

EBA/GL/2021/17

17 december 2021

1. Richtsnoeren

inzake de afbakening en rapportage van
de beschikbare financiële middelen
(AFM) van depositogarantiestelsels (DGS)

1. Verplichtingen ten aanzien van naleving en rapportage

Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010¹. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan de richtsnoeren te voldoen.
2. De richtsnoeren geven weer wat naar opvatting van de EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Stelsel voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied moet worden toegepast. Bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 voor wie richtsnoeren gelden, dienen hieraan te voldoen door deze op passende wijze in hun praktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijk kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

Rapportageverplichtingen

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 stellen bevoegde autoriteiten waarvoor deze richtsnoeren gelden EBA vóór 31.03.2022 ervan in kennis of zij daaraan voldoen of voornemens zijn dat te doen, of, indien dit niet het geval is, wat de redenen van de niet-naleving zijn. Bevoegde autoriteiten die niet uiterlijk op deze uiterste datum hebben gereageerd, worden door EBA geacht niet te hebben voldaan aan de richtsnoeren. Kennisgevingen dienen te worden ingediend door het formulier op de EBA-website in te sturen onder vermelding van “EBA/GL/2021/17”. Kennisgevingen worden ingediend door personen die bevoegd zijn om namens hun bevoegde autoriteiten te melden of zij aan de richtsnoeren voldoen. Elke verandering in de status van de naleving moet eveneens aan EBA worden gemeld.
4. Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening op de website van EBA gepubliceerd.

¹ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

2. Onderwerp, toepassingsgebied en definities

Onderwerp

5. In deze richtsnoeren worden de beschikbare financiële middelen (AFM) overeenkomstig artikel 2, lid 1, onder (12), van Richtlijn 2014/49/EU (DGSD) afgebakend tot die gekwalificeerde AFM (QAFM) die overeenkomstig artikel 10, lid 1, van dezelfde richtlijn zijn bijgedragen en derhalve worden meegeteld voor het bereiken van het streefbedrag, en andere AFM die noch direct noch indirect hebben bijgedragen en dus niet meetellen voor het bereiken van het streefniveau. Verder zijn deze richtsnoeren een uitbreiding van de rapportageverplichtingen van DGS-gelden aan EBA overeenkomstig artikel 10, lid 10, van die richtlijn.
6. Deze richtsnoeren zijn bedoeld om te zorgen voor een geharmoniseerde toepassing van de DGSD met betrekking tot het bereiken van het streefniveau in de EU. Zij bepalen welke AFM in aanmerking komen om het streefbedrag van het depositogarantiestelsel te bereiken. Zij dienen echter niet te worden gelezen als bepaling welke gelden er beschikbaar zijn voor elke interventie. Bij gebrek aan uniforme regels kunnen depositogarantiestelsels in de hele EU op zodanige wijze bijdragen van aangesloten kredietinstellingen in rekening brengen dat de consistente naleving van artikel 10, lid 2, van de DGSD niet wordt gewaarborgd, d.w.z. dat het streefbedrag binnen de in dat artikel vastgestelde termijn wordt gehaald. Bovendien kunnen de uiteenlopende concepten van het AFM die meetellen voor het bereiken van het streefbedrag de consistentie van de overeenkomstig artikel 10, lid 10, van de DGSD aan EBA gerapporteerde gegevens verzwakken en daardoor de transparantie belemmeren. Dientengevolge stelt EBA, overeenkomstig artikel 26, lid 1 en 2, van Verordening EU/1093/2010, eigen richtsnoeren vast om deze situatie te verhelpen.

Toepassingsgebied

7. Deze richtsnoeren zijn van toepassing op bevoegde autoriteiten bij het bepalen van het bedrag van de QAFM dat meetelt voor het bereiken van het streefniveau van de depositogarantiestelsels die onder hun toezicht staan, en bij het rapporteren van de vereiste informatie aan EBA.
8. Wanneer een DGS wordt beheerd door een particuliere entiteit, zorgen aangewezen autoriteiten ervoor dat dat DGS deze richtsnoeren toepast.

