

# Premieheffing t.b.v. Depositogarantiefonds

Oktober 2021

Sinds 2016 betalen Nederlandse banken ieder kwartaal een bijdrage aan het Depositogarantiefonds ("DGF"), dat op termijn een doelomvang van 0,8% van de gegarandeerde deposito's moet bereiken. De financiële middelen worden in liquide vorm aangehouden zodat deze direct kunnen worden ingezet om vergoedingen uit hoofde van het depositogarantiestelsel ("DGS") uit te keren. In deze factsheet wordt o.a. uitgelegd hoe de bijdragen worden vastgesteld, hoe de middelen worden beheerd en wat er gebeurt na een DGS-uitkering.

1

## Hoe wordt het ex ante fonds opgebouwd?

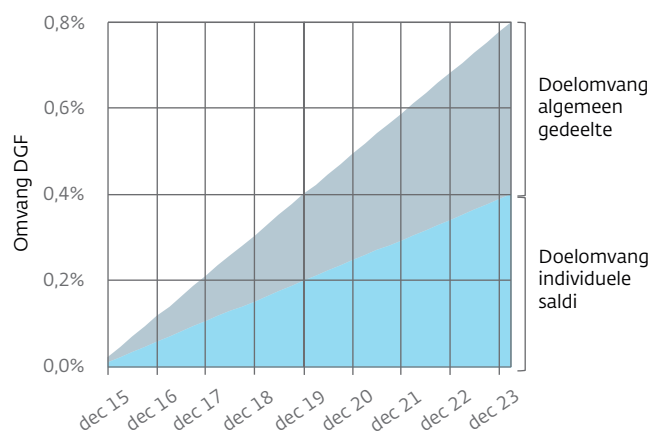
In lijn met Europese regelgeving wordt sinds 2016 een depositogarantiefonds opgebouwd, waaruit DGS-vergoedingen kunnen worden gefinancierd. In de richtlijn depositogarantiestelsels ("DGS-richtlijn") is als minimumvereiste opgenomen dat de beschikbare financiële middelen, tot stand gekomen via bijdragen van banken, uiterlijk op 3 juli 2024 een minimale doelomvang moeten hebben bereikt van 0,8% van de gegarandeerde deposito's ("depositobasis").

In de Nederlandse regelgeving<sup>1</sup> is dit geïmplementeerd en is geregeld dat banken per kwartaal een bijdrage aan het DGF afdragen. Dat betekent dat het fonds in 34 kwartalen wordt opgebouwd. Ook na het bereiken van de doelomvang zal de premieheffing worden gecontinueerd om de omvang van het saldo van het DGF in lijn te houden met de omvang van de gegarandeerde deposito's.

De bijdragen aan het fonds worden deels risicogewogen vastgesteld. Het DGF bestaat hiertoe uit een algemeen gedeelte en een individueel gedeelte. Het individueel gedeelte omvat het totaal van de individuele saldi van de deelnemende banken. Voor beide gedeelten geldt een aparte doelomvang. De doelomvang van het individueel saldo van een bank is 0,4% van diens depositobasis. De doelomvang van het algemeen gedeelte is 0,4% van de depositobases van de banken gezamenlijk.

DNB stelt de bijdragen die banken aan het DGF moeten afdragen in beginsel zodanig vast dat het fonds in gelijke stappen wordt opgebouwd (zie figuur 1). In principe is de opbouw per kwartaal 2,35 basispunten (80 basispunten/34 kwartalen). De regelgeving voorziet echter in de mogelijkheid om in verband met de economische vooruitzichten en het verwachte macroprudentiële effect van de bijdragen (binnen een bepaalde bandbreedte) een correctiefactor toe te passen: dat betekent dat de opbouw tijdelijk versneld of vertraagd kan plaatsvinden. Tot op heden is daar geen gebruik van gemaakt.

Figuur 1 Opbouw DGF



<sup>1</sup> Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft ("Bbpm").

