



Deposito- en Consignatiekas

Jaarverslag 2020

Inleiding

De Deposito- en Consignatiekas (verder DCK genoemd) heeft het voorrecht om, met uitsluiting van elk ander organisme, wettelijke en gerechtelijk opgelegde deposito's en consignaties in geld en in effecten in ontvangst te nemen.

In 2007 kreeg de DCK de bijkomende opdracht om de tegoeden van slapende rekeningen, verzekeringen en safes te beheren waarvan de houders binnen de opgelegde termijn niet werden opgespoord.

In het kader van de dematerialisatie van de effecten aan toonder heeft de DCK in 2015 de opbrengst van de verkoop van de niet gedematerialiseerde effecten door de uitgevers, evenals de niet verkochte effecten onder de vorm van een inschrijving op haar naam, ontvangen. Sinds 2016 is zij belast met de teruggave van deze tegoeden aan de rechthebbenden.

Zij is verplicht om in haar rekeningen een onderscheid te maken tussen de haar toevertrouwde fondsen (derdengelden) en de tegoeden van de Schatkist.

Omschrijving van de verschillende consignaties

Gerechtelijke consignaties

Gerechtelijke consignaties zijn deposito's die bij wet of door een gerechtelijke beslissing opgelegd of toegelaten worden.

Er zijn in totaal 61 categorieën deposito's, waarvan de belangrijkste zijn:

- Vergoeding voor onteigeningen ten algemeen nut
- Faillissementsgelden
- Fondsen toebehorend aan minderjarigen en onbekwaam verklaarden
- Kantonnementen
- Alle door het gerecht bevolen bewaargevingen
- Borgtochten voor voorlopige invrijheidsstelling
- Gerede betalingen
- Stock options (uitsluitend effecten)

Deposito's

De deposito's omvatten voornamelijk:

- De fondsen van notarissen
- De vereffening van bedrijven en fondsen na de vereffening
- De verdwenen begunstigden
- Squeeze-outs (openbare overnamebiedingen)
- Onvrijwillige buitenbezittingen van effecten

Borgtochten

Borgtochten worden opgelegd door administratieve voorschriften.

Ze kunnen verschillende vormen aannemen : In geld, In effecten of solitaire borgtocht.

De borgtochten hebben betrekking op:

- Huurwaarborgen
- Openbare aanbestedingen
- De toepassing van de sociale wetgeving inzake de wet Breyne
- Transportvergunningen
- Kansspelen

Slapende tegoeden

De slapende tegoeden omvatten de slapende euro-, effecten- en deviezenrekeningen evenals de slapende safes en verzekeringsovereenkomsten die door de financiële instellingen en verzekeringsondernemingen worden overgemaakt indien zij de rechthebbende(n) niet binnen de opgelegde termijnen hebben kunnen opsporen.

Deze tegoeden worden opgesplitst in individueel beheerde tegoeden en globaal beheerde tegoeden van minder dan 60 euro's.

Garantiefonds

Het GF wordt gefinancierd door:

- Eenmalige toetredingsrechten
- Jaarlijkse bijdragen

Deze stortingen zijn afkomstig van de financiële instellingen, verzekeringsmaatschappijen en beleggingsondernemingen die deelnemen aan het depositogarantiestelsel.

Voor de uitbetaling van de rechthebbenden van de financiële instellingen en verzekeringsondernemingen die niet meer in staat zijn aan hun financiële verplichtingen tegenover hun klanten te voldoen, werd in 2011 een 679-postrekening geopend.

Nationaal Resolutiefonds en Europees Resolutiefonds

Het Nationaal Resolutiefonds en het Europees Resolutiefonds worden gefinancierd door de jaarlijkse bijdragen die gestort worden door de kredietinstellingen naar Belgisch recht die over een erkenning van de NBB beschikken.

