

Vaststellen en innen (voorschotten) buitengewone bijdragen depositogarantiestelsel

Oktober 2021

Indien de middelen binnen het Depositogarantiefonds ("DGF") ontoereikend zijn om vergoedingen uit hoofde van het Depositogarantiestelsel ("DGS") beschikbaar te stellen, zal De Nederlandsche Bank ("DNB") buitengewone bijdragen heffen. DNB kan de banken in dat geval om een voorschot vragen, zodat direct geld beschikbaar is om DGS-uitkeringen te financieren. In deze factsheet licht DNB toe hoe het vaststellen en innen van (voorschotten op) buitengewone bijdragen in de praktijk zal plaatsvinden mocht dat in geval van een DGS-uitkering nodig zijn.

1

Wanneer worden buitengewone bijdragen geheven?

Buitengewone bijdragen worden geheven indien de beschikbare middelen binnen het DGF ontoereikend zijn¹.

Daarvan is sprake wanneer binnen het fonds niet voldoende middelen beschikbaar zijn om (i) vergoedingen uit hoofde van het DGS uit te keren of (ii) ten laste van het DGS een

bedrag beschikbaar te stellen als bijdrage aan de financiering van een ontwikkelingsinstrument.² DNB gaat over tot het heffen van buitengewone bijdragen ter verkrijging van de benodigde financiële middelen, wanneer het bestuur van het DGF aangeeft dat de beschikbare middelen ontoereikend zijn.

2

Hoe stelt DNB de buitengewone bijdragen vast?

DNB stelt de buitengewone bijdragen vast op basis van formules die in de nationale wetgeving zijn opgenomen³:

■ **Allereerst wordt het bedrag vastgesteld dat het DGF aan middelen tekortkomt op het moment van uitkering.**

Dit is het totale bedrag dat aan buitengewone bijdragen wordt geheven van alle banken die op dat moment als bank actief zijn en onder het Nederlandse DGS vallen.

■ **Vervolgens wordt berekend wat de afzonderlijke banken moeten bijdragen.** Dat gebeurt voor de helft naar rato van de gegarandeerde deposito's op het *eerste toetsmoment na het ontstaan van het tekort*. Voor de andere helft wordt de bijdrage berekend op basis van het aandeel van de bank in de totale (risico-) gewogen gegarandeerde deposito's.

Daarbij wordt gebruikgemaakt van risicowegingspercentages die gebaseerd zijn op de risicocategorie waarin de bank op dat moment is ingedeeld (voor een toelichting, zie [factsheet Risicomethodiek](#)).

¹ Artikel 29.14 van het "Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft" ("Bbpm").

² Bedrag dat ingevolge artikel 3:265e van de Wet op het financieel toezicht ("Wft") beschikbaar wordt gesteld.

³ Bijlage D van het Bbpm.

Wanneer zijn buitengewone bijdragen verschuldigd en wanneer moeten deze worden voldaan?

Banken zijn buitengewone bijdragen verschuldigd op het moment dat DNB deze heeft vastgesteld en een beschikking heeft opgelegd. In de beschikking staat het bedrag dat de bank in totaal verschuldigd is en de termijn(en) waarin de bijdrage dient te worden voldaan.

Bij het vaststellen van de termijn(en) wordt er rekening mee gehouden dat per jaar per bank geen grotere buitengewone bijdrage in rekening wordt gebracht dan 0,5% van de bij de desbetreffende bank aangehouden gegarandeerde deposito's.⁴ Als de totaal verschuldigde bijdrage groter is, wordt het meerdere in het daarop volgende kalenderjaar in rekening gebracht. De begrenzing van 0,5% per bank per jaar komt erop neer dat (uitgaande van de huidige omvang van de gegarandeerde deposito's) in totaal een bedrag van maximaal EUR 2,7 miljard kan worden geïnd.

DNB kan de betaling van buitengewone bijdragen opschorten indien de solvabiliteits- of liquiditeitspositie van een bank daartoe aanleiding geeft.⁵ Indien DNB vaststelt dat betaling van de buitengewone bijdragen de liquiditeit of solvabiliteit van de bank zou bedreigen, ontvangt de bank wel een beschikking maar wordt direct uitstel van betaling verleend. In dat geval is de bank

wettelijke rente verschuldigd. Er wordt voor maximaal 6 maanden uitstel verleend.

Bij de beoordeling van de impact op de solvabiliteitspositie wordt er rekening mee gehouden dat de buitengewone bijdragen voor de banken weliswaar een last vormen, maar dat banken een groot deel - zo niet alles - op termijn terug zullen ontvangen. Op basis van de geldende crediteurenhiërarchie zal het DGF eerder dan andere crediteuren een uitkering uit de boedel ontvangen.⁶ In de regelgeving is vastgelegd dat DNB de baten die worden verkregen restitueert aan banken die buitengewone bijdragen hebben betaald. Bij de beoordeling van de balansimpact houdt DNB rekening met de wijze waarop banken de buitengewone bijdragen naar verwachting boekhoudkundig zullen verwerken. Banken hebben aangegeven dat zij op basis van informatie van de curator (op individuele basis) een eigen inschatting zullen maken van de verwachte boedeluitkeringen en deze met inachtneming van de toegepaste grondslagen voor waardering en resultaatbepaling verwerken. Dit bepaalt of en in hoeverre de boedelvordering als actief op de balans kan worden opgenomen en wat als verlies in de resultatenrekening neerslaat.