## Hoe stelt DNB de bijdragen vast die banken aan het fonds moeten afdragen?

**DNB is verantwoordelijk voor de premievaststelling en stuurt de banken voor iedere kwartaalbijdrage een beschikking waarin de hoogte van de bijdrage staat en wanneer deze namens het DGF wordt geïnd.** DNB stelt de bijdragen vast op basis van de formules die in de nationale regelgeving zijn vastgelegd.<sup>2</sup>

**De bijdrage aan het individuele saldo wordt gebaseerd op de depositobasis van de betreffende bank en bestaat uit een basisbijdrage en een suppletie:**

- de **basisbijdrage** is het bedrag dat banken moeten bijdragen om 1/34 deel van de doelomvang (0,4%) op te bouwen, uitgaande van haar depositobasis per ultimo van het voorgaande kwartaal (het "toetsmoment", ofwel referentiedatum).
- de **suppletie** is het bedrag dat banken moeten bijbetalen ("suppleren"), wanneer het saldo dat tot dan toe is opgebouwd (inclusief toegerekend rendement, zie paragraaf 4) lager is dan wat op basis van de huidige depositobasis in het fonds had moeten zitten. Dat kan het geval zijn wanneer de depositobasis sinds de vorige premievaststelling is toegenomen. Met behulp van de suppletie wordt gecorrigeerd voor het feit dat over deze toename in de hele voorgaande periode geen premie-opbouw heeft plaatsgevonden. De suppletie kan niet lager zijn dan nul: er vindt geen restitutie plaats indien de deposito-omvang is gedaald.

**De bijdrage aan het algemene gedeelte wordt gebaseerd op de depositobasis van alle banken samen. Banken dragen hieraan bij op basis van hun risicoprofiel, mede in relatie tot die van de andere banken.** Hiertoe worden risicowegingspercentages vastgesteld met behulp van risico-indicatoren (zie [factsheet Risicomethodiek](#)).

**De bijdrage aan het algemene gedeelte bestaat uit een risicobijdrage en een risicosuppletie:**

- de door een bank verschuldigde risicobijdrage wordt vastgesteld door eerst te berekenen wat het bedrag is dat de banken moeten bijdragen om 1/34 deel van de doelomvang voor het algemene gedeelte (0,4%) op te bouwen, uitgaande van de depositobasis per ultimo van het voorgaande kwartaal. Wat een individuele bank moet bijdragen, is afhankelijk van het aandeel van deze bank in het totaal van de gewogen gegarandeerde deposito's. Een bank met een relatief hoog risicoprofiel draagt meer bij.
- de risicosuppletie is het bedrag dat de bank moet bijbetalen om te corrigeren voor het feit dat het saldo dat tot dan toe in het algemene gedeelte is opgebouwd tekortschiet. Alleen banken waarvan de depositobasis sinds de vorige premievaststelling is toegenomen zijn een risicosuppletie verschuldigd. Zij dragen bij naar rato van hun aandeel in de risicogewogen depositotoename.

**Banken zijn bijdragen aan het DGF verschuldigd zolang de doelomvang van het individuele saldo en het algemene gedeelte niet is bereikt.** Dat geldt voor beide gedeelten afzonderlijk: het kan dus zijn dat een bank voor het individuele saldo de doelomvang heeft bereikt, maar nog wel een bijdrage verschuldigd is voor het algemene gedeelte.

**DNB stelt de bijdragen vast op basis van de gegarandeerde deposito's die de banken in het voorgaande kwartaal hebben gerapporteerd.** DNB kijkt allereerst of de IKB-opgave van een bank als basis kan dienen voor de premieberekening.<sup>3</sup> Indien dat niet het geval is, bepaalt DNB de depositobasis op basis van de aantallen rekeningen en saldi uit de kwartaalrapportage. Deze berekening is over het algemeen enkele procenten hoger, omdat niet wordt meegenomen dat een rekeninghouder meerdere rekeningen kan hebben.

<sup>2</sup> Bijlage B van het Bbpm.

<sup>3</sup> Dit gebeurt op basis van een rapport van de interne auditdienst van de bank en de assuranceverklaring van de externe accountant (ISAE 3402 verklaring).