Dematerialisatie

Alle in België uitgegeven effecten aan toonder die vóór 2008 waren geleverd, konden door de banken tot 31 december 2013 worden gedematerialiseerd. Effecten waarvan de houder zich niet heeft bekend gemaakt op 1 januari 2015, werden verkocht door de uitgever. De opbrengst van de verkoop werd door de uitgever overgemaakt aan de DCK. Ook de effecten die op 30 november 2015 niet waren verkocht, werden overgedragen aan de DCK. Iedereen die vraagt om teruggave van de onverkochte effecten of van de bedragen die voortvloeien uit de verkoop van de titels, is aansprakelijk voor een boete. Deze laatste komt per jaar vertraging overeen met 10% van het bedrag of van de waarde van de effecten, te rekenen vanaf 1 januari 2016. De opbrengst van deze boetes wordt jaarlijks betaald aan de Schatkist.

Toegepaste rentevoeten

Vanaf 1 oktober 2016 genieten alle categorieën van consignaties, deposito's en borgtochten van dezelfde rentevoet die gelijk is aan het rendement van de OLO met een residuele looptijd van 1 jaar, maar minstens 0% is. Deze intrestvoet wordt enkel aangepast indien de nieuwe intrestvoet minstens 50 basispunten verschilt van deze die werd toegekend.

De intrestvoet van de door de DCK uit te keren intresten tijdens het jaar 2020 werd vastgesteld op:

Intrestvoeten Deposito's in 2020	
Datum	Alle Consignaties
1 jan. 2020 – 31 déc. 2020	0,00%

Consignaties

Consignaties in EUR

Bpost-rekening nr. BE58 6792 0040 9979						
Naam rekening	GL	Solde 01.01.2020	Entrées	Sorties	Différences	Solde 31.12.2020
Deposito's	188021	499.641.358,08	83.116.727,38	52.243.941,85	30.872.785,53	530.514.143,61
Buitenbezitstelling	188022	222.670.843,16	10.432.906,80	3.771.445,83	6.661.460,97	229.332.304,13
Opbrengst gecons. Waarden	188023	4.621.902,57	1.245.351,22	73.197,20	1.172.154,02	5.794.056,59
Admin. Borgtochten	188024	286.740.905,98	4.224.636,78	135.688.990,53	- 31.464.353,75	155.276.552,23
Tegenw. Coupons borgt. In effecten	447960	277.100,86	6.196.483,67	6.388.321,71	- 191.838,04	85.262,82
Tegenw. Kapitaal borgt. In effecten	447961	1.285.950,00	37.825.000,00	30.075.000,00	7.750.000,00	9.035.950,00
Verbeurd verkl. borgt. In effecten	447964	1.594,07	-	-	-	1.594,07
Verbeurd verkl. borgstellingsakten	447965	139.125,74	1.654.305,08	1.461.515,26	192.789,82	331.915,56
Coupons verb. verk. borg.	IG054	140.837,49	10.941,98	177,92	10.764,06	151.601,55
Onregelm. Stortingen (T4099)	IG055	134.196,94	-	-	-	134.196,94
	494B83	83.413,78	7.032.139,54	6.793.054,96	239.084,58	322.498,36
Terugstortingen - deposito's	IG056	153.034,33	15.216,36	162.224,50	- 147.008,14	6.026,19
Terugstortingen - borgtochten geld	IG051	1.445.908,56	375.412,07	455.056,63	- 79.644,56	1.366.264,00
Terugstortingen borgtochten effecten	IG053	267.360,92	-	-	-	267.360,92
Intrest op deposito's	447967	- 12.448,60	60.186,54	84.759,01	- 24.572,47	- 37.021,07
Intrest op borgtochten	447968 &69	- 2.492,64	2.498,55	5,91	2.492,64	-
Ontvangen beheersrechten	710991	- 117.178,80	446.618,92	433.854,36	12.764,56	104.414,24

Bpost-rekening nr. BE58 6792 0030 3279						
Gerechtelijke consignaties	188020	598.326.491,36	270.600.200,16	110.409.221,21	160.190.978,95	758.517.470,31
Faillissementen	188084	1.194.155.341,17	234.413.148,01	323.879.358,99	- 89.466.210,98	1.104.689.130,19
Onregelm. Stortingen (T3032)	IG055	359.454,32	117.467,31	233.878,65	- 116.411,34	243.042,98
	494B7B	2.510.734,14	18.187.521,39	14.190.637,09	3.996.884,30	6.507.618,44
Terugstortingen ger. Consignaties	IG057	8.401.583,94	58.803,24	352.036,03	- 293.232,79	8.108.351,15
	447976	1.838.517,25	1.716.300,25	1.178.318,62	537.981,63	2.376.498,88
Intrest op consignaties	447972	- 1.959.996,31	6.424.795,96	5.656.067,40	768.728,56	- 1.191.267,75

