

DGS-verplichtingen voor banken bij fusies, overnames, omzettingen en soortgelijke operaties

December 2024

Deze factsheet beschrijft de stappen die banken ten aanzien van de Nederlandse Depositogarantie en depositohouders moeten nemen in geval van een fusie, overname, omzetting of soortgelijke operatie (hierna: "mutatie") binnen of buiten Nederland.¹ De verplichtingen die banken hebben ten aanzien van het depositogarantiestelsel (DGS) volgen uit verschillende Europese en Nederlandse wet- en regelgeving.²

Verplichtingen voor de bank

De verplichtingen gelden zowel voor mutaties binnen de landsgrenzen als daarbuiten.

De verplichtingen voor de bank bestaan uit:

- Het informeren van de DGS-autoriteit (DNB)
- Het informeren van de depositohouders
- Het vrijgeven van deposito's aan depositohouders

1 Het informeren van het DGS (DNB)

Banken dienen de DGS-autoriteit zo spoedig mogelijk, maar in het geval van grensoverschrijdende mutaties altijd **ten minste zes maanden** van tevoren en in het geval van andere mutaties altijd **ten minste drie maanden** van tevoren, op de hoogte te stellen van een mutatie.³ Tijdig informeren van DNB is van belang vanwege de impact van de mutaties op het Individueel Klantbeeld (IKB) systeem van een bank⁴, de gevolgen voor deposanten en gevolgen voor het Nederlandse Depositogarantiefonds (DGF).

Sinds 2016 dragen banken elk kwartaal premies af aan het DGF. De premies worden berekend op basis van de omvang van de gegarandeerde deposito's en zijn deels risicogebaseerd. Het deel aan risicogebaseerde premies wordt toegevoegd aan het algemene deel van het DGF en met de overige premies bouwt een bank een individueel saldo op. Bij een **binnenlandse mutatie** wordt het individuele saldo van de overdragende bank (deels) overgeheveld naar het individuele saldo van de verkrijgende bank, corresponderend met de mutatie.⁵ Bij een **grensoverschrijdende mutatie** zullen de deposito's onder de bescherming van een buitenlands DGS gaan vallen of zullen de deposito's door de Nederlandse Depositogarantie worden beschermd. DNB moet invulling geven aan de wijzigingen van de premieopbouw en de DGS-verplichtingen met betrekking tot de mutatie. Zo kan het DGS ervoor zorgen dat de omvang van het opgebouwde fonds

1 Ter verduidelijking, ook in andere situaties dan mutaties kan sprake zijn van informatie- en/of notificatieplichten, maar die worden niet in deze factsheet behandeld.

2 Onder andere uit artikel 16 lid 6 en lid 7 en artikel 14 lid 4 van de Europese richtlijn 2014/49/EU inzake de depositogarantiestelsels (DGSD), artikel 3:264a lid 1 en 2 van de Wet op het financieel toezicht (Wft) en artikel 29.20 lid 2 van het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft (Bbpm).

3 Artikel 29.20 lid 2 van het Bbpm en artikel 13 van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 (Beleidsregel IKB).

4 Zie in dit kader ook artikel 13 van de Beleidsregel IKB.

5 Artikel 29.20 lid 3 en lid 4 van het Bbpm.

een weerspiegeling is van de omvang van de sector. Evenzo dient er bij een grensoverschrijdende mutatie een deel van de bijdragen van de bank van het ene DGS naar het andere DGS te worden overgedragen.⁶

Banken moeten daarom in het geval van grensoverschrijdende mutaties DNB **zes maanden voor de mutatie** in kennis stellen van de operatie.⁷ In het geval van andere mutaties zijn banken verplicht om de DGS-autoriteit zo spoedig mogelijk, maar in elk geval **drie maanden voor het ingaan van de wijzigingen** te informeren.⁸

DNB vraagt banken dit te doen via een e-mail aan dgs@dnb.nl, waarin de mutatie wordt gespecificeerd, inclusief de voorziene tijdslijnen.⁹

Bij een grensoverschrijdende mutatie blijft de bank tijdens de periode tot aan de inwerkingtreding van de wijzigingen verplicht tot het betalen van zowel de ex ante bijdragen als de eventuele buitengewone bijdragen aan haar oorspronkelijke DGS.

