

10 februari 2011

KBC statement m.b.t. onregelmatigheden bij KBC Lease UK

KBC Lease UK hield zich vooral bezig met vendor leasing, een internationaal wijdverspreide financieringswijze. Dat is een samenwerking tussen een vendor of verkoper en een leasemaatschappij waardoor de verkoper zijn dienstverlening kan verbreden met financiële oplossingen. De eindklant sluit een leasecontract af bij de verkoper, waarna de leasingmaatschappij de vorderingen uit het contract overneemt.

De leasingmaatschappij heeft dus vooral een relatie met de verkoper.

Eind 2009 nam KBC de strategische beslissing om enkel nog in België en de vijf Centraal-Europese thuismarkten een volledig leasingaanbod te blijven aanbieden aan zijn klanten. Tijdens het verkoopproces van KBC Lease UK vorig jaar, toonden interne controles onregelmatigheden aan.

Een vendor/verkoper, die in de markt goed aangeschreven stond en met wie KBC Lease UK een goede samenwerking had, heeft KBC Lease UK fictieve contracten laten herfinancieren. Het onderzoek heeft tot dusver uitgewezen dat hij een (ondertussen ex-) medewerker binnen KBC Lease UK op clandestiene wijze verlonde, waardoor de acceptatie van dergelijke dossiers vergemakkelijkt werd en de onregelmatigheden niet tijdig door de normale controleprocedures konden gedetecteerd worden.

De kredietvoorstellen leken op papier volkomen normaal. Sommige kredietvoorstellen werden op hoofdkantoor goedgekeurd, andere afgekeurd. Uit het onderzoek blijkt evenwel dat sommige contracten echt waren, terwijl heel wat andere contracten fictief bleken te zijn. Toen KBC Lease UK een aantal eindcontractanten/-klanten opbelde, bleken die klanten wel te bestaan, maar wisten die niets af van sommige contracten. De contracten bleken vals te zijn.

Bovendien betaalde de vendor /verkoper alles correct af tot de laatste pond, alsof het geld van de tegenpartijen kwam. Bij vendor leasing financiert de leasingmaatschappij steeds onmiddellijk het volledige bedrag, terwijl de terugbetalingen gespreid zijn in de tijd en de eerste terugbetaling vaak ook pas na enige tijd moet gebeuren.

KBC heeft de Britse bevoegde autoriteiten onmiddellijk op de hoogte gesteld die de nodige maatregelen hebben genomen, ook ten aanzien van de betrokken vendor. KBC heeft ook alle mogelijke juridische stappen ondernomen om zijn belangen te verdedigen en de schade zoveel mogelijk te recupereren. Daarnaast werd ook een verzekeringsclaim ingediend.

Dit statement werd gegeven naar aanleiding van de presentatie van de resultaten vierde kwartaal 2010 en boekjaar 2010 van KBC Groep.

KBC Groep NV

Havenlaan 2 – 1080 Brussel

Viviane Huybrecht:
directeur

Communicatie Groep
en Persdienst /
woordvoerder
Tel. 02 429 85 45

Persdienst
Tel. 02 429 65 01

Fax 02 429 81 60

E-mail: pressofficekbc@kbc.be

www.kbc.com

Volg ons op 
www.twitter.com/kbc_group