

Deposito- en Consignatiekas



Jaarverslag 2017

DEPOSITO- EN CONSIGNATIEKAS

JAARVERSLAG 2017

door de heer Minister van Financiën
voorgelegd aan de Wetgevende Kamers

Inhoud Jaarverslag

Federale Overheidsdienst Financiën
Algemene Administratie van de Thesaurie
Financiële Verrichtingen van de Schatkist
Iris Bogaert (NL)
Tel 0257 478 63 - Fax 0257 958 61
E-mail iris.bogaert@minfin.fed.be

Contactinfo Deposito- en Consignatiekas

<https://financien.belgium.be/nl/betalingen/algemeen>

<https://www.slappendetegoeden.be/nl>

<http://garantiefonds.belgium.be/nl>

Verantwoordelijke uitgever

Dhr. Alexandre De Geest, Administrateur-generaal van de Algemene Administratie van de Thesaurie

Wettelijk depot

D2018/1418/58

Inhoudstafel

Inleiding.....	4
1. Belangrijkste tendensen.....	5
2. Lopende projecten	9
3. Omschrijving van de verschillende deposito's en rekeningen.....	11
4. Toegepaste rentevoeten.....	13
5. De Deposito- en Consignatiekas in cijfers.....	14
5.1. Deposito's	14
5.2. Kastoestand.....	16
5.3. Stand van zaken Schatkistrekening.....	19
5.4. Solidaire waarborgen.....	20
5.5. Schuldvorderingen voortvloeiend uit vonnissen.....	20
5.6. Speciale fondsen.....	21
6. Slapende tegoeden.....	22
7. Garantiefonds voor financiële diensten.....	23
BIJLAGEN – Toestand van de Deposito- en Consignatiekas op 31 december 2017.....	25
<i>Bijlage I: Algemene toestand.....</i>	26
<i>Bijlage II: Toestand t.o.v. van de Schatkist.....</i>	28
<i>Bijlage III: Verbintenissen t.o.v. derden en solidaire borgstellingen</i>	29
<i>Bijlage IV: Bijzonder Beschermingsfonds – Toestand op 31 december 2017.....</i>	32
<i>Bijlage V: Resolutiefonds – Toestand op 31 december 2017.....</i>	32
<i>Bijlage VI: Bijzonder Beschermingsfonds – Totaal van de ontvangen bedragen sinds vijf jaar.....</i>	33
<i>Bijlage VII: Bijzonder Beschermingsfonds – Totaal van de aan de Schatkist doorgestorte bedragen sinds vijf jaar.....</i>	34
<i>Bijlage VIII: Portefeuille van de Deposito- en Consignatiekas (nominale waarde).....</i>	35
<i>Bijlage IX: Speciale portefeuilles.....</i>	35

Inleiding

Dames en Heren,

Verslag 2017

Ik heb de eer bij de Wetgevende Kamers verslag uit te brengen over de verrichtingen van de Deposito- en Consignatiekas tijdens het jaar 2017¹.

Opdrachten DCK

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 voorziene 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.

De DCK is ook belast met de bewaring en het beheer van bepaalde speciale fondsen.

Zij is verplicht om in haar rekeningen een onderscheid te maken tussen haar Eigen fondsen en de tegoeden van de Schatkist.

De Minister van Financiën,

Johan VAN OVERTVELDT

¹ Verplichting voor de Minister van Financiën om bij de Wetgevende Kamers verslag uit te brengen in toepassing van artikel 36 van het **Koninklijk Besluit nr 150 van 18 maart 1935** (B.S. 21 maart 1935) tot samenschakeling van de wetten betreffende de inrichting en de werking van de DCK.

1. Belangrijkste tendensen

Evolutie deposito's in 2017

De deposito's in euro en in effecten stijgen, die in deviezen dalen in vergelijking met voorgaand jaar.

Opbrengst voor de Schatkist in 2017

De DCK stortte **118 668 384,50 euro** naar de Schatkist (opbrengst van beleggingen, beheersrechten en vervallen deposito's).

Cijfers: Tabel 9, p. 19

Daarenboven transfereerde zij via het BBF/GF¹ **57 000 000,00 euro** naar de Interventiereserve van de Schatkist, en stortte zij **387 304,24 euro** aan boetes naar de Schatkist in het kader van Dmat, wat het totaal aan doorgestorte fondsen op **160 658 688,74 euro** brengt.

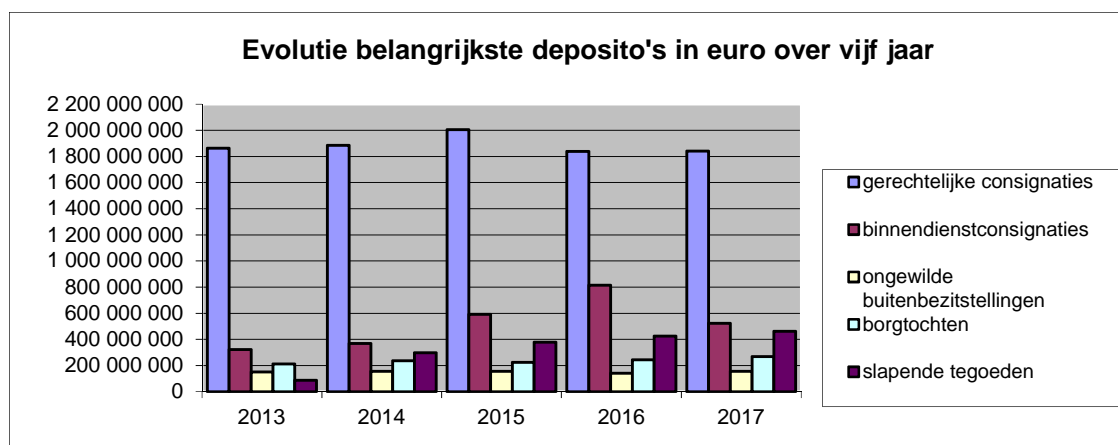
Cijfers: Tabel 3, p. 8 en tabel 9, p. 19