Tot slot, notificeert een bank bij mutaties steeds DNB zo spoedig mogelijk **na** inwerkingtreding van de wijzigingen en geeft daarbij een verklaring dat het IKB-systeem in lijn is met de Beleidsregel IKB.¹⁰

2 Het informeren van de deposito-houders

Depositohouders moeten **ten minste één maand** voor de rechtsgevolgen van een fusie, omzetting van dochteronderneming in bijkantoor of soortgelijke operatie ingaan geïnformeerd worden door de bank.¹¹ DNB kan een kortere termijn toestaan als hiertoe redenen zijn omwille van de stabiliteit van het financiële stelsel of omdat hiermee een rechtmatig belang van de desbetreffende bank wordt gediend.

Effectieve vormen van kennisgeving kunnen zijn:

- een notificatie via de mobiele applicatie van de bank(en);
- een melding na het inloggen in de digitale klant-omgeving van de bank(en);
- een (digitale) brief.

In aanvulling op bovenstaande kan een vermelding van de mutatie op de website van de bank(en) worden geplaatst.

Depositohouders die dat wensen, moeten **schriftelijk (op papier) geïnformeerd** worden.¹²

Voor de depositohouder is het goed om te weten waar **vragen over de mutatie** gesteld kunnen worden. Het is raadzaam om in het kennisgevingsbericht op te nemen hoe de klant met de bank contact op kan nemen in geval van vragen. Indien gewenst is DNB beschikbaar voor afstemming over de inhoud van de kennisgeving. Mail hiervoor naar dgs@dnb.nl.

Als de deposito's onder de bescherming van een **buitenlands DGS** gaan vallen (binnen de Europese Economische Ruimte, EER), is het ook belangrijk dat in het kennisgevingsbericht van de operatie wordt benoemd dat de dekking onder dezelfde Europese richtlijn valt, maar dat er verschil kan zijn in de nationale implementatie. Zo kan de tijdelijk hogere dekking voor bijvoorbeeld de aan- of verkoop van een eigen woning verschillen per land.

Voor de volledigheid wijzen wij banken ook op de notificatieplicht binnen een maand na beëindiging van deelname aan een depositogarantiestelsel.¹³

3 Het vrijgeven van deposito's

Alle depositohouders die bij de betrokken banken een rekening hadden en wier deposito's het dekkingsniveau van EUR 100.000 overschrijden na de betreffende fusie, omzetting van dochteronderneming in bijkantoor of soortgelijke operatie,

⁶ Artikel 14 lid 3 van de DGSD zoals geïmplementeerd in artikel 29.03 en 29.20 van het Bbpm.

⁷ Artikel 14 lid 4 van de DGSD, zoals geïmplementeerd in artikel 29.20 van het Bbpm. Op basis van de DGS wet- en regelgeving in de lidstaat van de andere bij de mutatie betrokken bank kunnen aanvullende notificatieplichten van toepassing zijn.

⁸ Artikel 13, lid 1 van de Beleidsregel IKB.

⁹ Artikel 13, lid 4 van de Beleidsregel IKB.

¹⁰ Artikel 13, lid 2 en lid 5 van de Beleidsregel IKB.

¹¹ Artikel 16 lid 6 van de DGSD, zoals geïmplementeerd in artikel 3:264a van de Wft.

¹² Artikel 16 lid 8 van de DGSD, zoals geïmplementeerd in artikel 3:263 van de Wft jo. 29.03 van het Bbpm.

