

FAQ Contributieproces resolutiefondsen

Kredietinstellingen en bepaalde beleggingsondernemingen leveren jaarlijks een bijdrage aan het Nationaal Resolutiefonds (NRF) en/of het Europese Single Resolution Fund (SRF). In dit document vindt u specifieke informatie over het contributieproces voor 2019.

1. Wie moet bijdragen aan welk resolutiefonds?

Banken en beleggingsondernemingen die onder de reikwijdte van het Single Resolution Mechanism (SRM) vallen, zijn sinds 1 januari 2016 verplicht bij te dragen aan het SRF. Bijkantoren van banken of beleggingsondernemingen van buiten de Europese Unie moeten bijdragen aan het NRF. Dit geldt ook voor beleggingsondernemingen die onderworpen zijn aan het startkapitaalvereiste van EUR 730.000.

2. Hoe groot worden de fondsen?

De doelomvang van het SRF is 1% van de gedekte deposito's in de SRM-landen. Dit bedrag, volgens een schatting van de Europese Commissie is dit ongeveer EUR 55 mld, wordt gedurende acht jaren (2016-2023) bijeengebracht door middel van het heffen van (deels risico-gebaseerde) premies bij de banken gevestigd in de aan het SRM deelnemende lidstaten. Het NRF wordt gedurende 10 jaren (2015-2024) gefinancierd door forfaitaire bijdrages, verwacht wordt dat dit fonds uiteindelijk ongeveer EUR 3-4 mln zal bevatten.

3. Hoe wordt de bijdrage aan het NRF berekend?

De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) berekent de bijdragen van instellingen die vallen onder het NRF. De forfaitaire bijdragen van de bijkantoren van banken buiten de Europese Economische Ruimte zijn afhankelijk van de som: balanstotaal minus eigen vermogen minus gedekte deposito's (zie artikel 7h van het Besluit Bijzondere Prudentiële Maatregelen, beleggerscompensatie en Depositogarantie Wft voor de omzetting van deze som in een jaarbijdrage). Aangaande de beleggingsondernemingen die onder het NRF vallen, wordt Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/63 naar analogie toegepast.

4. Hoe wordt de bijdrage aan het SRF berekend?

De Single Resolution Board (SRB) in Brussel berekent de bijdragen van de SRF-instellingen op basis van data die de instellingen hebben aangeleverd. Ook hier is balanstotaal het uitgangspunt, na toepassing van enkele aftrekposten wordt dit risicogewogen. Over het algemeen dragen grote en risicovolle instellingen meer bij. Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/63 bevat gedetailleerde regels over hoe de bijdrages berekend moeten worden. Deze zijn aangevuld door Uitvoeringsverordening (EU) 2015/81. In de download 'SRF - Berekening bijdrage 2019' vindt u gedetailleerde toelichting op de berekening van de bijdrage.

5. Hoe ziet de contributiecyclus 2019 eruit?

Alle instellingen die in 2019 verplicht zijn bij te dragen aan het SRF of NRF, zijn hiervan in november 2018 schriftelijk op de hoogte gesteld. Instellingen kunnen

hun gegevens indienen bij de DNB portal vanaf 20 december tot uiterlijk 17 januari. DNB zal deze gegevens controleren en mogelijk vragen om her-rapportages. In januari en februari dienen deze instellingen gegevens in te sturen die benodigd zijn voor het berekenen van de bijdragen (alleen als deze gegevens nog niet bij DNB bekend waren). Uiterlijk 1 mei 2019 worden de berekende bijdragen per brief aan de instellingen meegedeeld. Zes weken na dagtekening van deze brief dient de betaling te hebben plaatsgevonden. Indien door een instelling een machtiging is verstrekt, zal de betaling plaatsvinden door middel van een afschrijving door DNB van de TARGET2-rekening van de instelling. De geïnde SRF-bijdragen worden vervolgens door DNB overgemaakt aan de SRB in Brussel.

6. Kan een deel van de bijdrage in IPCs worden betaald?

Ja, SRF instellingen kunnen een deel van de bijdrage in *Irrevocable Payment Commitments* (IPCs) betalen. Het bestuur van de SRB heeft bepaald dat in 2019 15% van de bijdrage in IPCs betaald mag worden en dat alleen onderpand in cash is toegestaan. Dit betekent dat een instelling 85% van de berekende bijdrage in cash betaald en een contract tekent dat de overige 15% van de bijdrage later betaald zal worden als de SRB hierom vraagt. Ter verzekering hiervan wordt een bedrag gelijk aan 15% van de bijdrage als onderpand (cash) gestort bij de SRB. Om in aanmerking te komen voor een betaling in IPCs dient een instelling (op entiteitsbasis):

- het *application form* in te vullen en toe te zenden aan DNB via resolutiefonds@dnb.nl;
- het *application form* en een tweevoudige versie van het getekende contract per aangetekende post toe te sturen aan de SRB (het adres is te vinden in de IPC-documentatie).

De deadline voor deze documenten is 23 mei 2019.

Voor de instellingen die bijdragen aan het NRF is het niet mogelijk om een deel van de bijdrage in IPCs te betalen.

7. Waarom is de bijdrage in 2019 hoger of lager dan in 2018?

De bijdrage van een instelling kan van het ene op het andere jaar stijgen of dalen. Voor de NRF-instellingen is dit altijd een gevolg van een hoger of lager balanstotaal of eigen vermogen. Voor de SRF-instellingen is het systeem complexer. Bij een wijziging van de SRF-bijdrage spelen drie soorten oorzaken:

- Wijziging van de bijdrage door externe factoren Bepaalde externe factoren beïnvloeden de bijdrage. Vier hiervan zijn specifiek belangrijk voor de bijdrage in 2019:
 - Het totaalbedrag aan gedekte deposito's is in 2019 toe (af) genomen, waardoor er gemiddeld een hogere (lagere) bijdragen opgehaald moeten worden.
 - De SRB heeft geconstateerd dat ze de laatste jaren te weinig heeft geïnd om in 2023 aan de vereiste doelomvang te voldoen. Daarom heeft de SRB het totale op te halen bedrag in 2019 extra verhoogd ten opzichte van 2018.
 - In 2019 wordt voor het eerst de intragroup loans and deposits meegenomen. Als gevolg hiervan kan de risicofactor en daarmee

de risicoweging verschillen. Dit beïnvloedt de hoogte van de bijdrage voor het SRF.

- Gedurende de acht jaar waarin het SRF wordt opgebouwd, wordt geleidelijk overgeschakeld van een risicoweging met alleen de Nederlandse banken naar een risicoweging met alle Europese banken.
- Wijziging van gegevens van de betreffende instelling. Indien een instelling kleiner of groter wordt (verandering balanstotaal) zal dat een gevolg hebben voor de bijdrage. Hetzelfde geldt voor een wijziging in de aftrekposten of in de gegevens die de risicofactor bepalen.
- Wijziging van gegevens van de overige instellingen. Aangezien de bijdrage van een instelling afhangt van haar aandeel in het totaal, beïnvloeden de instellingen ook elkaar. Als één instelling minder bijdraagt, moeten de andere instellingen in principe meer bijdragen.

8. Worden de bijdragen van instellingen openbaar gemaakt?

DNB en de SRB maken de bijdragen van instellingen aan het NRF en SRF niet openbaar. Een instelling mag haar eigen bijdrage wel openbaar maken.