Evolutie belangrijkste deposito's in euro over 5 jaar

De verschillende deposito's in euro vertonen in het algemeen een stijgende trend, behalve de binnendienstconsignaties.

Tabel 1: Evolutie belangrijkste deposito's in euro over vijf jaar					
Aard deposito's	2013	2014	2015	2016	2017
gerechtelijke consignaties	1.863.040.571,98	1.885.003.856,96	2.005.264.337,90	1 839 211 414,04	1 841 444 439,92
binnendienstconsignaties	321.861.482,27	369.839.634,04	592.263.366,51	814 970 772,31	524 492 683,33
onvrijwillige buitenbezittingen	151.355.421,46	155.928.723,47	157.102.241,11	141 599 981,41	156 235 084,52
borgtochten	212.942.529,42	237.124.366,15	225.991.461,47	244 563 015,60	268 486 168,25
slapende tegoeden	87.848.295,84	297.750.030,27	379.778.683,96	426 705 783,69	462 688 326,74
TOTAAL	2.637.048.300,97	2.945.646.610,89	3.360.400.090,95	3 467 050 967,05	3 253 346 702,76

Cijfers: Bijlage III, rubriek I



Figuur 1: Evolutie van de belangrijkste deposito's in euro over 5 jaar

¹ De deposito's van het BBF/GF (eenmalige toetredingsrechten en jaarlijkse bijdragen) worden doorgestort naar de Schatkist waar ze beschikbaar blijven voor het geval dit Fonds een tegemoetkoming moet uitbetalen.

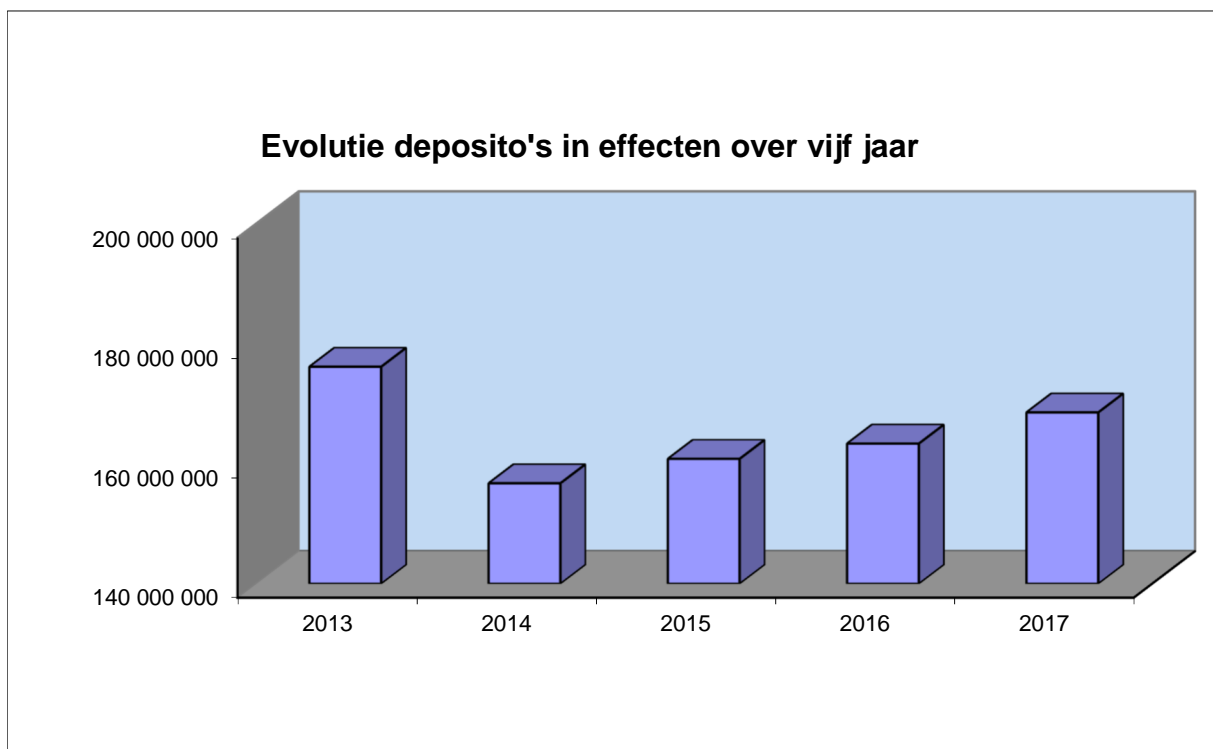
Evolutie deposito's in effecten over 5 jaar

De deposito's in effecten vertonen in het algemeen een lichte stijging.