¹³ Artikel 16, lid 7 DGSD; artikel 29.03, lid 1 van het Bbpm.

dienen in de gelegenheid gesteld te worden **het niet-gegarandeerde bedrag vrij op te nemen: onvoorwaardelijk en zonder boete**. Het gaat hierbij bijvoorbeeld om (eventuele) opnamekosten die contractueel gelden bij opname van bijvoorbeeld een termijndeposito voor het einde van de looptijd. Deze vrijgave geldt ook voor depositohouders die als gevolg van de mutatie door een nieuw DGS worden beschermd. Aangegroeide rente en winsten op de deposito's moeten ook worden vrijgegeven. Zie box 1 met voorbeelden van situaties waarin vrijgave zou moeten plaatsvinden.

Elke bij de mutatie betrokken bank moet depositohouders deze opnamemogelijkheid bieden **gedurende drie maanden na de eerdergenoemde kennisgeving** (verplichting 2).¹⁴ DNB acht het wenselijk dat deze periode doorloopt **tot ten minste een maand na de datum waarop de rechtgevolgen van de mutatie** zijn ingetreden, ongeacht het moment waarop de vrijgaveperiode is gestart. Zie het Voorbeeld, figuur 1 voor een mogelijke tijdlijn.

De bank moet de depositohouders van het recht op vrijgave op de hoogte stellen.

Contact met DNB

Mutaties vragen om maatwerk. Het is daarom van belang om vroegtijdig contact op te nemen met DNB (zo spoedig mogelijk en in geval van grensoverschrijdende mutaties uiterlijk zes maanden voorafgaand aan de mutatie en in het geval van andere mutaties uiterlijk drie maanden voorafgaand aan de mutatie). Dat kan via dgs@dnb.nl.

Box 1 Voorbeelden vrijgave van deposito's¹⁵

Voorbeeld 1

Een depositohouder heeft EUR 60.000 bij Bank A en EUR 60.000 bij Bank B, die na fusie volledig wordt geïntegreerd in Bank A. De depositohouder heeft dan EUR 120.000 bij Bank A. De depositohouder dient in staat gesteld te worden het volledige bedrag boven EUR 100.000 (i.e. EUR 20.000) boetevrij op te nemen dan wel te verplaatsen.

Voorbeeld 2

Een depositohouder heeft EUR 150.000 bij Bank A en EUR 200.000 bij Bank B, die na een fusie volledig wordt geïntegreerd in Bank A. De depositohouder heeft dan EUR 350.000 bij Bank A. De depositohouder dient in staat

gesteld te worden het volledige bedrag boven EUR 100.000 boetevrij op te nemen dan wel te verplaatsen. De boetevrije vrijgave geldt in dit voorbeeld ongeacht het saldo op de rekening. Bijvoorbeeld, ook in het geval de depositohouder een saldo van EUR 0 op de rekening had bij Bank B.

Voorbeeld 3

Een depositohouder heeft EUR 300.000 bij Bank A en geen rekening bij Bank B, die na fusie volledig wordt geïntegreerd in Bank A. De depositohouder heeft dan EUR 300.000 bij Bank A. De depositohouder heeft geen recht op boetevrije vrijgave.

