

## Circulaire

Brussel, 22 december 2016

Kenmerk: NBB\_2016\_46

uw correspondent:

Marie Montigny

tel. +32 2 221 31 74

Marie.Montigny@nbb.be

### **Circulaire van het Afwikkelingscollege van de Nationale Bank van België over de berekening en inning van de bijdragen verschuldigd door ondernemingen die niet bijdrageplichtig zijn aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds**

#### Toepassingsveld

*Deze circulaire is van toepassing op de in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen of beleggingsondernemingen van een derde land, evenals op de beursvennootschappen naar Belgisch recht die niet vallen onder het toezicht op geconsolideerde basis op de moederonderneming dat door de Europese Centrale Bank wordt uitgeoefend overeenkomstig Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid op het gebied van het prudentieel toezicht op kredietinstellingen.*

#### Samenvatting/Doelstellingen

*De wet van 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds voorziet dat het Afwikkelingscollege van de Nationale Bank van België het bedrag en de betalingsmodaliteiten vastlegt van de bijdragen aan het Afwikkelingsfonds verschuldigd door ondernemingen die niet bijdrageplichtig zijn aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds. In deze circulaire stelt het Afwikkelingscollege van de Nationale Bank van België de methodologie vast voor de berekening van de geïnde bijdragen krachtens artikel 3, vierde lid van de wet van 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds.*

#### Structuur

1. Definities
2. Jaarlijks streefniveau van de interventiereserve
3. Jaarlijkse basisbijdrage
4. Risicoaanpassing van de jaarlijkse basisbijdragen
5. Forfaitaire bijdragen
6. Berekening van de bijdrage aan het Afwikkelingsfonds
7. Betalingsmodaliteiten van de bijdrage

Geachte mevrouw,  
Geachte heer,

Richtlijn 2014/59/EU bepaalt dat de Lidstaten een of meerdere financieringsregelingen moeten opzetten met het oog op een doeltreffende toepassing door de afwikkelingsautoriteiten van de afwikkelingsinstrumenten en -bevoegdheden. Het toepassingsveld van het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds, vastgelegd bij Verordening (EU) nr. 806/2014, heeft geen betrekking op de in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen of van beleggingsondernemingen van een derde land, noch op de beursvennootschappen naar Belgisch recht die niet vallen onder het toezicht op geconsolideerde basis op de moederonderneming dat door de Europese Centrale Bank wordt uitgeoefend overeenkomstig Verordening (EU) nr. 1024/2013. De wet van 28 december 2011 vertrouwt aan het Afwikkelingsfonds de uitoefening van de taken toe met betrekking tot de financieringsregelingen voor de ondernemingen die niet bijdrageplichtig zijn aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds.

Opdat het Afwikkelingsfonds over toereikende financiële middelen zou beschikken voor de uitoefening van zijn taken, voorziet de wet van 28 december 2011 dat het, vanaf het jaar 2016, een jaarlijkse bijdrage int bij de ondernemingen die niet bijdrageplichtig zijn aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds.

Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/63 legt de berekeningsmodaliteiten vast van de vooraf te betalen bijdragen aan afwikkelingsfinancieringsregelingen. De overwegingen 2 en 3 van de Gedelegeerde Verordening zetten uiteen dat laatstgenoemde niet van toepassing is op de bijkantoren van een kredietinstelling of beleggingsonderneming van een derde land, noch op bepaalde beleggingsondernemingen waarvan de vergunning slechts van toepassing is op een beperkt aantal diensten en activiteiten, met andere woorden op bepaalde ondernemingen die niet bijdrageplichtig zijn aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds. Een groot deel van de maatstaven voor de risicoaanpassing zijn niet geschikt voor deze ondernemingen. De Gedelegeerde Verordening voorziet dan ook dat het de nationale autoriteiten toekomt om de aanpassing te bepalen op basis van de risico's, met respect voor het evenredigheidsbeginsel. Gezien het principe van gesloten envelop waarop de methodologie steunt die in de Gedelegeerde Verordening bepaald werd, is een gedeeltelijke toepassing van laatstgenoemde op een beperkt aantal ondernemingen die rechtstreeks onder zijn toepassingsveld zou vallen, bovendien onsamenhangend vanuit methodologisch oogpunt.

