

Circulaire

Brussel, 19 juli 2017

In afwachting van de publicatie van het gewijzigde KB van 16 maart 2009, wordt gevraagd deze circulaire reeds na te leven. Deze circulaire zal gepubliceerd worden wanneer het KB gepubliceerd is.

Kenmerk: NBB_2017_xx

uw correspondent:

Pieter-Jan Janssens / Annick Bruggeman / Dries Cools
tel. +32 2 221 20 23 / 51 47/ 22 74 – fax +32 2 221 31 04
pieterjan.janssens@nbb.be / annick.bruggeman@nbb.be / dries.cools@nbb.be /

Rapportering deposito's

Toepassingsveld

- *Kredietinstellingen naar Belgisch recht in de zin van Boek II van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen (hierna, de 'Bankwet'). Deze instellingen worden hierna 'kredietinstellingen' genoemd. Beursvennootschappen vallen buiten het toepassingsveld van deze Circulaire, beursvennootschappen die aangesloten zijn bij het Garantiefonds voor financiële diensten (hierna 'Garantiefonds') dienen blijvend aan het Garantiefonds te rapporteren (conform de door het Garantiefonds opgestelde instructies).*
- *Belgische bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder een derde land (d.i. buiten de Europese Economische Ruimte) en die aangesloten zijn bij het Garantiefonds voor financiële diensten (hierna 'aangesloten bijkantoren').*

Samenvatting/Doelstelling

Het doel van deze circulaire is om een eenvormige rapportering te creëren inzake deposito's met een drievoudig oogmerk:

- *het berekenen door het Garantiefonds van de bijdragen aan de depositobeschermingsregeling, verschuldigd door kredietinstellingen en aangesloten bijkantoren.*
- *het berekenen door de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad (Single Resolution Board) van de bijdragen aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds (Single Resolution Fund), verschuldigd door kredietinstellingen en aangesloten bijkantoren.*
- *het opvolgen door de Nationale Bank van het niveau van de bezwaarde activa van de kredietinstellingen (cf. de asset encumbrance ratio's van artikel 110 van de Bankwet).*

De juridische basis voor deze rapportagevereisten is artikel 24, leden 3 tot 5 van het koninklijk besluit van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds (hierna het 'KB 2009').

Geachte mevrouw
Geachte heer

Via deze circulaire brengen wij u op de hoogte dat de rapportering van (i) gewaarborgde deposito's, (ii) bevoorrechte maar niet-gewaarborgde deposito's en (iii) voor dekking in aanmerking komende deposito's voortaan dient te gebeuren **aan de NBB** in plaats van aan het Garantiefonds.

Voor de **definitie** van gewaarborgde (1) en in aanmerking komende deposito's (2) wordt verwezen naar de artikelen 3, 68° en 69° van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen (hierna de 'Bankwet'), en verder naar artikel 10 van het KB van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds. Voor verdere inlichtingen kan het Garantiefonds worden gecontacteerd¹. Voor de definitie van bevoorrechte maar niet-gewaarborgde deposito's (3) wordt verwezen naar art. 389, § 2 van de Bankwet. Er wordt op gewezen dat deze drie begrippen ook de gelopen en verworven intresten omhelzen.²

De rapporteringsstaat moet op **kwartaalbasis** aan de NBB worden overgemaakt in het formaat van de bijgevoegde tabel door zowel kredietinstellingen als aangesloten bijkantoren. De enige uitzondering betreft de bevoorrechte, maar niet-gewaarborgde, deposito's zoals bedoeld in artikel 389, §2 van de Bankwet (rubriek 1.1 in de bijgevoegde tabel 00.1B) die enkel gerapporteerd dienen te worden door de kredietinstellingen. De aangesloten bijkantoren vallen buiten deze bepaling.

De bedragen van de bedoelde deposito's dienen betrekking te hebben op de situatie op 31 maart, 30 juni, 30 september en 31 december. De bedragen van de bedoelde deposito's met betrekking tot de situatie op **31 maart, 30 juni en 30 september** dienen respectievelijk te worden meegedeeld ten laatste op 12 mei, 11 augustus en 12 november. Voor de rapportering van de deposito's met betrekking tot de situatie op **31 december**, moeten de *Gewaarborgde deposito's* ten laatste op 23 januari aan de NBB worden meegedeeld³. De bedragen met betrekking tot de overige deposito's (*Deposito's die in aanmerking komen voor dekking door het Garantiefonds, Bevoorrechte, maar niet-gewaarborgde, deposito's zoals bedoeld in art. 389, §2 van de Bankwet en Deposito's die niet in aanmerking komen voor dekking door het Garantiefonds*) moeten ten laatste op 11 februari aan de NBB worden overgemaakt⁴.

