



Federale
Overheidsdienst
FINANCIEN

THESAURIE

GARANTIEFONDS

JAARVERSLAG 2023



WWW.FIN.BELGIUM.BE

THESAURIE • FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIEN

.be

INHOUDSTAFEL

Inhoudstafel	2
Inleiding	3
Evolutie	4
Doelstelling & werking	5
Nieuws	6
Beschikbare financiële middelen	7
Beschikbare financiële middelen voor de depositobeschermingsregeling (per jaar).....	7
Beschikbare financiële middelen voor de beleggersbeschermingsregeling (per jaar)	8
Beschikbare financiële middelen voor de beschermingsregeling voor levensverzekeringen (per jaar)	9
Samenvatting stand van de beschikbare financiële middelen.....	10
Schuldvorderingen.....	11
Depositobescherming.....	11
Beleggersbescherming.....	11
Levensverzekeringbescherming.....	11

INLEIDING

Dit document vormt het jaarverslag van het Garantiefonds voor financiële diensten van 2023. Hierin wordt een algemeen overzicht gegeven van het Garantiefonds, de activiteiten ervan, alsook informatie over de beschikbare financiële middelen van de drie beschermingsregelingen van het Garantiefonds.

Het jaar 2023 werd gekenmerkt door belangrijke vooruitgangen en met succes aangepane uitdagingen binnen het Garantiefonds voor financiële diensten. Tot de belangrijkste gebeurtenissen behoorden belangrijke financiële aanpassingen, cruciale betalingen in antwoord op internationale bemiddelingen, en de aanpassing van het wettelijke kader door het Garantiefonds voor een efficiënter en onafhankelijker beheer van zijn middelen.

De capaciteit van het Garantiefonds om spaarders, beleggers en levensverzekerden te beschermen is versterkt terwijl we duurzame financiële stabiliteit verzekeren.

Met vriendelijke groeten,

Alexandre de Geest

EVOLUTIE

Het Garantiefonds voor financiële diensten werd in 2008 opgericht binnen de Deposito- en Consignatiekas van de Algemene Administratie van de Thesaurie van FOD Financiën, in de nasleep van de financiële crisis dat jaar. Initieel gebeurde dit onder de benaming 'Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen'. Via dit Fonds werd de bescherming voor deposito's en levensverzekeringen (tak 21) voorzien.

De wet van 22 april 2016 tot omzetting van richtlijn 2014/49/EU inzake depositogarantiestelsels en houdende diverse bepalingen¹ regelde de overdracht van de bevoegdheden van het Beschermingsfonds voor wat betreft de beleggersbescherming m.b.t. de deposito's aan het Garantiefonds. Sindsdien is het Garantiefonds dus exclusief bevoegd voor alles betreffende de onderdeel gelmiddelen van beleggersbescherming en de Beschermingsfonds is bevoegd voor de financiële instrumenten.

Sinds 2021 wordt het beheer van het Garantiefonds niet langer ondergebracht bij de Deposito- en Consignatiekas, maar blijft het bevoegdheid van de Algemene Administratie van de Thesaurie².

In 2023 werd de wet van 23 november 2023 betreffende het Garantiefonds voor financiële diensten³ aangenomen, waarbij het Garantiefonds werd opgericht als een afzonderlijk dienst binnen de Algemene Administratie van de Thesaurie. Deze wet legt een scheiding op tussen de beschikbaar financiële middelen van het Garantiefonds en het vermogen van de Schatkist en ze specificeert dat de Schatkist alleen als laatste redmiddel kan ingrijpen om de middelen voor te schieten die nodig zijn om de interventies van het Garantiefonds te financieren.

¹ [Wet van 22 april 2016](#) tot omzetting van richtlijn 2014/49/EU inzake depositogarantiestelsels en houdende diverse bepalingen, B.S., 12.05.2016.

² Wet van 27 juni 2021 houdende diverse financiële bepalingen, B.S., 09.07.2021

³ [Wet van 23 november 2023 betreffende het Garantiefonds voor financiële diensten](#), B.S., 01.12.2023.

DOELSTELLING & WERKING

Het Garantiefonds is een afzonderlijke dienst binnen de Algemene Administratie van de Thesaurie van de Federale Overheidsdienst Financiën die onder het gezag van de minister van Financiën staat.

De missie bestaat uit het beheer van:

- de depositobeschermingsregeling;
- de beleggersbeschermingsregeling (enkel onderdeel gelmiddelen) en
- de beschermingsregelingsregeling voor levensverzekeringen in België.

Daartoe zijn drie beschermingsregelingen in het Garantiefonds opgezet.