⁴ Artikel 10, achtste lid, van de DGS-richtlijn.

⁵ Artikel 29.14, derde lid, van het Bbpm, in samenhang gelezen met artikel 10, achtste lid, van de DGS-richtlijn.

⁶ Artikel 212ra, eerste lid, van de Faillissementswet.

Wanneer vraagt DNB banken om een voorschot op buitengewone bijdragen te voldoen?

Indien buitengewone bijdragen geheven worden, kan DNB bepalen dat de bank hierop een voorschot doet.⁷

De voorschotprocedure is een belangrijk instrument dat ervoor moet zorgen dat depositohouders tijdig over hun DGS-uitkering kunnen beschikken, ook als er onvoldoende middelen in het fonds beschikbaar zijn.

Op het moment dat het DGF middelen beschikbaar moet stellen om DGS-vergoedingen te financieren, zijn de buitengewone bijdragen nog niet (definitief) vastgesteld.

Daarom is het DGF in de tussentijd aangewezen op voorfinanciering van derden. De voorschotregeling is een manier om voorfinanciering te verkrijgen van de aan het DGS deelnemende banken. Ook kan het DGF overeenkomsten aangaan voor het verkrijgen van financiering van derden.

Of DNB de voorschotregeling zal toepassen, hangt af van de specifieke omstandigheden van dat moment. DNB en het DGF bepalen aan de hand van de omstandigheden hoe de inwerkingstelling van het DGS wordt (voor)gefinancierd indien het DGF onvoldoende middelen bevat. Er is geen vaste volgorde voorgeschreven waarin (voor)financieringsmogelijkheden moeten worden ingezet, omdat van geval tot geval maatwerk moet kunnen worden geleverd.⁸ DNB zal met name kijken of voorschotten vanuit een liquiditeits-oogpunt problemen voor de hele bankensector kunnen opleveren.

Hoe worden voorschotten op buitengewone bijdragen vastgesteld en geïnd?

Wanneer DNB besluit om van banken een voorschot te vragen, maakt zij op basis van de laatst beschikbare gegevens over gegarandeerde deposito's een inschatting van de buitengewone bedragen die de banken verschuldigd zijn, alsmede (indien van toepassing) het deel

dat maximaal in het lopende jaar in rekening kan worden gebracht. De banken krijgen een beschikking waarin de voorlopige buitengewone bijdrage vermeld staat en het bedrag dat bij wijze van voorschot zal worden geheven. Banken kunnen bezwaar maken tegen een beschikking. Een bezwaar heeft echter geen opschortende werking.

Omdat de voorschotten bedoeld zijn om een bijdrage te leveren aan de financiering van DGS-vergoedingen, dienen deze op zeer korte termijn te kunnen worden geïnd. DNB heeft de banken gevraagd om haar te machtigen

de (voorschotten op de) buitengewone bijdrage van de TARGET2-rekening te incasseren (zoals dat ook het geval is voor de reguliere bijdragen aan het DGF).

Het door de banken betaalde voorschot wordt later met de buitengewone bijdrage verrekend. Zodra de gegevens beschikbaar zijn over de depositobases van de banken na het ontstaan van het tekort, worden de buitengewone bijdragen definitief vastgesteld. Omdat de aandelen in de totale (risicogewogen) gegarandeerde deposito's sindsdien kunnen zijn gewijzigd, kunnen de buitengewone bijdragen van de banken (die dat jaar in rekening worden gebracht) iets hoger of lager uitvallen dan de voorschotten die DNB eerder heeft vastgesteld. De banken krijgen een definitieve beschikking, waarin het bedrag vermeld staat dat nog verschuldigd is of gerestitueerd zal worden.

⁷ Artikel 29.14a, eerste lid, van het Bbpm.

⁸ Zie Nota van Toelichting Herstelbesluit Financiële markten 2018.

Hoe en wanneer vindt restitutie van buitengewone bijdragen plaats?

De banken die buitengewone bijdragen hebben betaald, hebben geen directe claim op de boedel van de failliete bank. Dat loopt via het DGF. Wanneer het DGF een vergoeding uit hoofde van het DGS aan een depositohouder uitkeert, treedt het DGF in de rechten van de depositohouder in verband met de bijbehorende vordering op de bank (subrogatie).⁹ Het DGF heeft daarmee voor dit bedrag een claim op de boedel van de failliete bank. De banken die buitengewone bijdragen hebben betaald, hebben uit dien hoofde geen eigen claim op de boedel.

Wanneer het DGF een uitkering uit de boedel ontvangt, worden deze baten gerestitueerd aan banken, alleen en voor zover die buitengewone bijdragen hebben betaald.¹⁰

De verdeling van de boedeluittkeringen onder de banken vindt plaats naar rato van de betaalde buitengewone bijdragen. Voor iedere afzonderlijke casus waarin buitengewone bijdragen worden geheven, wordt in de administratie vastgelegd wat het aandeel van de afzonderlijke banken is geweest. Na iedere boedeluittkering maakt DNB de gelden over naar de banken, totdat de buitengewone bijdragen geheel zijn terugbetaald. Wanneer na restitutie baten resteren, komen deze ten goede aan het DGF.

DISCLAIMER

Aan de inhoud van dit document kunnen geen rechten worden ontleend.

⁹ Artikel 3:261, vijfde lid, van de Wft.

¹⁰ Artikel 29.15, eerste lid, van het Bbpm.