Vergeleken met 2019 is het saldo van de gerechtelijke consignaties en van de faillissementenfondsen met 4% gestegen. Het saldo van de onvrijwillige deposito's en onteigeningen is met 5,2% gestegen. Het saldo van de borgtochten is drastisch gedaald (-43%). Deze daling wordt hoofdzakelijk verlaard door het gebruik van de applicatie e-depo waarlangs de financiële bewegingen betreffende de borgtochten worden sinds 2019 gekanaliseerd (zie hierna).

Consignaties in deviezen

Belfius Rekening
nr. BE75 0688 9861 0251

GL		Solde 01.01.2020	Entrées	Sorties	Différence	Solde 31.12.2020
Vrijwillige bewaargevingen						
USD	188061	0	0	0	0	0
GBP	188060	0	0	0	0	0
CAD	188062	0	0	0	0	0
DKK	188063	0	0	0	0	0
EUR	188064	3.107.866,86	0	3.107.866,86	-3.107.866,86	0
JPY	188066	0	0	0	0	0
Buitenbezitstelling						
USD	188077	0	0	0	0	0
GBP	188073	0	0	0	0	0
DKK	188072	0	0	0	0	0
HUF	188075	0	0	0	0	0
AUD	188070	0	0	0	0	0
HKD	188074	0	0	0	0	0
Gerechtelijke consignaties						
USD	188080	0	0	0	0	0
Intrest deviezenrekening						
		0	0	0	0	0
USD	188093					
CAD	188086	0	1.900,61	1.900,61	0	0
GBP	188089	0	0,52	0,52	0	0
DKK	188087	0	0	0	0	0
HUF	188091	0	0	0	0	0
AUD	188085	0	0	0	0	0
HKD	188090	0	0,24	0,24	0	0
PLN	188092	0	118,73	118,73	0	0
EUR	188088	0	0	0	0	0
		17,12	1.713,37	1.730,49	-17,12	0

Alle consignaties in deviezen werden op 31.12.2019 in euro omgezet. De rekeningen in vreemde valuta bij Belfius werden derhalve aangezuiverd en afgesloten.

Consignaties in effecten

	Solde 01.01.2020	Entrées	Sorties	Différence	Solde 31.12.2020
Buitenbezitstelling	96.767,00	165.308,00	722,00	164.586,00	261.353,00
Gerechtelijke consignaties	1.057.500,37	12.936,70	9.246,11	3.690,59	1.061.190,96
Borgtochten X	151.780.482,70	36.860.000,00	46.560.000,00	-9.700.000,00	142.080.482,70
Borgtochten N	12.125.732,23	8.590.000,00	1.133.041,00	7.456.959,00	19.582.691,23

Deze vertonen een lichte daling vergeleken met 2019 (-1,2%). Sinds 2019 moedigt de DCK stortingen in cash aan.

Solidaire waarborg

	Solde 01.01.2020	Entrées	Sorties	Différence	Solde 31.12.2020
Verstrekt krachtens art. 10 van het KB van 11 maart 1926 of art. 4 van het KB van 14 maart 2002 (onderschreven verbintenissen)	1.310.884.829,26	245.779.580,00	231.399.047,19	14.380.532,81	1.325.265.362,07

Het bedrag van de borgen onderschreven door financiële instellingen is licht gestegen (+ 1,2%).

