



Mededeling CBFA_2011_12 dd. 16 maart 2011

Schema A

Toepassingsveld:

Kredietinstellingen naar Belgisch recht, met inbegrip van hun niet-EER-bijkantoren.

Samenvatting/Doelstelling:

Deze mededeling geeft toelichting bij de boekhoudkundige verwerking van verrichtingen ten aanzien van depositobeschermingsregelingen, financiële instrumenten en levensverzekeringen.

Geachte mevrouw,
Geachte heer,

In aansluiting op de nieuwe omkaderingsmaatregelen voor depositobeschermingsregelingen, financieringsinstrumenten en levensverzekeringen (programmawet van 23 december 2009 tot wijziging van het koninklijk besluit van 14 november 2008) wensen wij toelichting te geven bij de boekhoudkundige verwerking van verrichtingen met het Beschermingsfonds voor Deposito's en Financiële Instrumenten en met het Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen. Onderstaande instructies zijn enkel van toepassing als de betrokken instellingen aan de beschermingsregeling zijn onderworpen.

Zoals vermeld in Schema A, Boek I worden de in het kader van de depositobeschermingsregelingen betaalde bijdragen (ten aanzien van zowel het Beschermingsfonds voor Deposito's en Financiële Instrumenten als het Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen) opgenomen in post 516.23 "Overige beheerskosten" van de resultatenrekening. De terugbetaling van de in datzelfde verband gestorte bijdragen door de kredietinstellingen worden opgenomen in post 417.2 "Overige bedrijfsopbrengsten".

De eventuele vorderingen op of schulden aan het Beschermingsfonds voor Deposito's en Financiële Instrumenten of het Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen worden opgenomen in post 122.2 "Overige vorderingen" of in post 222.33 "Overige schulden". Post 122.2 omvat immers de vorderingen die voortvloeien uit verrichtingen die tot het gewone bedrijf van de instelling, met uitzondering van het kredietbedrijf, behoren. Post 222.33 omvat op zijn beurt de andere schulden dan de deposito's die voortvloeien uit verrichtingen die tot het gewone bedrijf van de instelling behoren.

Overigens worden de vorderingen op het Beschermingsfonds voor Deposito's en Financiële Instrumenten in de tabellen 02.11 en 02.12 van Schema A, Boek I op territoriale basis opgenomen als vorderingen tegenover de sector "Verzekeringsondernemingen en pensioenfondsen", en dit in overeenstemming met de sectorale toewijzing van het Beschermingsfonds voor Deposito's en Financiële Instrumenten binnen het Europees Systeem van Nationale Rekeningen 1995. De eventuele vorderingen op en schulden aan het Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen worden opgenomen als vorderingen of schulden tegenover de openbare besturen.

Gelieve te noteren dat wij de commissaris(sen), erkend revisor(en) van uw instelling een kopie van deze mededeling bezorgen.

Hoogachtend,

De Voorzitter,

Jean-Paul SERVAIS