Geadresseerden

9. Deze richtsnoeren zijn gericht tot de bevoegde autoriteiten zoals omschreven in artikel 4, lid 2, punt i) en iv), van Verordening (EU) nr. 1093/2010. Verwijzingen naar “bevoegde autoriteiten”

in deze richtsnoeren hebben betrekking op beide soorten autoriteit, naargelang het geval, op basis van de bevoegdheden die zijn toegekend door het toepasselijke nationale kader Uitvoeringsrichtlijn 2014/49/EU.

Definities

10. Tenzij anders aangegeven hebben de termen die in Richtlijn 2014/49/EU worden gebruikt en gedefinieerd, in deze richtsnoeren dezelfde betekenis. In deze richtsnoeren gelden bovendien de volgende definities:

Andere AFM	alle beschikbare financiële middelen van een depositogarantiestelsel die geen gekwalificeerde beschikbare financiële middelen zijn (bv. geleend geld).
Beschikbare financiële middelen (AFM)	alle contanten, deposito's en activa met een laag risico van een depositogarantiestelsel die kunnen worden geliquideerd binnen een termijn die niet langer duurt dan de in artikel 8, lid 1, bedoelde termijn, en betalingsverplichtingen tot de in artikel 10, lid 3, bepaalde limiet.
DGS-interventie	een interventie van een depositogarantiestelsel waarbij het DGS-gelden gebruikt voor de doeleinden die krachtens artikel 11 van de DGSD zijn toegestaan, zoals terugbetalingen aan deposanten (artikel 11, lid 1), bijdragen aan afwikkeling (artikel 11, lid 2), het voorkomen van het faillissement van een kredietinstelling (artikel 11, lid 3) of het vrijwaren van de toegang van deposanten tot gedekte deposito's in het kader van een nationale insolventieprocedure (artikel 11, lid 6).
Gekwalificeerde beschikbare financiële middelen (QAFM)	alle beschikbare financiële middelen die zijn bijgedragen door kredietinstellingen die aangesloten zijn bij een depositogarantiestelsel of die afkomstig zijn van dergelijke bijgedragen gelden overeenkomstig artikel 10, lid 1, van Richtlijn 2014/49/EU.
Terugvorderingen	activa die voldoen aan de definitie van beschikbare financiële middelen die een depositogarantiestelsel ontvangt als gevolg van de rechten die het heeft verworven op basis van een DGS-interventie.

3. Uitvoering

Ingangsdatum

11. Deze richtsnoeren gelden met ingang van 30.03.2022.

4. Afbakening van QAFM en rapportage van DGS-gelden

4.1 Afbakening van QAFM

12. Een bevoegde autoriteit zorgt ervoor dat een depositogarantiestelsel alleen QAFM omvat wanneer zij bepaalt of het streefbedrag overeenkomstig artikel 10, lid 2, van de DGSD wordt bereikt.
13. In het kader van deze richtsnoeren moeten QAFM die niet rechtstreeks zijn bijgedragen maar afkomstig zijn van bijgedragen gelden terugvorderingen volgens een van de twee methoden die zijn beschreven in punt 4.2, en inkomsten uit investeringen volgens de in punt 4.3 beschreven methode omvatten.
14. In het kader van deze richtsnoeren kunnen AFM alleen als QAFM worden meegeteld als de (buitengewone) bijdragen waaruit zij voortkomen vrij zijn van enige verplichting van een DGS tot terugbetaling bij ontvangst van terugvorderingen, bijvoorbeeld aan de bijdragende instellingen.
15. Een bevoegde autoriteit zorgt ervoor dat een depositogarantiestelsel over adequate systemen beschikt om de herkomst van de gelden te volgen.