Het Garantiefonds komt tussen wanneer kredietinstellingen, beleggingsondernemingen of verzekeringsmaatschappijen (allen naar Belgisch recht), of in België werkzame bijkantoren (die ressorteren onder staten die geen bescherming aanbieden die equivalent is aan die van het Garantiefonds), niet langer in staat zijn hun verplichtingen ten opzichte van hun cliënten na te komen, namelijk bij een faillissement of bij vaststelling van de onbeschikbaarheid van de tegoeden door de toezichthouder. De deposanten bij bijkantoren die zijn gevestigd in België door kredietinstellingen die onder het recht van een andere lidstaat vallen, worden geïnformeerd en terugbetaald door het Garantiefonds namens en overeenkomstig de instructies van het depositogarantiestelsel van die andere lidstaat.

Deposito's (dat wordt aangehouden bij een kredietinstelling of een beleggingsonderneming) en levensverzekeringen (tak 21) worden beschermd tot 100.000 euro per persoon en per instelling.

Het Garantiefonds wordt uitsluitend gefinancierd door de financiële sector. Voor elk beschermingsregeling, betalen de leden van elk beschermingsregeling betalen periodieke bijdragen die de beschikbare financiële middelen vormen en, indien nodig, kan van hen worden verlangd dat zij buitengewone bijdragen betalen. Indien de beschikbare financiële middelen ontoereikend zijn en indien de buitengewone bijdragen niet onmiddellijk beschikbaar of toereikend zijn, schiet de Schatkist de nodige bedragen voor aan het Garantiefonds. Dit sluit bovendien andere financieringswijzen niet uit⁴.

Gezien de segregatie van het fonds worden de financiële bronnen van elke beschermingsregeling niet met het vermogen van de Schatkist vermengd en met laag risico.

De financiële bronnen van het Garantiefonds worden hoofdzakelijk gebruikt voor de financiering van de tussenkomsten. Echter kunnen ze ook worden aangewend om aan de financiering van de afwikkeling van kredietinstellingen deel te nemen. Tot slot, kunnen de financiële middelen ook worden aangewend om overdrachten van bijdragen van het Garantiefonds aan andere depositogarantiestelsels, de kosten resulterend uit de beleggingsstrategie van de beschikbare financiële middelen of de kosten die voortvloeien uit de voorbereiding, uitvoering en terugvordering van de tussenkomsten.

⁴ Overdrachten uit andere Fondsen, de opbrengsten afkomstig van de beleggingsstrategie van de beschikbare financiële middelen of de teruggevorderde bedragen in het kader van een vereffenings-, faillissements- of afwikkelingsprocedure.

De belangrijkste gebeurtenissen van het afgelopen jaar zijn als volgt samen te vatten:

- Op basis van een binding mediation door de EBA⁵ tussen het Garantiefonds van België en de depositogarantiestelsel van Spanje werd er door het Garantiefonds een bijkomende storting van 447.216,35 euro voltrokken in voordeel van de depositogarantiestelsel Spanje in het kader van het vertrek van een lid van het Belgisch Garantiefonds.
- Op basis van een aanpassing van de gedekte deposito's in 2022 van een kredietinstelling, werd het verschil in de berekening van de bijdragen van 52.026,87 euro gecompenseerd met de bijdrage van 2023.
- Op vraag van de curator werd er een uitbetaling van 40.250,45 euro ten behoeve van de spaarders voltrokken in het kader van de zaak Apra Leven.
- Op vraag van de curator werd er een uitbetaling van 982.385,65 euro ten behoeven van de deposanten voltrokken in het kader van de zaak Optima.
- Na de goedkeuring van de Wet van 23 november 2023 betreffende het Garantiefonds voor financiële diensten, worden de volgende belangrijkste wijzigingen aangebracht aan het Garantiefonds:
 - Oprichting van een gescheiden fonds (segregatie van de fondsen). Voortaan zullen de middelen van het Garantiefonds niet langer worden opgenomen in de rijksbegroting en zullen ze onmiddellijk en zonder enige wetgevende formaliteiten beschikbaar worden;
 - Vaststelling van een streefniveau ten belope van 1.8% die beschikbare financiële middelen voor de depositobeschermingsregeling van de gedekte deposito's tegen juli 2025 moeten bereiken en aanpassing van de financieringsmethoden;
 - Technische correcties om een betere omzetting van de richtlijn 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels te waarborgen en om te voldoen aan de AVG;
 - Verduidelijking van de verschillende beschermingspijlers:
 - Depositobeschermingsregeling;
 - Beleggersbeschermingsregeling;
 - Levensverzekeringsbescherming.
- Na de inwerkingtreding van de wet van 23 november 2023 en de nieuwe methodologie voor het berekenen van de bijdrage, werden aanvullende bijdragen geïnd in december voor een bedrag van 36.027.319,66 euro. Effectief werd er één betaling door een instelling laattijdig overgemaakt aan het Garantiefonds, en werd een terugbetaling uitgevoerd in dit kader in 2024. Deze twee bedragen zullen dus zichtbaar zijn in het jaarverslag van 2024.