Voorbeeld 4

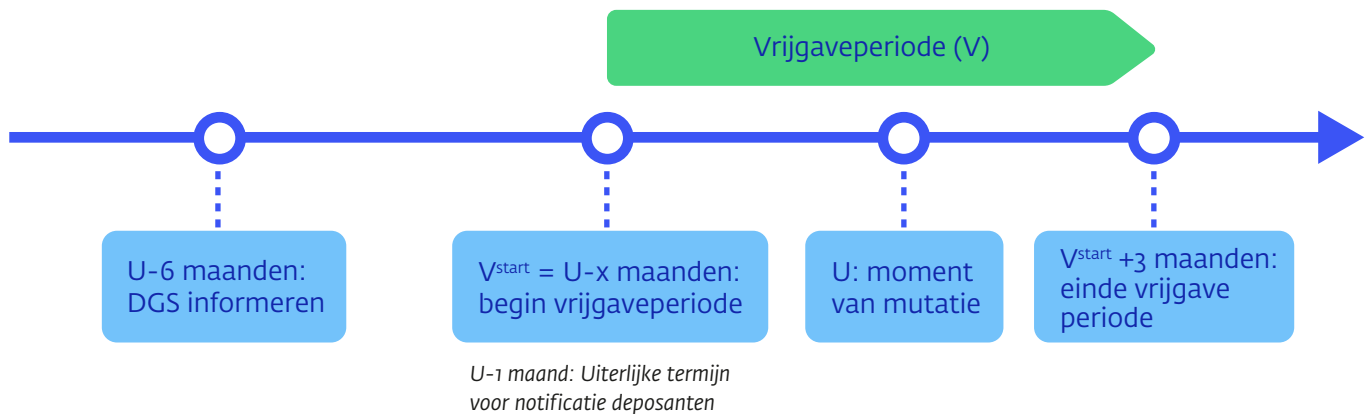
Een depositohouder heeft EUR 150.000 bij Bank A. Bank A heeft een Nederlandse bankvergunning. De depositohouder heeft geen rekening bij Bank B. Bank B heeft een bankvergunning in een ander EER-land dan Nederland. Bank A wordt na een fusie volledig geïntegreerd in Bank B. De depositohouder heeft dan EUR 150.000 bij Bank B, en zal worden beschermd door het DGS in het land waar Bank B is gevestigd. De depositohouder dient in staat gesteld te worden het volledige bedrag boven EUR 100.000 (i.e. EUR 50.000) boetevrij op te nemen dan wel te verplaatsen.

¹⁴ Artikel 16, lid 6, tweede paragraaf van de DGSD, zoals geïmplementeerd in artikel 3:264a, lid 2 van de Wft.

¹⁵ Bank A en B in voorbeelden 1 tot en met 3 hebben beide een Nederlandse bankvergunning en deposito's bij deze banken worden ieder beschermd door de Nederlandse Depositogarantie.

Voorbeeld: Een grensoverschrijdende fusie van bank A en bank B op moment 'U'

Figuur 1 Tijdlijn voorbeeld van een fusie



De tijdlijn in figuur 1 toont een situatie waarin Bank A en Bank B gaan fuseren. Bank A heeft een bankvergunning in Nederland en Bank B heeft een bankvergunning in een EER-land, maar als gevolg van de fusie zal Bank B opgaan in Bank A. Beide banken gaan dus onder één Nederlandse bankvergunning opereren. Op 1 januari 2025 zal in dit voorbeeld de mutatie en dus ook de overdracht van de deposito's van bank B naar bank A plaatsvinden (moment U).

Fase 1: Het informeren van het DGS

In de periode tot 6 maanden voorafgaand aan de aanstaande operatie dienen alle betrokken banken de DGS'en te informeren. In het geïllustreerde voorbeeld (zie figuur 1) dienen bank A en bank B de betrokken DGS'en uiterlijk 1 juli 2024 in kennis gesteld te hebben van de aanstaande mutatie, die gepland is op 1 januari 2025. Op deze manier hebben de betrokken DGS'en voldoende tijd om ervoor te zorgen dat de omvang van het opgebouwde fonds een weerspiegeling van de omvang van de sector blijft.

Fase 2: Informatieverplichting richting depositohouders

In de periode tot aan een maand voorafgaand aan de aanstaande operatie dienen depositohouders van alle betrokken banken geïnformeerd te worden over de gevolgen van de aanstaande mutatie. In deze communicatie dient de vrijgaveverplichting als gevolg van de aanstaande mutatie te worden meegenomen. In het genoemde voorbeeld informeren Bank A en Bank B alle betrokken depositohouders uiterlijk 1 december 2024 van de aanstaande mutatie die plaatsvindt op 1 januari 2025.

Fase 3: Vrijgaveverplichting richting depositohouders (3 maanden)

Na de informatievoorziening volgt een periode van drie maanden tot en met 28 februari 2025 waarin depositohouders van de betrokken banken in de gelegenheid worden gesteld om deposito's boetevrij op te nemen. In de figuur loopt deze periode vanaf het moment ' V^{start} ' tot moment ' $V^{\text{start}} + 3$ maanden'.