**RENTEDERIVATEN (RENTESWAPS) JURIDISCHE CHECKLIST**

Aan de hand van deze juridische basischecklist, kunt u bij problemen met uw renteswap in kaart brengen of er juridische mogelijkheden zijn om de financiële instelling die u de renteswap verstrekt heeft, aan te spreken en schadevergoeding te vorderen. De onderstaande lijst geeft een eerste indicatie. Mocht u uw juridische positie tegen een scherpe vaste prijs volledig in kaart willen brengen, neem dan vrijblijvend contact op met Dirkzwager Advocaten & Notarissen, mr. C. van den Borne via borne@dirkzwager.nl of 026-353 83 30.

Onderdeel A

Wat voor soort belegger bent u?

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. | Had u (uw bedrijf) ervaring met derivaten toen u de renteswap aanging? | □Ja | □Nee |
| 2.  | Heeft u (uw bedrijf) eerder renteswaps of soortgelijke producten of ingewikkelde en omvangrijke kredieten afgesloten?  | □Ja | □Nee |
| 3. | Heeft uw bedrijf een balanstotaal van ten minste € 20.000.000,-;Een netto-omzet van ten minste € 40.000.000,--En/of een eigen vermogen van ten minste € 2.000.000,--Als uw bedrijf aan twee van de hiervoor genoemde criteria voldoet, vul dan “ja” in. | □Ja | □Nee |
| 4. | Zijn de beslissingsbevoegde personen hoger opgeleid? (HBO of WO) | □Ja | □Nee |
| 5. | Was uw risicobereidheid:1. Hoog
2. Middelmatig
3. Laag
 |  |  |

Indien u vragen 1 t/m 4 met “nee” beantwoord heeft, dan bent u te kwalificeren als een niet-professionele belegger zonder (relevante) beleggingservaring. Aan de hand van het Treasury Inventarisatie Formulier (Rabobank) ofwel het MiFiD vragenformulier (ING) ofwel de inventarisatie van de ABN AMRO, kunt u nagaan of dit overeenstemt met de kwalificatie die u bij de financiële instelling hebt.

Onderdeel B

Heeft u problemen met de renteswap?

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. | Heeft de bank u bij het aangaan van de renteswap geadviseerd? | □Ja | □Nee |
| 2. | Is het bedrag van de swap hoger dan het maximum krediet van de lening? | □Ja | □Nee |
| 3.  | Is de renteswap geadviseerd als alternatief voor een vaste rente lening? | □Ja | □Nee |
| 4.  | Zijn er naast de renteswap ook alternatieve producten door de bank besproken? | □Ja | □Nee |
| 5. | Is de hoofdsom van de renteswap hoger dan de hoofdsom van de onderliggende bedrijfsfinancieringen? | □Ja | □Nee |
| 6. | Had uw bedrijf een fluctuerende kredietbehoefte?  | □Ja | □Nee |
| 7. | Loopt de hoofdsom van de renteswap (zie bijlage bij swapbevestiging) gelijk met het aflossingsschema van de bedrijfsfinancieringen? | □Ja | □Nee |
| 8. | Is de looptijd van de renteswap langer dan die van de lening? | □Ja | □Nee |
| 9. | Zijn de met de lening gefinancierde activa verkocht vóór de einddatum van de renteswap? | □Ja | □Nee |
| 10. | De bank heeft verzocht om stortingen te doen en/of zekerheden te verstrekken in verband met de negatieve waarde van de swap (margin calls) | □Ja | □Nee |
| 11.  | In geval er een negatieve waarde is, wat is de laatst bekende negatieve waarde van de swap?  | □Ja | □Nee |
| 12.  | Zijn er kredietaanvragen afgewezen terwijl het niet slecht ging met het bedrijf?  | □Ja | □Nee |
| 13. | De bank heeft de liquiditeitstoeslag of markttoeslag op de variabele bedrijfsfinanciering gedurende de looptijd van de renteswap verhoogd? | □Ja | □Nee |
| 14. | Wil de bank de renteswap alleen afwikkelen tegen hoge unwinding costs (boete)? | □Ja | □Nee |

Wanneer u hierboven één of meer keer “Ja” hebt aangekruist, dan kan dat een aanwijzing zijn voor problemen met de renteswap. Ga dan verder met onderdeel C.

Onderdeel C

Heeft de financiële instelling u goed geïnformeerd?

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. | De bank heeft voorafgaand aan het sluiten van de swap uitgebreide schriftelijke informatie verstrekt over de kenmerken, de voorwaarden en de voor- en nadelen van een renteswap  | □Ja | □Nee |
| 2.  | De bank heeft u voorafgaand aan het sluiten van de renteswap, mondeling (bijvoorbeeld d.m.v. een presentatie) ingelicht over de kenmerken en risico’s van de renteswap | □Ja | □Nee |
| 3. | U heeft voldoende de tijd gehad om de informatie van de bank te bestuderen voordat u de renteswap afsloot | □Ja | □Nee |
| 3. | Bij het afsluiten van de renteswap bent u geadviseerd door een eigen adviseur | □Ja | □Nee |
| 4. | Zijn er binnen uw bedrijf terzake deskundige mensen aanwezig die de risico’s van de renteswap kunnen inschatten (bijvoorbeeld een controller) | □Ja | □Nee |
| 5. | Wist u voorafgaand aan het aangaan van de renteswap welke nadelen en risico’s er aan een renteswap zitten | □Ja | □Nee |
| 6. | Begreep u wat u tekende en/of u bent bij het tekenen van de contracten bijgestaan door een juridisch adviseur/advocaat | □Ja | □Nee |

Hoe vaker u de vragen bij onderdeel B met “ja” geantwoord heeft en bij onderdeel C met “nee” geantwoord heeft, des te groter is de kans dat de financiële instelling u niet heeft geadviseerd zoals van een redelijk bekwaam en redelijk handelend adviseur verwacht mag worden en/of de financiële instelling de zorgplicht jegens u verzaakt heeft. De uitkomst van deze checklist is een eerste indicatie. Bij de haalbaarheid van een vordering spelen ook nog andere omstandigheden een rol.

Indien u de juridische mogelijkheden om een schadevergoeding van de financiële instelling te vorderen, nader in kaart gebracht wilt hebben, of van gedachten wilt wisselen over de beste strategie richting de financiële instelling, neem dan contact met op met mr. Van den Borne (borne@dirkzwager.nl of 026-353 83 38).

Dirkzwager Advocaten & Notarissen werkt voor deze problematiek samen met diverse financiële deskundigen die u naast de juridische mogelijkheden, kunnen adviseren over financiële alternatieven.

DISCLAIMER met deze basischecklist wordt niet beoogd om juridisch advies te verlenen voor concrete situaties. De checklist is met zorg samengesteld aan de hand van jurisprudentie en wetgeving per april 2013, doch de uitkomst kan op grond van de omstandigheden van het geval, anders zijn. Dirkzwager Advocaten & notarissen aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid voor de juistheid en volledigheid van (de uitkomst van) deze basischecklist, de algemene voorwaarden van Dirkzwager Advocaten & Notarisen, welke u hieronder aantreft, zijn op deze checklist van toepassing. De checklist is slechts een indicatie. Het is de ontvanger van deze checklist toegestaan de checklist beschikbaar te stellen aan derden. De checklist mag echter niet zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Dirkzwager Advocaten & Notarissen worden gewijzigd en vervolgens –al dan niet tegen een vergoeding- beschikbaar worden gesteld aan derden.