⁵ Decision of the European Banking Authority EBA/DC/499 of 26 July 2023 concerning the settlement of a disagreement on the transfer of contributions between deposit guarantee schemes.

BESCHIKBARE FINANCIËLE MIDDELEN

De financiële bronnen van elke beschermingsregeling worden niet met het vermogen van de Schatkist vermengd.

De beschikbaar financiële middelen van elke beschermingsregeling worden geboekt op afzonderlijke posten van het rekeningstelsel geopend voor elke beschermingsregeling.

De reserve van elke beschermingsregeling houden rekening met:

1. de periodieke bijdragen betaald door zijn leden;
2. de opbrengsten afkomstig van de beleggingsstrategie van de beschikbare financiële middelen;
3. de teruggevorderde bedragen in het kader van een vereffenings-, faillissements- of afwikkelingsprocedure.

Wat de bescherming van deposito's betreft, houdt de reserve ook rekening met de overdrachten van bijdragen van een depositogarantiestelsel van een andere lidstaat.

BESCHIKBARE FINANCIËLE MIDDELEN VOOR DE DEPOSITOBESCHERMINGSREGELING (PER JAAR)

Jaar	Saldo kredietinstellingen	Saldo kredietinstellingen (cumulatief)
2008	€ 9.526.135,82	€ 9.526.135,82
2009	€ 79.835.514,72	€ 89.361.650,54
2010	€ 247.910.393,03	€ 337.272.043,57
2011	€ 624.901.658,99	€ 962.173.702,56
2012	€ 835.722.014,41	€ 1.797.895.716,97
2013	€ 444.338.692,66	€ 2.242.234.409,63
2014	€ 281.584.753,67	€ 2.523.819.163,30
2015	€ 287.630.758,68	€ 2.811.449.921,99
2016	€ 249.214.131,77	€ 3.060.664.053,76
2017	€ 295.613.030,35	€ 3.356.277.084,11
2018	€ 299.430.829,37	€ 3.655.707.913,48
2019	€ 302.697.318,59	€ 3.958.405.232,07
2020	€ 351.791.208,99	€ 4.310.196.441,06
2021	€ 333.383.359,44	€ 4.643.579.800,50
2022	€ 351.003.303,17	€ 4.994.583.103,67
2023	€ 395.169.647,96	€ 5.389.752.751,63

2023 : details		
Inkomsten	Uitgaven	Opmerkingen
360.519.903,43 €		Bijdragen verzameld in juni 2023
52.026,87 €		Correctie toegekend aan 2023 naar aanleiding van een aanpassing van gedekte deposito's in 2022
	447.216,35 €	Betaling aan het Spaanse DGS na EBA-bemiddeling
	982.385,65 €	Betaling aan depositanten op vraag van curator i.k.v. OPTIMA
36.027.319,66 € ⁶		Bijkomende bijdragen ingevolge de nieuwe wet van 23 november 2023
396.599.249,96 €	1.429.602,00 €	

⁶ Effectief werd er één betaling door een instelling laattijdig overgemaakt aan het Garantiefonds, en werd een terugbetaling uitgevoerd in dit kader in 2024. Deze twee bedragen zullen dus zichtbaar zijn in het jaarverslag van 2024.

BESCHIKBARE FINANCIËLE MIDDELEN VOOR DE BELEGGERSBESCHERMINGSREGELING (PER JAAR)

Jaar	Saldo beursvennootschappen	Saldo beursvennootschappen (cumulatief)
2008	€ 42.544,20	€ 42.544,20
2009	€ 340.507,66	€ 383.051,86
2010	€ 764.462,45	€ 1.147.514,31
2011	€ 1.658.756,60	€ 2.806.270,91
2012	€ 2.130.944,40	€ 4.937.215,31
2013	€ 1.247.884,30	€ 6.185.099,61
2014	€ 798.547,17	€ 6.983.646,78
2015	€ 1.020.232,59	€ 8.003.879,37
2016	€ 742.388,86	€ 8.746.268,23
2017	€ 887.194,95	€ 9.633.463,18
2018	€ 1.068.861,56	€ 10.702.324,74
2019	€ 449.316,64	€ 11.151.641,38
2020	€ 476.701,00	€ 11.628.342,38
2021	€ 411.137,55	€ 12.039.479,93
2022	€ 397.310,70	€ 12.436.790,63
2023	€ 439.676,22	€ 12.876.466,85

Er werd geen verandering doorgevoerd betreffende de berekeningswijze van de bijdragen door de beursvennootschappen op basis van de nieuwe wetgeving. Er werd een jaarlijkse contributie geïnd van 439.676,22 euro.