Tabel 2: Evolutie belangrijkste deposito's in effecten over vijf jaar – saldo op 31 dec					
Aard deposito's	2013	2014	2015	2016	2017
Onvrijwillige buitenbezittingen	667.247,00	656.284,00	136.165,00	98 565,00	114 307,00
Gerechtelijke consignaties	2.160.879,20	1.170.852,41	1.210.028,71	1 125 889,41	1 084 676,30
Administratieve borgtochten	169.089.714,73	0,00	0,00	0,00	0,00
Borgtochten Sociale Wetten	4.263.414,98	0,00	0,00	0,00	0,00
Slapende tegoeden	1.450,00	1.450,00	1.450,00	1 450,00	1 450,00
Borgtochten X	0,00	138.740.000,48	142.645.784,48	143 090 784,48	149 467 065,48
Borgtochten N	0,00	16.179.081,23	14.451.403,23	13 840 577,23	12 689 118,23
Dematerialisatie van effecten	0,00	0,00	2.374.118,00	5 210 234,25	5 208 159,78
TOTAAL	176.182.705,91	156.747.668,12	160.818.949,42	163 367 500,37	168 564 776,79

* Sinds 2014 wordt, ingevolge de verandering van effectenbeheerder, de borgtochten gesplitst in "Borgtochten X" en "Borgtochten N"

Cijfers: Bijlage III, rubriek II

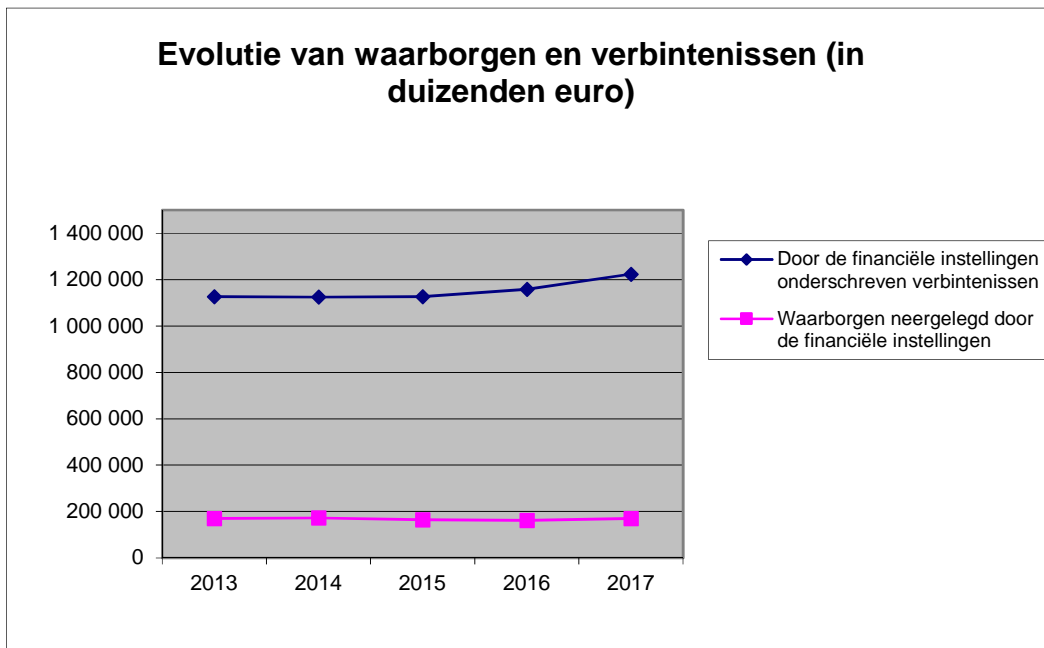


Figuur 2: Evolutie van de belangrijkste deposito's in effecten over 5 jaar

Evolutie borgstellingsakten over 5 jaar

In vergelijking met het vorige jaar nemen in 2017 de inschrijvingen en de vrijgaven van borgstellingsakten toe.

De hierna volgende grafiek geeft de evolutie weer van de door de financiële instellingen neergelegde waarborgen en van de door hen onderschreven verbintenissen.



Figuur 3: Evolutie van de waarborgen en verbintenissen over vijf jaar

Cijfers: bijlage III, rubriek I, II en III

Evolutie Interventiereserve BBF/GF

De DCK stort sinds 2008 de toetredingsrechten en de jaarlijkse bijdragen van de financiële instellingen, de verzekeringsondernemingen en de erkende coöperatieve vennootschappen in de interventiereserve van de Schatkist. Bij eventuele tussenkomsten van het Bijzonder Beschermingsfonds (BBF)/Garantiefonds (GF)¹ vraagt de DCK het nodige bedrag op uit deze reserve.

In 2015 heeft het BBF/GF 5 miljoen euro van het interventiebudget van Apra Leven teruggestort in de Schatkist, terwijl een reserve van 1,2 miljoen euro werd behouden voor het beheer van de overblijvende geblokkeerde dossiers. Deze reserve bleef behouden in 2017.