E-depo

Bpost-rekening
nr. BE42 6792 0040 7454

Naam rekening	GL	Solde 01.01.2020	Entrées	Sorties	Différence	Solde 31.12.2020
Consignaties - kapitaal	188100	24.897.085,43	223.598.176,84	36.487.132,35	187.111.044,49	212.008.129,92
Intresten R4074	447974	- 71,28	10.133,40	15.470,00	-5.336,60	-5.407,88
Terugstortingen R4074	447975	57.891,74	1.171.912,89	655.195,57	516.717,32	574.609,06
Onregelmatige stortingen R4074	494B86	73.025,00	8.618.683,46	8.775.955,73	-157.272,27	-84.247,27

Begin 2019 werd de nieuwe interactieve applicatie ter beschikking gesteld van het publiek voor de storting van de warborgen met uitzondering van de solidaire borgtochten. In 2020 werd de toepassing uitgebreid tot een hele reeks gerechtelijke consignaties waaronder, onder andere, de faillissementsgelden of kantonnementen, alsmede fondsen van notarissen. De financiële transacties via e-depo zijn in 2020 explosief gestegen ten opzichte van 2019: van 43 miljoen euro naar 260 miljoen euro.

Slapende tegoeden

Slapende tegoeden in EUR

Bpost-rekening						
nr. BE58 6792 0040 9979	GL	Solde 01.01.2020	Entrées	Sorties	Différence	Solde 31.12.2020
Slapende tegoeden individueel beheer	188025	514.100.206,97	71.001.626,28	17.287.519,26	53.714.107,02	567.814.313,99
Slapende tegoeden-globaal beheer	188026	102.573,48	584.763,42	571.198,22	13.565,20	116.138,68
Terugstorting Slapende tegoeden	IG052	43.377,21	353.969,56	170.314,50	183.655,06	227.032,27
Intrest op slapende tegoeden	447970	- 1.742,00	3.902,12	2.654,18	1.247,94	- 494,06

Slapende tegoeden in effecten

	GL	Solde 01.01.2020	Entrées	Sorties	Différence	Solde 31.12.2020
Slapende tegoeden-globaal beheer	98014	1.450,00	0,00	0,00	0,00	1.450,00

Slapende tegoeden in deviezen

Belfius rekeningen
nrs. BE97 0688 9861 0249 &
BE64 0586 0700 7552 (AED)

	GL	Solde 01.01.2020	Entrées	Sorties	Différence	Solde 31.12.2020
--	----	------------------	---------	---------	------------	------------------

Slapende tegoeden individueel beheer

USD	188036	-	-	-	-	-
CAD	188031	-	-	-	-	-
GBP	188034	-	-	-	-	-
AUD	188030	-	-	-	-	-
CHF	188032	-	-	-	-	-
EUR	188033	12.607.212,13	-	12.607.212,13	- 12.607.212,13	-
SEK	188035	-	-	-	-	-
JPY	188037	-	-	-	-	-
NOK	188038	-	-	-	-	-
DKK	188039	-	-	-	-	-
NZD	188027	-	-	-	-	-
SGD	188028	-	-	-	-	-
ZAR	188029	-	-	-	-	-
AED	188043	-	-	-	-	-

Slapende tegoeden globaal beheer

USD	188040			-	-	-
-----	--------	--	--	---	---	---

Intrest op slapende deviezenrekening

USD	188056	0	6.601,90	6.601,90	-	-
CAD	188051	-	36,03	36,03	-	-
GBP	188054	-	-	-	-	-
AUD	188050	-	0,21	0,21	-	-
CHF	188052	-	-	-	-	-
EUR	188053	- 230,73	6.158,35	5.927,62	230,73	-
SEK	188055	-	-	-	-	-
NZD	188047	-	-	-	-	-
ZAR	188049	74,21	23,12	97,33	-74,21	0,00

Het saldo van slapende gelden onder individueel beheer steeg met 10,5% in vergelijking met 2019. Het saldo van de tegoeden onder globaal beheer is stabiel gebleven. Aangezien alle slapende gelden in deviezen, zoals de consignaties in deviezen, in euro werden omgezet werden de rekeningen in vreemde valuta bij Belfius aangezuiverd en afgesloten.