BESCHIKBARE FINANCIËLE MIDDELEN VOOR DE BESCHERMINGSREGELING VOOR LEVENSVZERKERINGEN (PER JAAR)

Jaar	Saldo verzekeringsondernemingen	Saldo verzekeringsondernemingen (cumulatief)
2008	€ 23.580.027,03	€ 23.580.027,03
2009	€ 4.947.639,92	€ 28.527.666,95
2010	€ 4.595.932,68	€ 33.123.599,63
2011	€ 139.561.445,00	€ 172.685.044,63
2012	€ 156.865.928,90	€ 329.550.973,53
2013	€ 160.976.013,36	€ 490.526.986,89
2014	€ 158.945.419,88	€ 649.472.406,77
2015	€ 152.254.280,72	€ 801.726.687,49
2016	€ 143.942.957,64	€ 945.669.645,13
2017	€ 140.189.988,02	€ 1.085.859.633,15
2018	€ 129.228.327,68	€ 1.215.087.960,83
2019	€ 125.071.895,81	€ 1.340.159.856,64
2020	€ 120.061.948,52	€ 1.460.221.805,16
2021	€ 111.681.415,11	€ 1.571.903.220,27
2022	€ 104.772.360,74	€ 1.676.675.581,01
2023	€ 98.216.994,02	€ 1.774.892.575,03

De bijdrage voor 2023 werd vastgesteld op 98.257.244,47 euro. Er werd nog een uitbetaling verricht op vraag van de curator in kader van het faillissement van Apra Leven ten belope van 40.250,45 euro.

SAMENVATTING STAND VAN DE BESCHIKBARE FINANCIËLE MIDDELEN

Onderstaande tabel geeft een totaaloverzicht van de huidige saldi van de reserves.

Jaar	Beschikbare financiële middelen gevormd door de :			Totaal
	Kredietinstellingen	Beursvennootschappen	Verzekeringsondernemingen	
2008 - 2022	€ 4.994.583.103,67	€ 12.436.790,63	€ 1.676.675.581,01	€ 6.683.695.475,31
2023	€ 395.169.647,96	€ 439.676,22	€ 98.216.994,02	€ 493.826.318,20
Totaal	€ 5.389.752.751,63	€ 12.876.466,85	€ 1.774.892.575,03	€ 7.177.521.793,51

Het bedrag aan gedekte deposito's op 31.12.2022 bedraagt afgerond 343.559.936.208,00 euro voor de kredietinstellingen en 418.739.260,00 euro voor de beursvennootschappen. Deze cijfers worden gecommuniceerd door de kredietinstellingen en de beursvennootschappen aan het Garantiefonds.

Het bedrag van de beschikbare financiële middelen van de beschermde contracten op 30.09.2022 bedraagt 65.504.829.643,99 euro. Deze gegevens worden gecommuniceerd door de verzekeringsmaatschappijen aan het Garantiefonds.

SCHULDVORDERINGEN

DEPOSITOBESCHERMING

	Optima Bank (2016)
Uitbetaald aan begunstigden	- 50.582.314,58
+ Uitbetalingen 2023 (sept 2023)	- 943.065,71
+ uitbetalingen 2023 (dec 2023)	- 39.319,94
Voorschot op faillissementendividend (2020)	+ 37.500.000,00
Nog te vorderen m.b.t subrogatie (ii)⁷	= 14.064.700,23

Nog te vorderen m.b.t. jaarlijkse bijdrages (iii)	94.142,14
--	------------------

BELEGGERSBESCHERMING

Geen tussenkomsten werden verricht.

LEVENSVERZEKERINGBESCHERMING

	Apra Leven (2011)
Uitbetaald aan begunstigden	- 17.341.600,78
+ Uitbetalingen 2023 (sept 2023)	- 40,250,45
Voorschot op faillissementendividend	+ 3.432.376,75
Nog te vorderen m.b.t subrogatie (ii)	= 13.949.474,48

Nog te vorderen m.b.t. jaarlijkse bijdrages (iii)	0
--	----------

⁷ Wanneer het Garantiefonds een uitbetaling heeft uitgevoerd, neemt het GF de plaats van de uitbetaalde deposant over in de crediteuren hiërarchie. Het Garantiefonds subrogeren hiermee in het recht van de deposant ter compensatie ten opzichte van de in gebreke gebleven instelling.