

BELGACAP

Ten gevolge van een groeiend aantal faillissementen neigen kredietverzekeraars sinds oktober vorig jaar hun kredietdekkingen te verminderen of zelfs tot nul te herleiden als de debiteur van een klant een te groot risico betekent. Deze vermindering van leveranciersdekking legt echter een hypotheek op de handelstransacties. Daarom ijvert het VBO al sinds begin van dit jaar samen met de beroepsvereniging van verzekeringsondernemingen Assuralia voor een systeem naar het voorbeeld van het Franse Cap (Complément d'assurance crédit public)-systeem dat vorig jaar in werking trad. Daarbij neemt de Staat een deel van de vermindering van de dekkingen die kredietverzekeraars aan hun klanten meedelen op zich, tegen de betaling van een premie. BELGACAP is op 15 augustus in werking getreden, voorlopig met een beperkt toepassingsgebied (zie infra).

Wat is BELGACAP?

BELGACAP is een complementaire kredietverzekering, aangeboden door de kredietverzekeraar, maar voor rekening van de Belgische Staat. De complementaire dekking geldt in principe voor leverancierskredieten toegestaan door Belgische ondernemingen aan debiteuren binnen de Europese Economische Zone. Momenteel geldt BELGACAP echter enkel voor binnenlandse transacties. Vooraleer BELGACAP ook op grensoverschrijdende transacties van toepassing kan zijn, moet de Europese Commissie haar toestemming geven. De nodige stappen hiervoor zijn reeds gezet. We houden u via onze traditionele informatiekanalen op de hoogte van zodra deze goedkeuring een feit is.

Voor welke ondernemingen is het bestemd?

Elke onderneming, waarvan de maatschappelijke zetel of de voornaamste activiteit in België gesitueerd is, en die, in het kader van een kredietverzekeringsovereenkomst, geconfronteerd wordt met een verlaging van de kredietverzekeringslimiet op één of meerdere klanten of die slechts een gedeeltelijke aanvaarding verkrijgt van de gevraagde kredietverzekeringslimiet, kan op vrijwillige basis, en voor elke klant afzonderlijk, een beroep doen op BELGACAP. Het kan worden aangeboden (zonder retroactieve dekking) voor elke limietverlaging sinds 01/01/2009, maar geldt enkel voor facturen die niet uitgegeven zijn op datum van de BELGACAP-aanvraag.

Zijn er beperkingen?

BELGACAP waarborgt een complementair bedrag bovenop de door de kredietverzekeraar aangeboden limiet. Het systeem geldt enkel wanneer de premie voor de initiële dekking lager ligt dan de premie die voor BELGACAP wordt gevraagd, minus de beheerskosten voor de verzekeraars. De hoogte van de complementaire dekking kan vrij worden bepaald door de onderneming, maar een aantal beperkingen zijn van kracht. Zo kan de complementaire dekking:

- niet als gevolg hebben dat de totale dekking de door de verzekerde gevraagde dekking overschrijdt;
- niet groter zijn dan de dekking aangehouden door de kredietverzekeraar;
- voor de verschillende klanten samen niet groter zijn dan 1.500.000 euro indien de onderneming een kmo is volgens de Europese definitie¹ en 3.000.000 euro anderszinds.

Bovendien voorziet de Belgische Staat in een maximaal plafond ter waarde van 300.000.000 euro per trimester.

Kostprijs en modaliteiten van BELGACAP?

Een premie wordt toegepast op de toegekende complementaire dekking. Dit percentage bedraagt 0,5% per trimester (2% op jaarbasis). De modaliteiten van BELGACAP (schadeloosstelling, terugvordering van schulden, wachttijd, etc.) zijn dezelfde als die van het onderliggende kredietverzekeringsovereenkomst.

Hoe doet de ondernemer een beroep op BELGACAP?

Bij verlaging van de kredietlimiet of bij een nieuwe aanvraag biedt de kredietverzekeraar de mogelijkheid van de complementaire dekking aan de verzekerde aan. Deze gaat hierop in door een ad-hocformulier in te vullen en dit aan zijn verzekeraar te richten. De toekenning van de BELGACAP-dekking verloopt automatisch, onder voorwaarde dat bovenvermelde beperkingen in acht zijn genomen.

Voor hoe lang?

Het BELGACAP-systeem geldt in eerste instantie voor een proefperiode van 6 maanden, en is eventueel hernieuwbaar. Een evaluatie volgt na 3 maanden.

Wat bij limietweigeringen?

BELGACAP voorziet geen oplossing voor volledige limietweigeringen door de kredietverzekeraar. In elk geval kan de onderneming die dit wenst echter contact opnemen met de kredietbemiddelaar (www.kredietbemiddelaar.be). Deze kan indien nodig het dossier opnieuw voorleggen.