In 2016 heeft het Europees Hof van Justitie verklaard dat het depositogarantiestelsel voor de ARCO-coöperanten in strijd is met de Europese wetgeving. In juni 2017 stipuleerde het Grondwettelijk Hof dat de wettelijke bepalingen waarop de garantie van aandelen van geassocieerde deelnemingen van erkende coöperatieve vennootschappen gebaseerd is, in strijd zijn met het grondwettelijk beginsel van gelijkheid en non-discriminatie. Daarom annuleerde de Raad van State in maart 2018 de koninklijke besluiten, die deze garantie regelden. Het BBF/GF zal niet tussenkomen in de liquidatie van ARCO-bedrijven; de reserve blijft aldus behouden.

Na het falen van Optima Bank in juni 2016, kwam het BBF/GF tussen in 2017 voor een bedrag van 3.100.496,67 euro, als compensatie voor de deposanten van deze failliete financiële instelling.

¹ Door de wet van 22 april 2016 tot omzetting van richtlijn 2014/49/EU inzake depositogarantiestelsels en houdende diverse bepalingen kreeg het Fonds een nieuwe benaming: het Garantiefonds voor financiële diensten.

Interventiereserve Resolutiefonds

De wet van 28 december 2011 tot invoering van een bijdrage voor de financiële stabiliteit richtte 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 2016¹ worden deze bijdragen niet langer geïnd als individuele bijdrage door het BBF/GF, maar als deel van de eengemaakte bankentaks.²

De wet van 27 juni 2016³ machtigde het Afwikkelingscollege van de NBB om bijdragen vast te stellen voor die instellingen die geen bijdragen verschuldigd zijn aan het Gemeenschappelijk Afwikkelingsfonds.

Tot op heden werd nog geen enkele tussenkomst verricht.

Tabel 3: Bijzonder Beschermingsfonds en Resolutiefonds					
Evolutie interventiereserve van de Schatkist					
BBF/GF	2008-2014	2015	2016	2017	TOTAAL
Eenmalige toetredingsrechten	338 145 929,21	0,00	286 932,20	0	338 432 861,41
Jaarlijkse bijdragen	2 862 475 907,72	440 974 249,70	381 647 485,77	57 000 000,000	3 742 097 643,19
Resolutiefonds					
Jaarlijkse bijdragen	540 214 804,05	145 237 405,27	129 154 411,65	0	814 606 620,97
Tussenkomsten APRA					
Saldo van de tussenkomsten van APRA	-13 772 336,99	-68.977,71	0,00	0	-13 841 314,70
Saldo van de tussenkomsten van OPTIMA			-47 101 810,95	-3 100 496,67	-50 202 307,62
TOTAAL	3 727 064 303,99	586 142 677,26	463 987 018,67	53 899 503,33	4 777 193 999,92

Cijfers: Bijlagen IV, V, VI en VII

¹ Wet van 3 augustus 2016 tot invoering van een nieuwe jaarlijkse taks op de kredietinstellingen in de plaats van de bestaande jaarlijkse taksen, van de aftrekbeperkende maatregelen in de vennootschapsbelasting en van de bijdrage voor de financiële stabiliteit worden deze bijdragen niet langer geïnd als individuele bijdrage door het Garantiefonds, maar als deel van de eengemaakte bankentaks

² De betrokken bijdragen werden in bijgevoegde tabellen in het rood gemarkeerd.

³ Wet van 27 juni 2016 tot omzetting van diverse bepalingen van Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggings-ondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU en de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012, van het Europees Parlement en de Raad

2. Lopende projecten

Slapende tegoeden (Pandora)

Sinds 2008 is de Deposito- en Consignatiekas verantwoordelijk voor de ontvangst, de bewaring en de teruggave van de slapende tegoeden. Voor de uitvoering van deze opdracht wordt gebruik gemaakt van de toepassing Pandora.

Het project 'Pandora uitbreiding 1', dat in 2014 werd opgestart, werd beëindigd. Dit project had onder meer als doel de applicatie en regelgeving aan te passen om de slapende safes te kunnen ontvangen.

In 2017 werd het evenwel duidelijk dat de gebouwen van de Koninklijke Munt van België niet lang meer ter beschikking zullen zijn, door de beëindiging van de huur hiervan.

Om deze reden was het niet langer opportuun om de levering van de slapende safes op te starten. Er werd gezocht naar een alternatieve oplossing en een wetsvoorstel in die zin werd voorbereid.

In de toekomst zullen de slapende safes niet langer bewaard worden door de Deposito- en Consignatiekas, doch wel bij de instellingen zelf, tot aan het ogenblik van de verkrijgende verjaring. De gegevens van de slapende safes zullen wel verzameld worden in het centrale register, dat door de Deposito- en Consignatiekas ter beschikking van de burger wordt gehouden.

In het kader hiervan werd overleg gepleegd met de banken, Febelfin en Finshop.

Reorganisatie DCK

In 2016 heeft de Deposito- en Consignatiekas beslist om een nieuw ambitieus project te starten met het oog op een volledige reorganisatie van haar werking en organisatie. Concreet zal het project de huidige werking van alle verschillende categorieën van deposito's, borgtochten en gerechtelijke consignaties ingrijpend veranderen (met uitzondering van de faillissementsgelden, die onder het project Interface Financiën- Justitie voor faillissementen vallen en de slapende tegoeden die onder het project Pandora vallen).

