

# Factsheet vaststellen en innen buitengewone bijdragen depositogarantiestelsel

Augustus 2024

Indien de middelen in 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.

## Wanneer worden buitengewone bijdragen geheven?

**Buitengewone bijdragen worden geheven indien de beschikbare middelen in het DGF ontoereikend zijn.**<sup>1</sup> Daarvan is sprake wanneer niet voldoende middelen beschikbaar zijn om vanuit het opgebouwde fonds te voorzien in de volledige financiering om (i) vergoedingen uit hoofde van het DGS uit te keren of (ii) een bedrag beschikbaar te stellen als bijdrage

aan de financiering van een afwikkelingsinstrument.<sup>2</sup> DNB gaat over tot het heffen van buitengewone bijdragen ter verkrijging van de extra benodigde financiële middelen, wanneer het bestuur van het DGF aangeeft dat de beschikbare middelen ontoereikend zijn.

## Hoe stelt DNB de buitengewone bijdragen vast?

DNB stelt de buitengewone bijdragen vast op basis van formules die in de nationale wetgeving zijn opgenomen<sup>3</sup>:

■ **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 zoals gerapporteerd op de laatste dag van het afgelopen kwartaal, dit betreft het laatste toetsmoment voor 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 op

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.

het laatste toetsmoment voor het ontstaan van het tekort. Daarbij wordt gebruikgemaakt van risicowegingspercentages die ook gebruikt worden

voor de berekening van de kwartaalbijdragen aan het fonds (voor een toelichting, zie factsheet Risicomethodiek).

## 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. Indien buitengewone bijdragen geheven worden, kan DNB bepalen dat de bank hierop een voorschot doet.<sup>4</sup> Het opleggen van een voorschot is een manier om ervoor te zorgen dat depositohouders tijdig over hun DGS-uitkering kunnen beschikken.

**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.<sup>5</sup>** Als de totaal verschuldigde bijdrage groter is, wordt het meerdere in het daarop volgende kalenderjaar in rekening gebracht

**DNB kan de betaling van buitengewone bijdragen opschorten indien de solvabiliteits- of liquiditeitspositie van een bank daartoe aanleiding geeft.<sup>6</sup>** Indien DNB als toezichthouder 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 zes 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 momenteel geldende crediteurenhiërarchie zal het DGF eerder dan andere crediteuren een uitkering uit de boedel ontvangen.<sup>7</sup> 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.

<sup>4</sup> Artikel 29.14a, eerste lid, van het Bbpm.

<sup>5</sup> Artikel 10, achtste lid, van de DGS-richtlijn.

<sup>6</sup> Artikel 29.14, derde lid, van het Bbpm, in samenhang gelezen met artikel 10, achtste lid, van de DGS-richtlijn.

<sup>7</sup> Artikel 212ra, eerste lid, van de Faillissementswet.

## 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.**

Hierbij wordt rekening gehouden met (indien van toepassing) wat maximaal in het lopende jaar in rekening kan worden gebracht. De banken krijgen een beschikking waarin het bedrag dat bij wijze van voorschot zal worden geheven staat vermeld. Banken kunnen bezwaar maken tegen een beschikking. Een bezwaar heeft echter geen opschortende werking.

**Omdat de buitengewone bijdragen 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.**

Het totaal van bedragen welke uit hoofde van het DGS aan depositohouders uitgekeerd dient te worden kan afwijken van de hoeveelheid financiering die benodigd was bij de start van de uitkering. De banken krijgen derhalve voor de definitief vastgestelde buitengewone bijdragen een definitieve beschikking, waarin het bedrag vermeld staat dat nog verschuldigd is of gerestitueerd zal worden naar aanleiding van het eerder betaalde voorschot.

## 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. De banken hebben een claim op het DGF. Het DGF heeft een claim op de failliete boedel.**

Wanneer het DGF een vergoeding uit hoofde van het DGS aan een depositohouder uitkeert, treedt het DGF in de rechten die de depositohouder had bij de failliete bank (subrogatie).<sup>8</sup> 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.<sup>9</sup>**

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. De te restitueren gelden kunnen ook worden verrekend met eventueel nog verschuldigde buitengewone bijdragen. Wanneer na restitutie baten resterend, komen deze ten goede aan het DGF.

<sup>8</sup> Artikel 3:261, vijfde lid, van de Wft.

<sup>9</sup> Artikel 29.15, eerste lid, van het Bbpm.