maakt van:
 - a) het bij haar leden aantrekken van opvorderbare gelden; en
 - b) het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen aan haar leden ten behoeve van de beroeps- of bedrijfsuitoefening van die leden
- Kenmerken kredietunie
 - Coöperatie (geen andere rechtsvorm mogelijk)
 - Toelatingseisen tot lidmaatschap coöperatie
 - Aantrekken van opvorderbare gelden bij leden
 - Voor eigen rekening krediet verlenen aan leden

Wat is een kredietunie? (2/2)

- Coöperatie en toelatingseisen
 - Rechtsvorm is altijd coöperatie (geen andere rechtsvorm mogelijk)
 - Statuten regelen welke ondernemers lid kunnen worden
 - Common bond
- Opvorderbare gelden en kredietuitzettingen
 - Definitie opvorderbare gelden: deposito's of andere terugbetaalbare gelden
 - Professionele marktpartijen
 - Kredietuitzettingen voor eigen rekening en enkel aan leden

Welk toezicht wordt er gehouden op een kredietunie? (1/2)

- Drie verschillende situaties

Situaties	Aangetrokken opvorderbare gelden	Leden	Vergunningplicht?	Doorlopend toezicht?
1	< EUR 10 miljoen	< 25.000	Nee	Nee
2	>EUR 10 miljoen <EUR 100 miljoen	< 25.000	Ja, kredietunie	Ja, kredietunie
3	> EUR 100 miljoen	-	Ja, bank	Ja, bank

Welk toezicht wordt er gehouden op een kredietunie? (2/2)

- Vergunningvereisten grote kredietunie
 - Toetsing geschiktheid en betrouwbaarheid van de beleidsbepalers
 - Minimum aantal dagelijkse beleidsbepalers
 - Beleid gericht op een integere bedrijfsuitoefening
 - Zeggenschapsstructuur
 - Inrichting van de bedrijfsvoering
 - Minimum bedrag aan eigen vermogen
 - Solvabiliteit
 - Liquiditeit

Wat zijn de verschillen ten opzichte van de andere veel gebruikte modellen? (1/1)

	Kredietunie	Bemiddelings- model	Centrale kas model
Vrije keuze rechtsvorm?	X	✓	✓
Toegestaan om opvorderbare gelden aan te trekken van leden?	✓	X	X
Spreiding kredietrisico over alle leden?	✓	X	✓
Vergunning of ontheffing vereist?	✓ DNB	✓ AFM	X
Toezicht?	✓ DNB	X	X

Vragen