Het uiteindelijke doel van dit project is om de DCK in haar totaliteit te moderniseren en uit te rusten met performante IT-tools. Deze nieuwe tools moeten met name burgers en openbare en particuliere organisaties in staat stellen om:

- formulieren online in te vullen voor het openen van dossiers,
- toegang te hebben tot online dossiers, ze op te volgen en af te sluiten via een beveiligde verbinding.

In 2016 werd begonnen met een volledige inventarisatie van de beheerde dossiers, processen, procedures en materies van de DCK. Aan het management werd een eerste rationalisering van de verschillende categorieën van dossiers voorgesteld.

In 2017 werd de wetgeving volledig herzien. Een voorontwerp van wet werd opgesteld ter vervanging en modernisering van de bestaande wetgeving. De gedetailleerde studie van de verschillende categorieën van dossiers die onder het reorganisatieproject vallen, werd voortgezet en heeft geleid tot de ontwikkeling van nieuwe, modernere en professionelere processen en procedures.

Ten slotte is men begonnen met de IT-ontwikkelingen om het DCK te voorzien van een beveiligd onlineplatform dat toegankelijk is voor haar klanten.

Interface Financiën – Justitie voor de faillissementen.

Sedert verschillende jaren wordt de Deposito- en Consignatiekas geconfronteerd met het probleem van de gedeeltelijke toepassing van artikel 51 van de wet van 8 augustus 1997 betreffende de faillissementen. In feite respecteren alle curatoren de verplichting niet om de opbrengst van hun verkoop te deponeren bij de DCK in afwachting van de sluiting van het faillissement, waardoor de Staat zijn liquide middelen, waarop hij wettelijk recht heeft, ontnomen worden.

De DCK gebruikt de applicatie SP10B voor de boekhouding en de betaling van de faillissementsfondsen. De DCK beschikt aldus over financiële informatie betreffende de deposito's en de opvragingen uitgevoerd door de curatoren.

De rechterlijke Orde van zijn kant heeft een applicatie ontwikkeld die het geheel van gegevens en administratieve informatie centraliseert betreffende alle faillissementen. Deze voorziet een permanente communicatie tussen de verschillende actoren (curatoren, rechters-commissarissen, voorzitters van de rechtbanken van koophandel, griffiers en parketten) en informeert de staat over de procedure, de aanpassingen aan de wetgeving en de te ondernemen acties.

Deze applicatie, op basis van de wet van 1 december 2016 ter aanpassing van het Gerechtelijk Wetboek en de wet van 8 augustus 1997 betreffende de faillissementen, is sinds 1 april 2017 het centrale Register van de Solvabiliteit (Regsol) geworden, dat geldt als authentieke bron voor alle aktes en gegevens met betrekking tot de faillissementsprocedures.

Sinds de inwerkingtreding van het Register, zijn de gegevens van de applicatie SP10B uitgewisseld met deze van het platform Regsol, hetgeen tegelijkertijd een automatisatie mogelijk zal maken van de financiële verrichtingen betreffende de faillissementen, een exact beeld zal geven van het aantal dossiers en een verhoging van de gestorte bedragen door de curatoren aan de DCK.

Momenteel worden enkel de deposito's op rekening van de DCK geautomatiseerd, wanneer zij een gestructureerde mededeling bevatten. Daardoor is het mogelijk de bedragen onmiddellijk te linken aan de corresponderende dossiers.

Uiteindelijk moet het interface project het dossierbeheer van de faillissementen automatiseren met een beperkte tussenkomst van de beambten.

De afwerking van het project is voorzien voor 1 juni 2018.

3. Omschrijving van de verschillende deposito's en rekeningen

De verschillende deposito's in euro, deviezen en effecten worden gegroepeerd in acht categorieën: gerechtelijke consignaties, binnendienstconsignaties, borgtochten, onvrijwillige buitenbezitstellingen, slapende tegoeden, BBF/GF, Resolutiefonds en Dematerialisatie.

Gerechtelijke consignaties

Gerechtelijke consignaties zijn deposito's in euro, effecten of deviezen die door de wet of door een gerechtelijke beslissing opgelegd of toegelaten worden.

De belangrijkste gerechtelijke consignaties zijn:

- vergoedingen voor onteigeningen ten algemeen nut
- faillissementsgelden
- fondsen toebehorend aan minderjarigen en onbekwaam verklaarden
- kantonnementen
- alle bewaargevingen bevolen door het gerecht
- borgtochten voor voorlopige invrijheidsstelling
- gerede betalingen
- stock options (uitsluitend effecten)

Cijfers: Bijlage III, rubrieken I/1, II/2 en IV/6.

Binnendienstconsignaties

De binnendienstconsignaties omvatten voornamelijk:

- verplichte deposito's opgelegd aan de notarissen¹
- vrijwillige bewaargevingen
- schuldvorderingen voortkomend uit vonnissen ten voordele of ten laste van de Staat en de Provincies
- de opbrengst van de geconsigneerde waarden
- stortingen door het Centraal Orgaan voor Inbeslagnames en Verbeurdverklaringen (COIV)

Cijfers: Bijlage III, rubrieken I/2, I/4 en IV/4.