Artikel 3, vierde lid van de wet van 28 december 2011 voorziet dat het Afwikkelingscollege van de Nationale Bank van België de bijdrage bepaalt die de ondernemingen die niet bijdrageplichtig zijn aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds, verschuldigd zijn. De Koning kan de berekeningsmethodologie van de bijdrage aan het Afwikkelingsfonds bepalen. Tot op vandaag werd geen enkel koninklijk besluit goedgekeurd waarin de berekeningsmethodologie werd uiteengezet.

Deze circulaire bepaalt dan ook, bij ontstentenis van een Gedelegeerde Verordening van de Commissie die een methodologie omschrijft voor de ondernemingen die niet bijdrageplichtig zijn aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds, en bij ontstentenis van een koninklijk besluit overeenkomstig artikel 3, vierde lid van de wet van 28 december 2011, de elementen voor de berekening van de vooraf te betalen bijdragen die de ondernemingen die niet bijdrageplichtig zijn aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds, verschuldigd zijn.

## Afdeling 1. Definities

### 1. Voor de toepassing van deze circulaire gelden de volgende definities:

- a. wet van 28 december 2011: wet van 28 december 2011 op het Afwikkelingsfonds;
- b. wet van 25 april 2014: wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen;
- c. Richtlijn 2014/59/EU: Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandkoming van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU en de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012, van het Europees Parlement en de Raad;
- d. Verordening (EU) nr. 806/2014: Verordening (EU) nr. 806/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 15 juli 2014 tot vaststelling van eenvormige regels en een eenvormige procedure voor de afwikkeling van kredietinstellingen en bepaalde beleggingsondernemingen in het kader van een gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme en een Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 1093/2010;
- e. Verordening (EU) nr. 1024/2013: Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid op het gebied van het prudentieel toezicht op kredietinstellingen;
- f. Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/63: Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/63 van de Commissie van 21 oktober 2014 tot aanvulling van Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad wat betreft de vooraf te betalen bijdragen aan afwikkelingsfinancieringsregelingen;
- g. ondernemingen die niet bijdrageplichtig zijn aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds: de ondernemingen die niet bijdrageplichtig zijn aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds zoals gedefinieerd in artikel 1/1, 3° van de wet van 28 december 2011;
- h. beursvennootschap: een beursvennootschap waarvan het aanvangskapitaal 730 000 EUR moet bedragen in toepassing van de wet van 25 april 2014;
- i. gedekte deposito's: gedekte deposito's als gedefinieerd in artikel 2, lid 1, punt 5) van Richtlijn 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels, exclusief tijdelijk hoge saldi in de zin van artikel 6, lid 2 van diezelfde Richtlijn;
- j. in aanmerking komende deposito's: in aanmerking komende deposito's als gedefinieerd in artikel 3, 69° van de wet van 25 april 2014;
- k. totale passiva: totaal passief als gedefinieerd in de Belgische boekhoudnormen, namelijk lijn 299, kolom 05 van Schema A voor de in België gevestigde bijkantoren van beleggingsondernemingen van een derde land, of lijn 29900, kolom 05 van schema IF voor de beursvennootschappen naar Belgisch recht;
- l. Afwikkelingsfonds: Afwikkelingsfonds zoals opgericht door artikel 2 van de wet van 28 december 2011;
- m. Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds: Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds zoals opgericht door artikel 67, § 1 van de Verordening (EU) nr. 806/2014; en
- n. interventiereserve: interventiereserve voor de voorfinanciering van de afwikkelingsregeling als gedefinieerd in artikel 6 van de wet van 28 december 2011.