4.2 Behandeling van terugvorderingen met betrekking tot QAFM

16. Een depositogarantiestelsel moet terugvorderingen toewijzen aan QAFM en aan andere AFM volgens een van de twee toegestane benaderingen: benadering A of benadering B.
17. Wanneer een depositogarantiestelsel geen bevoegde autoriteit is, stelt het de bevoegde autoriteit in kennis van de benadering die het heeft gekozen alvorens deze uit te voeren.
18. Bij benadering A moet een depositogarantiestelsel:
 - a. inkomende terugvorderingen toewijzen aan andere AFM indien op dat tijdstip andere AFM lager zijn dan de uitstaande verplichtingen zoals gerapporteerd in richtsnoer 4.5, totdat andere AFM gelijk zijn aan uitstaande verplichtingen, en
 - b. inkomende terugvorderingen toewijzen aan QAFM indien op dat tijdstip andere AFM gelijk zijn aan of groter zijn dan de uitstaande verplichtingen zoals gerapporteerd in richtsnoer 4.5, en
 - c. op enig moment andere AFM die de uitstaande verplichtingen overschrijden, zoals gerapporteerd in richtsnoer 4.5, opnieuw toewijzen aan QAFM.

19. Bij benadering B moet een depositogarantiestelsel:

- a. de bij die interventie van het depositogarantiestelsel gebruikte leenratio, d.w.z. de verhouding tussen de totale door dat depositogarantiestelsel aangegane verplichtingen ten behoeve van die interventie, gedeeld door het totale bedrag van de daarbij gebruikte gelden, registreren en
- b. het totale bedrag van de terugvorderingen die zijn ontvangen uit het betrokken faillissement vanaf het begin van die interventie van het depositogarantiestelsel registreren, en
- c. het totale bedrag van de aflossingen van de gerelateerde verplichting vanaf het begin van die interventie van het depositogarantiestelsel registreren, en
- d. De ‘interventiespecifieke andere AFM’ met betrekking tot die DGS-interventie bepalen door het totaal aan terugvorderingen (overeenkomstig alinea 19b) te vermenigvuldigen met de meest actuele financieringsratio (overeenkomstig alinea 19a) en vervolgens het totaal aan terugbetalingen daarvan af te trekken (overeenkomstig punt 19c), en als de som een negatief getal is, wordt het nul, aangezien “interventiespecifieke andere AFM” niet negatief kunnen zijn, en vervolgens
- e. bepalen dat de andere AFM van het depositogarantiestelsel gelijk zijn aan de som van “interventiespecifieke andere AFM” met betrekking tot elke DGS-interventie (overeenkomstig alinea 19d).

20. Ongeacht welke van de twee benaderingen door een DGS wordt gekozen, worden de QAFM van een DGS op elk moment bepaald door „andere AFM” van de AFM af te trekken.

21. Ongeacht welke van de twee benaderingen door een depositogarantiestelsel wordt gekozen, moet het depositogarantiestelsel op toekomstgerichte wijze voldoende bijdragen innen, zodat:

- a. het resulterende bedrag van de QAFM en andere AFM toereikend is om de uitstaande verplichtingen uit hoofde van punt 4.5 van deze richtsnoeren te dekken zodra deze verplichtingen moeten voldoen aan [het percentage van het streefbedrag] op de in artikel 10, lid 2, van de DGSD genoemde termijn, en
- b. nadat het streefbedrag voor het eerst is bereikt en na een DGS-interventie, maar vóór de termijn voor het opnieuw halen van het streefbedrag overeenkomstig artikel 10, lid 2, van de DGSD, leidt de servicing van dergelijke verplichtingen op zich niet tot een daling van de QAFM tot minder dan twee derde van het streefbedrag, en
- c. leidt de servicing van de verplichtingen op zich niet tot een verlaging van de QAFM van de depositogarantiestelsels tot onder het streefbedrag, indien een depositogarantiestelsel na het verstrijken van de termijn voor het bereiken van het streefbedrag na een interventie een uitstaande verplichting heeft.

4.3 Behandeling van inkomsten uit beleggingen met betrekking tot de QAFM

22. Op voorwaarde dat een DGS besluit zijn inkomsten uit beleggingsactiviteiten toe te voegen aan zijn AFM, moeten dergelijke inkomsten als QAFM worden beschouwd, ongeacht of de onderliggende investering door QAFM of door andere AFM werd gefinancierd.
23. Een depositogarantiestelsel moet verliezen uit beleggingen aan QAFM toerekenen.