Dematerialisatie

Dematerialisatie EUR

Bpost-rekening
nr. BE64 6792 0040 7252

	GL	Solde 01.01.2020	Entrées	Sorties	Différence	Solde 31.12.2020
Opbrengst effecten demat.	188069	191.649.339,60	18.287,05	4.946.388,72	- 4.928.101,67	186.721.237,93
Boetes	761110	4.378.524,72	2.830.429,83	3.257.289,76	- 426.859,93	3.951.664,79
Onregelmatige stortingen	494B85	3.133,87	294.582,56	234.878,63	59.703,93	62.837,80
Terugstortingen	447990	76.922,86	-	-	-	76.922,86

Dematerialisatie effecten

Dematerialisatie	5.159.736,61	-	15.081,55	- 15.081,55	5.144.655,06
------------------	--------------	---	-----------	-------------	--------------

Bijna 5 miljoen voor titels aan toonder aangeboden bij de DCK werd terugbetaald in 2020. Er werd 2,8 miljoen € aan boetes geïnd en bijna 3,3 miljoen is gestort in de Schatkist. Het saldo op 31 december 2020 (186,7 miljoen) vertegenwoordigt iets meer dan 82% van het totaalbedrag, voortvloeiend uit de verkoop van effecten door emittenten en in 2014 betaald aan de DCK.

Garantiesystemen

Bestaansreden GF/(E)RF

Het Garantiefonds (GF), het Nationaal Resolutiefonds (RF) en het Europees Resolutiefonds (ERF) worden gefinancierd door de jaarlijkse bijdragen die gestort worden door de deelnemers die over een erkenning van de NBB beschikken.

Het Garantiefonds voor financiële diensten werd opgericht bij de DCK om tussen te komen wanneer een kredietinstelling, een beursvennootschap, een beleggingsonderneming of een verzekeringsmaatschappij (naar Belgisch recht) niet langer in staat is haar verplichtingen ten opzichte van haar cliënten na te komen.

	GL	Solde 01.01.2020	Entrées	Sorties	Différence	Solde 31.12.2020
Bpost-rekening nr. BE58 6792 0040 9979						
Garantiefonds - bijdragen	726531	-	435.681.512,12	435.681.195,55	316,57	316,57
Resolutiefonds - bijdragen	718192	7.000,00	288.917,92	295.917,92	- 7.000,00	0,00
Europees Resolutiefonds - bijdragen	447825	-	301.220.393,45	301.220.393,45	-	-
Bpost-rekening nr. BE33 6792 0040 6646						
FG - tussenkomsten	447971	4.702.405,57	0,01	2.179,98	- 2.179,97	4.700.225,60

Interventiereserve van het Garantiefonds

De DCK stort sinds 2008 de toetredingsrechten en de jaarlijkse bijdragen van de deelnemers in de interventiereserve van de Schatkist. Bij eventuele tussenkomsten van het Garantiefonds (GF) vraagt de DCK het nodige bedrag op uit deze reserve waarvan het gecumuleerd bedrag, sinds haar oprichting, beloopt 5.790.652.927,96 €.

Interventiereserve van het Resolutiefonds

De wet van 28 december 2011 tot invoering van een bijdrage voor de financiële stabiliteit richt het Resolutiefonds op in de schoot van de DCK. De jaarlijkse bijdragen van de financiële instellingen worden in de interventiereserve van het Resolutiefonds gestort. De eerste bijdragen werden ontvangen in 2012.

Door de wet van 3 augustus 2016 worden deze bijdragen niet langer geïnd als individuele bijdrage door het GF, maar als deel van de eengemaakte bankentaks.

De wet van 27 juni 2016 machtigde het Afwikkelingscollege van de NBB om bijdragen vast te stellen voor die instellingen die geen bijdragen verschuldigd zijn aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds (Europese).

Tot op heden werd nog geen enkele tussenkomst verricht.