## **Afdeling 2. Jaarlijks streefniveau van de interventiereserve**

2. Met toepassing van artikel 6/2, §2 van de wet van 28 december 2011 wordt het jaarlijks streefniveau van de interventiereserve bepaald, rekening houdend met het streefniveau dat uiterlijk op 31 december 2024 moet worden bereikt, zijnde 1% van het totale bedrag aan gedekte deposito's van de ondernemingen die niet bijdrageplichtig zijn aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds.
3. Aangezien het totale bedrag aan gedekte deposito's niet in de huidige toezichtsrapporteringsvereisten is opgenomen, is het niet beschikbaar. Voor de berekening van het jaarlijkse streefniveau van de afwikkelingsfinancieringsregeling worden de gedekte deposito's bijgevolg vastgesteld op 65% van het bedrag aan in aanmerking komende deposito's van ondernemingen die niet bijdrageplichtig zijn aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds, zoals gerapporteerd aan het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten. Dit strookt met de schattingen van de Europese Commissie (zie Cannas et al, 2014<sup>1</sup>).
4. Het jaarlijks streefniveau dat moet worden bereikt, wordt als volgt berekend:

$$\frac{[\text{Streefniveau} - \text{bedrag van de interventiereserve op 31 december van het berekeningsjaar}]}{[2025 - \text{lopende jaar}]}$$

Deze formule wordt desgevallend herzien om rekening te houden met de eventuele verlenging van de periode waarbinnen de interventiereserve wordt gevormd, zoals bepaald in artikel 6/2, §2 van de wet van 28 december 2011.

## **Afdeling 3. Jaarlijkse basisbijdrage**

5. De jaarlijkse basisbijdrage wordt gedefinieerd als de totale passiva minus gedekte deposito's van de onderneming die niet bijdrageplichtig is aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds op 31 december van het jaar dat voorafgaat aan het berekeningsjaar.
6. Aangezien geweten is dat het bedrag van de gedekte deposito's voor sommige ondernemingen die niet bijdrageplichtig zijn aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds aanzienlijk meer kan bedragen dan 65% van de in aanmerking komende deposito's, worden de gedekte deposito's voor de aftrek van de jaarlijkse basisbijdrage vastgesteld op 90% van de in aanmerking komende deposito's van het jaar dat voorafgaat aan het berekeningsjaar. Deze conservatieve schatting garandeert dat de meeste ondernemingen die niet bijdrageplichtig zijn aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds minstens hun gedekte deposito's aftrekken.

## **Afdeling 4. Risicoaanpassing van de jaarlijkse basisbijdragen**

7. Gelet op het evenredigheidsbeginsel en de beperkte bedragen vertegenwoordigd door het streefniveau van de interventiereserve, rekening houdend met de bijkomende rapporteringsvereisten die een weging zou opleggen op basis van andere risicopijlers, en rekening houdend met de aanzienlijke verschillen tussen het bedrijfsmodel van bijkantoren van kredietinstellingen of beleggingsondernemingen van derde landen en dat van de beursvennootschappen, wordt de jaarlijkse basisbijdrage niet aangepast op basis van bijkomende risicopijlers.

## **Afdeling 5. Forfaitaire bijdragen**

8. De ondernemingen die niet bijdrageplichtig zijn aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds, waarvan de jaarlijkse basisbijdrage gelijk is aan of kleiner dan 50 000 000 EUR en waarvan de totale activa minder bedragen dan 1 000 000 000 EUR, betalen een forfaitaire bijdrage van 1 000 EUR als jaarlijkse bijdrage aan het Afwikkelingsfonds.

<sup>1</sup> Cannas, G., Cariboni, J., Veisari, L. K. and A. Pagano (2014), « Updated estimates of EU eligible and covered deposits », Joint Research Center Technical Report, Report EUR 26469 EN, European Commission.