¹ Bedrijf met minder dan 250 werknemers waarvan de jaaromzet minder bedraagt dan 50 miljoen euro of het balanstotaal minder bedraagt dan 43 miljoen euro.

BELGACAP

Faisant suite au nombre croissant de faillites, les assureurs crédit ont tendance, depuis octobre 2008, à diminuer, voire supprimer, leurs garanties lorsque le débiteur d'un client représente un risque trop important. Or, cette diminution de couverture hypothèque les transactions commerciales. C'est la raison pour laquelle, depuis le début de cette année, la FEB et Assuralia, l'Union professionnelle des entreprises d'assurances, plaident avec insistance pour l'introduction d'un système de Complément d'assurance crédit public (CAP), inspiré du modèle en vigueur en France depuis l'an dernier. Dans ce cadre, l'État assume, contre paiement d'une prime, une partie de la diminution de couverture que les assureurs crédit signifient à leurs clients. BELGACAP est entré en vigueur le 15 août, avec un champ d'application provisoirement limité (cf. infra).

Qu'est-ce que BELGACAP ?

BELGACAP est une assurance crédit complémentaire distribuée par l'assureur crédit mais prise en charge par l'État belge. La couverture complémentaire s'applique en principe aux crédits fournisseurs accordés par des entreprises établies en Belgique à des débiteurs de l'Espace Economique Européen. Actuellement, BELGACAP ne s'applique toutefois qu'aux transactions nationales. Son application aux transactions transfrontalières est subordonnée à l'approbation de la Commission européenne. Les démarches nécessaires en ce sens ont été effectuées. Nous vous avertirons par le biais de nos canaux d'information traditionnels dès que cette autorisation sera effective.

À quelles entreprises ce système est-il destiné ?

Toute entreprise dont le siège social ou l'activité principale est situé(e) en Belgique et qui, dans le cadre d'une assurance crédit, est confrontée à une réduction de la couverture crédit à l'égard d'un ou de plusieurs de ses clients ou qui n'obtient qu'une acceptation partielle de la couverture demandée peut avoir recours volontairement, et pour chaque client séparément, à BELGACAP. Cette assurance peut être octroyée (sans couverture rétroactive) à toute réduction de couverture à dater du 1er janvier 2009, mais elle ne s'applique qu'aux factures non émises au jour de la demande BELGACAP.

Y a-t-il des limites ?

BELGACAP garantit un montant complémentaire au-delà de la couverture octroyée par l'assureur crédit. Le système n'est activable que lorsque le taux de prime perçue par l'assureur-crédit pour sa couverture est inférieur à celui demandé pour BELGACAP, frais de gestion des assureurs déduits. La hauteur de la couverture complémentaire peut être fixée librement par l'entreprise, mais elle est limitée. Ainsi, la couverture complémentaire ne peut :

- avoir pour effet que le montant de la couverture totale dépasse le montant de la couverture demandée par l'assuré
- excéder le montant de la couverture maintenue en vigueur par l'assureur crédit
- pour l'ensemble des différents clients, dépasser 1.500.000 EUR si l'entreprise est une PME selon la définition européenne¹ et 3.000.000 EUR dans les autres cas.

De plus, l'État belge prévoit un plafond maximum d'une valeur de 300.000.000 EUR par trimestre.

Coût et modalités de BELGACAP ?

Une prime est appliquée sur la couverture complémentaire accordée. Elle s'élèvera à 0,5% par trimestre (2% sur base annuelle). Les modalités de BELGACAP (indemnisation, récupération de dettes, délai de carence, etc.) sont les mêmes que celles du contrat d'assurance crédit sous-jacent.

Comment l'entrepreneur a-t-il recours à BELGACAP ?

En cas de réduction de la couverture ou de nouvelle demande, l'assureur crédit offre à l'assuré la possibilité d'avoir recours à la couverture complémentaire. Ce dernier y répond en remplissant le formulaire ad hoc et en l'adressant à son assureur. L'octroi de la couverture BELGACAP est automatique, sous réserve du respect des conditions / limites (cf. ci-dessus).

Quelle est la durée du système ?

Le système BELGACAP s'applique pour une durée de 6 mois, éventuellement renouvelable. Une évaluation sera faite après trois mois.

Quid en cas de refus de couverture ?

BELGACAP ne prévoit pas de solution en cas de refus total de toute couverture par l'assureur crédit. Dans toute hypothèse, l'entreprise qui le souhaite peut contacter le médiateur du crédit (www.mediateurducredit.be), qui peut – le cas échéant – resoumettre le dossier à l'assureur.

¹ Entreprise de moins de 250 travailleurs dont le chiffre d'affaires est inférieur à 50 millions EUR ou le total du bilan inférieur à 43 millions EUR.