Borgtochten

De borgtochten, in geld of effecten, worden opgelegd door administratieve voorschriften. Ze betreffen:

- borgtochten van aannemers van openbare werken
- borgtochten gedeponneerd door de kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen en daartoe erkende beroepsverenigingen inzake de solidaire waarborgen²
- borgtochten ter uitvoering van de sociale wetgeving betreffende de wet Breyne
- de ondernemingen van hypothecaire leningen en de sociale secretariaten van werkgevers

Cijfers: Bijlage III, rubriek I/5, II/4, II/5 en III.

De tegenwaarde van de vervallen coupons en de diverse deposito's zijn ook in deze categorie opgenomen.

Cijfers: Bijlage III, rubrieken I/6 en I/7.

¹ Koninklijk besluit van 14 december 1935 (gewijzigd bij het koninklijk besluit van 10 januari 2002).

² Verplichtingen opgelegd door het koninklijk besluit van 14 maart 2002 (gezamenlijke borgtochten).

Onvrijwillige buitenbezittingen

De rekening van de onvrijwillige buitenbezittingen van effecten aan toonder omvat de wettelijk voorziene consignaties m.b.t.:

- de onvrijwillige buitenbezittingen van effecten aan toonder
- vereffende vennootschappen
- squeeze-out (openbaar uitkoopbod)

Cijfers: Bijlage III, rubrieken I/3, II/1 en IV/5.

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 voorziene termijnen hebben kunnen opsporen.¹

Deze tegoeden worden opgesplitst in:

- individueel beheerde tegoeden
- globaal beheerde tegoeden van minder dan 20 euro

Cijfers: Bijlage III, rubrieken I/10 en I/11, II/3 en IV/1, 2 en 3.

BBF/GF

Het BBF/GF wordt gefinancierd door:

- eenmalige toetredingsrechten
- jaarlijkse bijdragen

Deze stortingen zijn afkomstig van de financiële instellingen, verzekeringsmaatschappijen en de erkende coöperatieve vennootschappen die deelnemen aan het depositowaarborgstelsel.²

Cijfers: Bijlage III, rubriek I/9 en bijlagen IV, V, VI en VII.

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 postrekening geopend.

Cijfers: Bijlage III, I/14.

Resolutiefonds en Europees Resolutiefonds

Het 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.

Cijfers: Bijlage III, I/12 en I/13.

Dematerialisatie

Op een 679-postrekening, geopend in 2015 in het kader van de dematerialisatie, ontvangt de DCK de opbrengst van de verkoop van de effecten, die haar door de uitgevers wordt overgedragen, met het oog op de teruggave daarvan aan de rechthebbenden.

¹ Wet van 24 juli 2008 houdende diverse bepalingen, meer bepaald Hoofdstuk V "De slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten".

² Het BBF/GF werd opgericht bij KB van 14 november 2008 ter bescherming van de spaarders en beleggers en van de levensverzekeringen met gewaarborgd rendement, behorend tot tak 21.

De overdracht van de effecten die niet konden worden verkocht door de uitgevers gebeurt door middel van een nominatieve inschrijving op naam van de DCK, in afwachting van de teruggave van deze effecten aan de rechthebbenden door middel van een overdracht van deze nominatieve inschrijving op hun naam.

Deze twee soorten overdrachten zijn duidelijk geïdentificeerd door middel van aangiften ingevoerd door de uitgevers in de toepassing CDCK-Dmat.

Cijfers: Bijlage III, I/15 en II/6

4. 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% is¹. Deze intrestvoeten worden enkel aangepast indien de nieuwe intrestvoet minstens 50 basispunten verschilt van deze die werd toegekend.

De intrestvoeten van de door de DCK uit te keren intresten tijdens het jaar 2017 werden vastgesteld op:

Tabel 4: Intrestvoeten deposito's in 2017	
Datum	Alle consignaties
1 jan. 2017 – 31 dec. 2017	0,00

¹ Wijziging ingevoerd door het MB van 13 oktober 2016

5. De Deposito- en Consignatiekas in cijfers

5.1. Deposito's

De ontvangsten en de teruggaven in 2017 bedragen:

Ontvangsten en teruggaven

ONTVANGSTEN

- 1 419 419 060,53 voor de ontvangsten in euro
- 22 122 822,95 voor de ontvangsten in effecten
- 1 113 397,07 voor de ontvangsten in deviezen (tegenwaarde in euro op 31/12/2017)

TERUGGAVEN

- 1 261 380 584,71 voor de teruggaven in euro
- 16 972 540,53 voor de teruggaven in effecten
- 1 280 779,91 voor de teruggaven in deviezen (tegenwaarde in euro op 31/12/2017)

Cijfers: Bijlage III

Verdeling over euro, effecten en deviezen

Ten opzichte van 2017 steeg het saldo van de deposito's in euro met 158 038 475,82. Het saldo van de deposito's in effecten steeg met 5 150 282,42 en het saldo van de deposito's in deviezen daalde met 167 382,84 (tegenwaarde in euro op 31/12/2017).