9. De ondernemingen die niet bijdrageplichtig zijn aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds, waarvan de jaarlijkse basisbijdrage hoger is dan 50 000 000 EUR maar kleiner of gelijk is aan 100 000 000 EUR en waarvan de totale activa minder bedragen dan 1 000 000 000 EUR, betalen een forfaitaire bijdrage van 2 000 EUR als jaarlijkse bijdrage aan het Afwikkelingsfonds.
10. De ondernemingen die niet bijdrageplichtig zijn aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds, waarvan de jaarlijkse basisbijdrage hoger is dan 100 000 000 EUR maar kleiner of gelijk is aan 150 000 000 EUR en waarvan de totale activa minder bedragen dan 1 000 000 000 EUR, betalen een forfaitaire bijdrage van 7 000 EUR als jaarlijkse bijdrage aan het Afwikkelingsfonds.
11. De ondernemingen die niet bijdrageplichtig zijn aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds, waarvan de jaarlijkse basisbijdrage hoger is dan 150 000 000 EUR maar kleiner of gelijk is aan 200 000 000 EUR en waarvan de totale activa minder bedragen dan 1 000 000 000 EUR, betalen een forfaitaire bijdrage van 15 000 EUR als jaarlijkse bijdrage aan het Afwikkelingsfonds.
12. De ondernemingen die niet bijdrageplichtig zijn aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds, waarvan de jaarlijkse basisbijdrage hoger is dan 200 000 000 EUR maar kleiner of gelijk is aan 250 000 000 EUR en waarvan de totale activa minder bedragen dan 1 000 000 000 EUR, betalen een forfaitaire bijdrage van 26 000 EUR als jaarlijkse bijdrage aan het Afwikkelingsfonds.
13. De ondernemingen die niet bijdrageplichtig zijn aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds, waarvan de jaarlijkse basisbijdrage hoger is dan 250 000 000 EUR maar kleiner of gelijk is aan 300 000 000 EUR en waarvan de totale activa minder bedragen dan 1 000 000 000 EUR, betalen een forfaitaire bijdrage van 50 000 EUR als jaarlijkse bijdrage aan het Afwikkelingsfonds.

#### **Afdeling 6. Berekening van de bijdrage aan het Afwikkelingsfonds**

14. De bijdrage van de ondernemingen die niet bijdrageplichtig zijn aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds en die geen recht hebben op het forfaitaire regime zoals beschreven in afdeling 5 van deze circulaire, wordt proportioneel vastgesteld naar rato van hun jaarlijkse basisbijdrage. Ze bedraagt:

*Jaarlijkse bijdrage aan het Afwikkelingsfonds<sub>i</sub> =*

$$[\text{Jaarlijks streefniveau} - \sum_{j=1}^M \text{jaarlijkse forfaitaire bijdragen aan het Afwikkelingsfonds}] \times$$

*[\text{Jaarlijkse basisbijdrage}\_i / \sum\_{i=1}^{N-M} \text{Jaarlijkse basisbijdragen}];* waarbij

i de N-M ondernemingen vertegenwoordigt die niet bijdrageplichtig zijn aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds en geen recht hebben op het forfaitair regime;

j de M ondernemingen vertegenwoordigt die niet bijdrageplichtig zijn aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds en recht hebben op het forfaitair regime;

jaarlijks streefniveau het jaarlijks streefniveau vertegenwoordigt als gedefinieerd onder randnummer 4; en


jaarlijkse basisbijdrage de jaarlijkse basisbijdrage vertegenwoordigt als gedefinieerd onder randnummer 5.

#### **Afdeling 7. Betalingsmodaliteiten van de bijdrage**

15. Gelet op het evenredigheidsbeginsel en de beperkte bedragen vertegenwoordigd door het streefniveau van de financieringsregelingen, moet het bedrag van de bijdrage door elke onderneming die niet bijdrageplichtig is aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds in zijn totaliteit worden voldaan. De onherroepelijke betalingstoezeggingen worden niet aanvaard.

16. In uitvoering van artikel 7 van de wet van 28 december 2011 stelt het Afwikkelingscollege het Afwikkelingsfonds in kennis van het bedrag van de bijdrage aan het Afwikkelingsfonds verschuldigd door elke onderneming die niet bijdrageplichtig is aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds. Het Afwikkelingscollege stelt de praktische regeling vast voor deze betaling.

Hoogachtend,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Jan Smets', written in a cursive style.

Jan SMETS  
Voorzitter van het Afwikkelingscollege