Voor kredietinstellingen dient de situatie op **vennootschappelijke basis** in aanmerking te worden genomen.

Conform artikel 24, lid 5 van het KB 2009 moeten de bedragen voor de situatie op **31 maart 2017** ten laatste op 11 augustus 2017 meegedeeld worden, samen met de voor 30 juni 2017 berekende bedragen.

¹ Het Garantiefonds kan telefonisch gecontacteerd worden via het nummer: 0257 478 40, of per e-mail via het volgende mailadres: garantiefonds.thesaurie@minfin.fed.be.

² Artikel 11, 5° KB 2009.

³ Voor de gegevens die betrekking hebben op 31 december is voorzien in een kortere termijn van drie weken daar het Garantiefonds gehouden is om vóór 31 januari het gemiddelde van de kwartaalcijfers van de gewaarborgde deposito's van het voorgaande jaar mee te delen aan de resolutieautoriteit (art. 16 Gedelegeerde Verordening Comm. nr. 2015/63 van 21 oktober 2014 tot aanvulling van Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van wat de vooraf te betalen bijdragen aan afwikkelingsfinancieringsregelingen betreft, *Pb.* 17 januari 2015).

⁴ Indien een van de inleverdata waarop de gegevens aan de Bank moeten worden verstrekt een feestdag, een zaterdag of een zondag is, zullen de gegevens de volgende werkdag aan de Bank worden overgemaakt.

De gegevens moeten elektronisch worden overgemaakt via de applicatie « **OneGate** » van de NBB. Ze kunnen manueel worden ingevoerd (manual data entry) of de rapportering kan geautomatiseerd worden aan de hand van in CSV- of XML-formaat gegenereerde bestanden. Op de website <http://www.nbb.be/onegate>, onder “documentatie” en daarna “Domein MBS - XML rapporteringen: BNK, ELMI, IF, MIR, PHL, PI, REMUN, SCHA...” zal een **protocol** ter beschikking worden gesteld van de rapporterende instellingen.

Een kopie van deze circulaire wordt aan de commissaris(sen)-revisor(en) van uw onderneming bezorgd.

Hoogachtend

Jan Smets
Gouverneur

Bijlage: Tabel en toelichting.

Tabel 00.1A - Gewaarborgde deposito's (in EUR)

	Datum:	
Gewaarborgde deposito's		

Tabel 00.1B – Bevoorrechte en voor dekking door het Garantiefonds in aanmerking komende deposito's (in EUR)

	Datum:	
1. Deposito's die in aanmerking komen voor dekking door het Garantiefonds		
<i>waarvan:</i> 1.1. bevoorrechte, maar niet-gewaarborgde, deposito's zoals bedoeld in art. 389, §2 van de Bankwet		
2. Deposito's die niet in aanmerking komen voor dekking door het Garantiefonds		

Toelichting bij Tabel 00.1A - Gewaarborgde deposito's (in EUR)

Gewaarborgde deposito's

Het bedrag van de voor dekking door het Garantiefonds in aanmerking komende deposito's, met inbegrip van de gelopen en verworven intresten, die volgens de wettelijke modaliteiten afgetopt worden op 100.000 € per persoon en per instelling.

Toelichting bij Tabel 00.1B – Bevoorrechte en voor dekking door het Garantiefonds in aanmerking komende deposito's (in EUR)

Rubriek 1. Deposito's die in aanmerking komen voor dekking door het Garantiefonds

Het totale bedrag van de voor dekking door het Garantiefonds in aanmerking komende deposito's, met inbegrip van de gelopen en verworven intresten, niet afgetopt op 100.000 €.

Rubriek 1.1 Bevoorrechte, maar niet-gewaarborgde, deposito's zoals bedoeld in art. 389, §2 van de Bankwet

Het deel van de in aanmerking komende deposito's, met inbegrip van de gelopen en verworven intresten, toebehorend aan natuurlijke personen en aan kleine en middelgrote ondernemingen (kmo's), dat bovenop het tot 100.000 EUR gewaarborgde deel komt. De kmo's zijn de ondernemingen waarvan de jaarlijkse omzet het plafond van 50 miljoen euro niet overschrijdt. De kredietinstellingen worden geacht om zelf, op basis van intern beschikbare informatie, de binnenlandse en buitenlandse kmo's te identificeren. Ter informatie zal de Bank jaarlijks, uiterlijk op 7 januari, een lijst van de Belgische grote ondernemingen ter beschikking stellen aan Febelfin voor de kredietinstellingen die niet in staat zijn om de kmo's te onderscheiden van grote ondernemingen.

Rubriek 2. Deposito's die niet in aanmerking komen voor dekking door het Garantiefonds

Het totale bedrag van alle andere deposito's dan de in rubriek 1 gerapporteerde voor dekking door het Garantiefonds in aanmerking komende deposito's.