## Wat gebeurt er met de opgebouwde saldi bij bankmutaties?

Zetelverplaatsingen of andere mutaties zoals een overdracht van deposito's of omzettingen van buitenlandse bijkantoren in dochters kunnen gevolgen hebben voor de DGS-dekking en het saldo dat bij het fonds is opgebouwd:

- Wanneer gegarandeerde deposito's door een **zetelverplaatsing naar een andere lidstaat** niet langer door het Nederlandse DGS worden gedekt maar door een DGS in een andere lidstaat van de EU, worden de bijdragen die in de 12 maanden voorafgaand aan de verplaatsing aan het DGF betaald zijn aan het buitenlandse DGS overgedragen<sup>4</sup>. Gaat het om een overdracht van een deel van de gegarandeerde deposito's, bijvoorbeeld in het geval van verdochtering van een buitenlands bijkantoor, dan vindt de premie-overdracht naar rato plaats. Het te transfereren bedrag gaat ten laste van het individuele saldo van de betreffende bank. Indien niet toereikend wordt het meerdere verstrekt vanuit het algemene gedeelte van het fonds.
- Een **nieuwe bank** met zetel in Nederland treedt automatisch toe tot het DGS en is vanaf dat moment bijdragen aan het fonds verschuldigd. Dat geldt ook wanneer een Nederlands bijkantoor van een buitenlandse bank wordt omgezet in een dochter. Wanneer het een bank uit de EU betreft, krijgt het DGF een deel van de bijdragen, die de bank in de voorgaande 12 maanden aan het buitenlandse DGS heeft betaald, overgedragen. Bij de berekening van de bijdragen wordt daar dan rekening mee gehouden (het getransfereerde bedrag wordt deels aan het algemene gedeelte toegevoegd en deels aan het individuele saldo van de toetredende bank).
- Wanneer twee banken die aan het Nederlandse DGS deelnemen gaan **fuseren** of wanneer een bank toetreedt tot een groep banken, worden de opgebouwde individuele saldi bij elkaar opgeteld. Bij **uittreding van een bank uit een groep** wordt het opgebouwde individuele saldo van de groep tussen de uittredende bank en de rest van de groep verdeeld, naar rato van de depositobases op het laatste voorafgaande toetsmoment.<sup>5</sup>
- Wanneer een **overdracht van gegarandeerde deposito's** plaatsvindt tussen twee aan het Nederlandse DGS deelnemende banken, vindt (overeenkomstig de huidige regelgeving) geen overheveling van het individueel saldo plaats.
- Verplichtingen voor banken en rechten voor depositohouders in het geval van mutaties worden uiteengezet in de factsheet 'DGS-verplichtingen bij bankmutaties' (in ontwikkeling).

<sup>4</sup> Overeenkomstig artikel 14, derde lid, van de DGS-richtlijn (zie artikel 29.20, eerste lid, van het Bbpm).

<sup>5</sup> Artikel 29.18, tweede lid, van het Bbpm.

## Hoe worden de beschikbare middelen door het DGF belegd en hoe beïnvloedt het rendement de premieheffing?

**Het bestuur van het DGF is verantwoordelijk voor het beheer van de financiële middelen.** Het DGF-bestuur stelt het beleggingsbeleid vast, binnen de randvoorwaarden die door de overheid zijn bepaald. De middelen dienen liquide te worden aangehouden. Alleen liquide activa vallen onder de *available financial means* ("AFM") waarvoor in de DGS-richtlijn is bepaald dat deze medio 2024 een minimum doelomvang van 0,8% van de gegarandeerde deposito's dienen te bereiken.

**In 2018 is het DGF, als publiekrechtelijke entiteit, door de Minister van Financiën aangewezen om deel te nemen aan Schatkistbankieren.** Dat betekent dat de financiële

middelen sinds eind 2018 worden aangehouden op een rekening-courant bij 's Rijks Schatkist. Met het Agentschap van het Ministerie van Financiën zijn procedures afgesproken die moeten waarborgen dat de middelen snel beschikbaar worden gesteld indien wordt besloten om het DGS te activeren.

**Indien een positief (of negatief<sup>6</sup>) rendement is behaald, verhoogt (of verlaagt) het DGF daarmee het algemene gedeelte en de individuele saldi in het individuele gedeelte van het fonds.** Dat gebeurt naar rato van de omvang van de respectievelijke gedeeltes van het fonds op het moment van de verhoging of verlaging.