4.4 Behandeling van leningen tussen depositogarantiestelsels.

24. Gelden die een depositogarantiestelsel overeenkomstig artikel 12 van de DGSD aan een ander depositogarantiestelsel leent, mogen niet meetellen voor de AFM en dus ook niet voor de QAFM of andere AFM van het depositogarantiestelsel dat de lening verstrekt.
25. Gelden die een depositogarantiestelsel overeenkomstig artikel 12 van de DGSD bij een ander depositogarantiestelsel leent, mogen niet meetellen voor de QAFM van het depositogarantiestelsel dat de lening verstrekt. Indien zij voldoen aan de definitie om als AFM te worden aangemerkt, moeten zij als andere AFM worden geteld.
26. Wanneer een depositogarantiestelsel bijdragen int, moet het rekening houden met het verwachte bedrag en tijdstip waarop het een aflossing op de lening aan een ander depositogarantiestelsel in overeenstemming met de voorwaarden van die lening zal ontvangen.

4.5 Informatie voor EBA

27. Uiterlijk op 31 maart van elk jaar stelt een bevoegde autoriteit EBA voor elk depositogarantiestelsel dat onder haar toezicht staat, in kennis van:
 - a. het bedrag van de gedekte deposito's en het bedrag van de totale AFM alsmede de QAFM en andere AFM van hun depositogarantiestelsel(s) op 31 december van het voorgaande jaar, en
 - b. de uitstaande verplichtingen die zijn aangegaan met het oog op een interventie of belegging van hun depositogarantiestelsel(s) op 31 december van het voorgaande jaar. Daarbij blijven buiten beschouwing: de operationele verplichtingen van het depositogarantiestelsel of de depositogarantiestelsels, en
 - c. de alternatieve financieringsregelingen die hun depositogarantiestelsel(s) op 31 december van het voorgaande jaar heeft c.q. hebben getroffen om uit aanvullende liquiditeit te putten, en

- d. de uitstaande leningen van hun depositogarantiestelsel(s) aan andere depositogarantiestelsels overeenkomstig artikel 12 van de DGSD op 31 december van het voorgaande jaar, en
- e. de door hun depositogarantiestelsels gekozen benadering voor de toerekening van terugvorderingen overeenkomstig richtsnoer 4.2.

Bijlage 1: Rapportagemodel voor DGS-gelden

Basisgegevens	
Rapporterende autoriteit:	
Lidstaat:	
Depositogarantieregeling:	
Datum van indiening:	
Verslagjaar:	
Valuta	
[Alleen indien de valuta niet de euro is]:	
Wisselkoersdatum (indien dat niet 31 december is)	
Wisselkoers	
Gekozen benadering voor het toerekenen van terugvorderingen	Benadering A <input type="checkbox"/> / Benadering B <input type="checkbox"/> / nog niet beslist <input type="checkbox"/>

Bedrag van de DSG-gelden per 31 december van het verslagjaar	Bedrag in EUR (in duizenden)	[Alleen indien de valuta niet de euro is]:
		Bedrag in lokale valuta (in duizenden)
Beschikbare financiële middelen (AFM)		
waarvan: gekwalificeerde beschikbare financiële middelen (QAFM)		
waarvan: andere beschikbare financiële middelen (andere AFM)		
De uitstaande verplichtingen die zijn aangegaan met het oog op een interventie of belegging van het depositogarantiestelsel		
Gedekte deposito's		
De uitstaande leningen aan andere depositogarantiestelsels overeenkomstig artikel 12 van de DGSD.		

Alternatieve financieringsregelingen	Meerdere antwoorden mogelijk
Verplichte kredietverlening door aangesloten banken	<input type="checkbox"/>
Kredietlijn (of soortgelijk) van de centrale bank	<input type="checkbox"/>
Kredietlijn (of soortgelijk) van de overheid	<input type="checkbox"/>

Kredietlijn (of soortgelijk) bij (een) (commerciële) bank(en)	<input type="checkbox"/>
Overig (graag specificeren)	Vrije tekst