Evolutie van de interventiereserve van de Schatkist

Garantiefonds	2008-2017	2018	2019	2020	TOTAL
Enmalige toetredingsrechten	338 432 861,41	0,00	0,00	0,00	338 432 861,41
Jaarlijkse bijdragen	3 742 097 643,19	0,00	1 301 784 032,38	434.832.405,30	5 478 174 080,87
Resolutiefonds					
Jaarlijkse bijdragen	814 606 620,97	0,00	2 463 414,04	295.917,92	817 365 952,93
Tussenkomen					
Saldo van de tussenkomen van APRA	-13 841 314,70	0,00	0,00	0,00	-13 841 314,70
Saldo van de tussenkomen van OPTIMA	-50 202 307,62	-210 775,31	-42 393,80	37.497.820,05	-12 957 656,68
TOTAL					

Portefeuilles

Boekhoudwaarde

EFFECTEN	GL	Saldo 01.01.2019	Aankoop	Uitgaand	Vershil	Saldo 31.12.2019
BELEGGINGEN BIJ DE THESAURIE						
48-urenrekening van de Thesaurie	462520	265.000.000,00	-	265.000.000,00	-265.000.000,00	0,00

Nominale waarde

EFFECTEN	INT.	Saldo 01.01.2019	Aankoop	Uitgaand	Vershil	Saldo 31.12.2019
BELEGGINGEN BIJ DE THESAURIE						
48-urenrekening van de Thesaurie		265.000.000,00	-	265.000.000,00	-265.000.000,00	0,00

De 48 h-rekening werd in evenwicht gebracht en het bedrag werd overgeschreven naar de rekening t4099.

Speciale fondsen

De DCK beheert de volgende portefeuilles

1. De vroegere Verzekeringskas van het gewezen personeel in Afrika

In de loop van het jaar 2020 werden er geen intresten naar de Schatkist gestort. Op 31 december 2020 beliep het nominaal bedrag van deze portefeuille 3.523.418,30 euro .

2. De vroegere pensioenkassen van de rechthebbenden van de staatsagenten en van de leden van het leger en de Rijkswacht

Gedurende het jaar 2020 werd er geen opbrengst van de waarden van deze portefeuille naar de Schatkist gestort. Op 31 december 2020 beliep het nominaal bedrag van deze portefeuille 41.237,00 euro.

SPECIALE PORTEFEUILLES (nominale waarde)						
	JAAR 2020			Solde au 31/12/2020	Stortingen op de Rijksmid- delenbegroting	
	Solde au 01/01/2020	Entrées	Sorties		Capitaux encaissés	Revenus
Ex. Verzekeringskas van het gew. Personeel in Afrika	3.523.418,30	0,00	0,00	3.523.418,30	0,00	0,00
Portefeuille van de gewezen kassen voor overlevingspen- sioenen	41.237,00	0,00	0,00	41.237,00	0,00	0,00
TOTAAL	3.564.655,30	0,00	0,00	3.564.655,30	Total des verse- ments	0,00

(1) Waarvan 1.237.000 EUR in inschrijvingen op naam in het Registre des Vicinaux du Congo

(2) Waarvan 23.073 EUR in inschrijving op naam bij de NMBS

Toestand van de Schatkistrekening

Stortingen ten gunste van de Schatkist

De ontvangen administratiekosten op deposito's in effecten, de vervallen bedragen met betrekking tot consignaties in geld of in effecten alsook de boetes die voortvloeien uit de dematerialisatie van effecten aan toonder worden aan de Schatkist toegekend.

Namens CIFI stort de DCK ook de inkomsten met betrekking tot het Nationaal Resolutiefonds en het Garantiefonds. Bovendien betaalt de Schatkist terug aan de DCK de rente die zij aan haar depositohouders heeft betaald.

In onderstaande tabel worden de opbrengsten weergegeven die de DCK gedurende het jaar 2020 voor de Schatkist heeft gerealiseerd.

Stortingen ten bate van de Schatkist - Toestand op 31 december 2020

Stortingen aan de Schatkist

Opbrengst van de portefeuille	0
Geïnde administratiekosten	446.618,92
Verjaringen	746.016,16
Toevallige ontvangsten	0
Boetes Dmat	3.257.289,76
SUB-TOTAAL	4.449.924,84

Stortingen aan de Schatkist door het CIFI

Garantiefonds	434.832.405,30
Resolutiefonds	295.917,92
TOTAAL	435.128.323,22

Gerecupereerde Intresten uitbetaald aan deponenten	6.784.037,22
---	---------------------

SALDO (ten gunste van de Schatkist)	446.362.285,28
--	-----------------------