## Hoe worden de premiebijdragen vastgesteld na een DGS-uitkering?

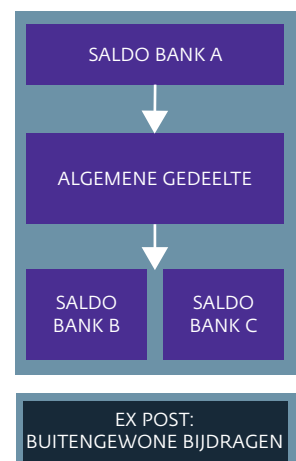
**Indien het DGF vanuit het fonds financiële middelen beschikbaar stelt om vergoedingen uit hoofde van het DGS uit te keren, gebeurt dat achtereenvolgens ten laste van:**

- het individuele saldo van de betalingsonmachtige bank;
- het algemene gedeelte;
- de individuele saldi van de overige banken in het individuele gedeelte.

Wanneer de beschikbare middelen in het DGF ontoereikend zijn, stelt DNB (ex post) buitengewone bijdragen vast. Zie [factsheet buitengewone bijdragen](#).

### Voorbeeld

- Het DGS wordt geactiveerd voor bank A
- Als eerste wordt het individuele saldo van bank A aangesproken
- Daarna het collectieve saldo van de gezamenlijke banken
- Vervolgens de individuele saldi van de andere banken
- Wanneer de beschikbare middelen in het fonds ontoereikend zijn, worden buitengewone bijdragen vastgesteld



<sup>6</sup> Dat geldt ook voor kosten die ten laste van het fondsvermogen gaan (zoals kosten voor de kredietfaciliteit die het DGF bij een consortium van Nederlandse banken heeft afgesloten om DGS vergoedingen te kunnen voorfinancieren).

**Wanneer een uitbetaling vanuit het fonds plaatsvindt, zullen de kwartaalbijdragen daarna zodanig worden vastgesteld dat de doelomvang binnen de gestelde Europeesrechtelijke termijn alsnog/opnieuw wordt bereikt.** In dat geval geldt op grond van de DGS-richtlijn het volgende: (1) is de minimale doelomvang nog niet bereikt en zijn de cumulatieve uitbetalingen door het DGF groter dan 0,8% van de gegarandeerde deposito's, dan wordt de opbouwtermijn verlengd met 4 jaar; (2) is de minimale doelomvang wel bereikt (in de Nederlandse situatie medio 2024) en daalt de fondsomvang tot beneden 2/3e van de doelomvang, dan moet DGF binnen maximaal 6 jaar de doelomvang opnieuw bereiken.<sup>7</sup> Afhankelijk van de situatie zal DNB het aantal (toets)momenten tot de datum waarop de doelomvang moet zijn bereikt opnieuw vaststellen.<sup>8</sup>

**Na een DGS-uitkering heeft het DGF een vordering op de boedel van de failliete bank.** Op het moment dat het DGF een vergoeding uit hoofde van het DGS aan een deposi- houder uitkeert, treedt het DGF in de rechten die de deposi- houder op de bank had (subrogatie).<sup>9</sup> Het DGF

dient een vordering in bij de curator. Vanwege de preferente status van de gegarandeerde deposito's in de crediteuren- hiërarchie, met inbegrip van vorderingen van het DGF vanwege de subrogatie,<sup>10</sup> is de kans groot dat een deel van de vordering wordt voldaan middels boedeluiteringen. Er kunnen echter meerdere jaren overheen gaan voordat de vordering wordt voldaan. Om weer tijdig over voldoende financiële middelen te kunnen beschikken, zal DNB in de tussentijd hogere bijdragen vaststellen om het DGF weer op peil te brengen.

**In de regelgeving is vastgelegd hoe de bedragen die het DGF uit de boedel krijgt uitgekeerd worden verdeeld.**

Wanneer het DGF baten uit de boedel ontvangt, worden deze door DNB gerestitueerd aan banken voor zover die buitengewone bijdragen hebben betaald (zie [factsheet buitengewone bijdragen](#)). Voor zover na restitutie baten resteren, komen deze ten goede aan het fonds, eerst aan de individuele saldi van de banken, voor zover die zijn aangesproken, en vervolgens aan het algemene gedeelte.

## DISCLAIMER

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

<sup>7</sup> Artikel 10, tweede lid, van de DGS-richtlijn.

<sup>8</sup> Overeenkomstig bijlage B, sub 2, van het Bbpm.

<sup>9</sup> Artikel 3:261, vijfde lid, van de Wet op het financieel toezicht.

<sup>10</sup> Artikel 212ra, eerste lid, van de Faillissementswet.