Cijfers: bijlage III

Deposito's in euro

De stijging van 158 038 475,82 euro van de deposito's in euro in 2017 is verdeeld als volgt:

- gerechtelijke consignaties (+2 233 025,88)

De faillissementen vertegenwoordigden hierin 47,62 % van de consignaties in euro. Op 31/12/2017 waren er 28.444 openstaande faillissementen voor een bedrag van 1.264.758.556,65 **euro** (tegen 38.948 openstaande faillissementen op 31/12/2016 voor een openstaand bedrag van 1.250.571.799,82 euro).
- binnendienstconsignaties en opbrengst geconsigneerde waarden (-288 940 501,61)
- borgtochten, diverse deposito's en tegenwaarde kapitaal & coupons (+27 362 325,19)
- onvrijwillige buitenbezitstellingen van effecten aan toonder en "squeeze-out" of "openbaar uitkoopbod" (+14 635 103,11)
- slapende tegoeden (+35 982 543,05)
- BBF/GF (+382 573 201,26)
- Resolutiefonds (+833 518,44)
- BBF/GF – APRA (-3 101 299,67)

- Europees Resolutiefonds (0,00)
- Opbrengst effecten Demat (-13 539 439,83)

Deposito's in effecten

De stijging met 5 150 282,42 van de deposito's in effecten in 2017 is verdeeld als volgt:

- onvrijwillige buitenbezittingen (+15 742,00)
- consignaties (-41 213,11)
- borgtochten X (+6 376 281,00)
- borgtochten N (-1 151 459,00)
- dematerialisatie van effecten (-49 068,47)

Deposito's in deviezen

De daling met 167 382,84 euro van de deposito's in deviezen is verdeeld als volgt:

- USD (-444 570,33)
 - slapende tegoeden – individueel beheer (+350 934,58)
 - slapende tegoeden – intrest deviezenrekening (+122,37)
 - vrijwillige bewaargevingen (-67 374,08)
 - onvrijwillige buitenbezittingen (-437 476,61)
 - consignaties (-290 835,75)
 - intrest deviezenrekening – andere diensten (+59,17)
- CAD (+61 224,74)
 - slapende tegoeden – individueel beheer (+61 223,43)
 - intrest deviezenrekening - slapende tegoeden (+1,31)
- GBP (+228 612,34)
 - slapende tegoeden – individueel beheer (+213 713,33)
 - intrest deviezenrekening - slapende tegoeden (+14 899,01)
- DKK (+10 559,15)
 - onvrijwillige buitenbezittingen (+10 559,15)
- AUD (+397,99)
 - slapende tegoeden – individueel beheer (+179,76)
 - slapende tegoeden – intrest deviezenrekening (+99,50)
 - intrest deviezenrekening – Andere diensten (+118,73)
- EUR (-7,31)
 - slapende tegoeden – intrest deviezenrekening (-0,60)
 - intrest deviezenrekening – Andere diensten (-6,71)
- CHF (-23 942,00)
 - slapende tegoeden – individueel beheer (-23 932,52)
 - slapende tegoeden – intrest deviezenrekening (-9,48)

- SEK (-101,73)
 - slapende tegoeden – individueel beheer (-101,73)
- JPY (+348,27)
 - vrijwillige bewaargevingen (+348,27)
- NOK (+89,46)
 - slapende tegoeden – individueel beheer (+89,46)
- NZD (+5,06)
 - slapende tegoeden – intrest deviezenrekening (+5,06)
- ZAR (+1,52)
 - slapende tegoeden – intrest deviezenrekening (+1,52)

5.2. Kastoestand

Verplichte belegging in obligaties

De DCK moet de sommen, waarvan zij de aanwending voor de lopende dienst niet voorziet, beleggen in door de Staat uitgegeven of gewaarborgde obligaties¹.

Tegoeden van de DCK

Tegoeden van de DCK:

Eigen portefeuille

De DCK bezit een eigen portefeuille, waarvan in 2017 de nominale waarde op 31 december 2 631 000 000,00 euro bedroeg en een belegging bij de Thesaurie van 265 000 000,00 euro.

Vordering op de Schatkist en tegoed bij de Financiële Post

De DCK beschikt bovendien over een (hierna gedetailleerd) debet op de Schatkist van -1 341 404,42 euro en over een tegoed van 916 760 242,91 euro bij de Financiële Post.

Totaal van de verschillende tegoeden

Het totaal van die verschillende tegoeden, 3 935 001 502,16 euro, vertegenwoordigt de tegenwaarde in euro van de deposito's op 31 december 2017.

¹ Artikel 22 van het koninklijk besluit van 18 maart 1935 tot samenschakeling van de wetten betreffende de inrichting en de werking van de DCK.

De onderstaande tabellen geven een beeld van de op 31 december 2017 openstaande deposito's in euro, enerzijds ingedeeld naar oorsprong, en anderzijds naar het beheer der gelden.

Tabel 5: Openstaande deposito's in euro, ingedeeld volgens de oorsprong van de deposito's Toestand op 31 december 2017	
Gerechtelijke consignaties	1 841 444 439,92
Binnendienstconsignaties en opbrengst geconsigneerde waarden	529 127 211,34
Borgtochten, onvrijwillige buitenbezittingen, tegenwaarde kapitaal en coupons en diversen	446 909 858,04
Slapende tegoeden	462 688 326,74
Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's/Garantiefonds *	441 650 428,80
Resolutiefonds*	1 687 743,03
Europees Resolutiefonds*	0,00
Bijzonder Beschermingsfonds / APRA	4 955 574,68
Opbrengst effecten Dmat	206 537 919,61
TOTAAL	3 935 001 502,16

* In afwachting van doorstorting naar de Schatkist

Tabel 6: Tegenwaarde van de openstaande deposito's in euro volgens beheer der gelden Toestand op 31 december 2017	
Portefeuille (boekhoudwaarde)	2 754 582 663,67
Beleggingen bij de Thesaurie	265 000 000,00
Postrekeningen	916 760 242,91
Schuldvorderingen ten laste van de Schatkist	-1 341 404,42
TOTAAL	3 935 001 502,16

Stand van de effectenrekeningen

De effectenrekeningen van de DCK vertonen op 31 december 2017 volgende saldi:

Tabel 7: Effecten neergelegd bij de DCK Toestand op 31 december 2017	
Onvrijwillige buitenbezitting van effecten e.a.	114 307,00 ¹
Effecten gerechtelijke consignaties	1 084 676,30 ²
Borgtochten X	149 467 065,48 ³
Borgtochten N	12 689 118,23 ⁴
Slapende tegoeden – globaal beheer	1 450,00 ⁵
Dematerialisatie van effecten	5 161 165,78 ⁶
TOTAAL	168 517 782,79

¹ Van dit bedrag stond op 31 december 2017, 77 792 op rekening van Belfius, werd 24 465 materieel bijgehouden door de DCK en werden 12 050 certificaten van inschrijving op naam bijgehouden door de DCK.

² Van dit bedrag stond op 31 december 2017, 550 770,81 op rekening van Belfius, werd 533 431,49 materieel bijgehouden door de DCK en waren er 474 inschrijvingen op naam.

³ Van dit bedrag stond op 31 december 2017, 149 460 868,13 op rekening van Belfius en werd een inschrijving op naam van 6 197,34 gehouden bij de dienst "Grootboeken" van de Thesaurie.

⁴ Dit bedrag stond op 31 december 2017 op rekening van Belfius.

⁵ Dit bedrag stond op 31 december 2017 op rekening van Belfius.

⁶ Dit bedrag vertegenwoordigt de op 31 december 2017 op naam van de DCK genomen inschrijvingen op naam, gehouden bij de uitgevers van de effecten.

Deviezenbeheer bij Belfius

Belfius staat als deviezenbeheerder in voor de ontvangst, de bewaring en de teruggave van de gedeponeerde deviezen. De deviezen worden beheerd op 3 speciale rekeningen geopend op naam van de DCK.

Stand van de deviezenrekening

De deviezenrekeningen van de DCK bij Belfius vertonen op 31 december 2017 volgende saldi:

Tabel 8: Openstaande deposito's in deviezen, ingedeeld volgens de oorsprong van de deposito's Toestand op 31 december 2017	
REKENING BE97 0688 9861 0249 – SLAPENDE TEGOEDEN	
Slapende tegoeden – individueel beheer	11 180 266,95 USD
	263 539,42 CAD
	1 874 220,47 GBP
	73 749,09 AUD
	427 232,31 CHF
	0,00 EUR
	180 113,68 SEK
	4 550 522,00 JPY
	2 884,79 NOK
	73 571,41 DKK
	2 563,24 NZD
	93,82 SGD
	6 520,95 ZAR
Slapende tegoeden – globaal beheer	35,82 USD
Slapende tegoeden – intrest op deviezenrekening	1 320,68 USD
	58,49 CAD
	27 653,18 GBP
	6 977,09 AUD
	-5,86 CHF
	443,65 EUR
	131,11 SEK
	23,13 NZD
	51,17 ZAR
REKENING BE75 0688 9861 0451 – ANDERE DIENSTEN	
Vrijwillige bewaargevingen	12 314 367,29 USD
	2 420,16 GBP
	3 324,36 CAD
	100,00 DKK
	1 159,30 EUR
	47 000,00 JPY
Onvrijwillige buitenbezitstellingen	1 774 705,28 USD
	93 563,82 GBP
	694 950,55 DKK
	2 464 960,00 HUF
	88 903,51 AUD
	291 964,50 HKD

Gerechtelijke consignaties	1 508 237,71 USD
Intrest deviezenrekening	76 613,95 USD
	518,60 CAD
	1 148,71 GBP
	43 496,84 DKK
	1 181 688,05 HUF
	6 554,70 AUD
	1 124,20 HKD
	1 316,04 PLN
	0,60 EUR
	REKENING BE64 0586 0700 7552 – SLAPENDE TEGOEDEN
Slapende tegoeden – individueel beheer	846,02 AED

5.3. Stand van zaken Schatkistrekening

Vorderingen van de DCK op de schatkist

De rekening-courant met de Schatkist werd op 31 december 2017 afgesloten met een saldo van -1 341 404,42 euro.

Cijfers: Bijlage II

Stortingen ten gunste van de Schatkist

De intresten van de beleggingen (opbrengst van de portefeuille), de ontvangen administratiekosten op deposito's in effecten en de door verval getroffen deposito's in geld of in effecten worden aan de Schatkist toegekend, onder verplichting voor laatstgenoemde aan de DCK de intresten terug te betalen die zij aan de rechthebbenden heeft uitgekeerd.

In onderstaande tabel worden de opbrengsten weergegeven die de DCK gedurende het jaar 2017 voor de Schatkist heeft gerealiseerd.

Tabel 9: Stortingen ten bate van de Schatkist - Toestand op 31 december 2017	
Opbrengst van de portefeuille	71 229 500,00
Geïnde administratiekosten	579 768,82
Toevallige ontvangsten	46 859 115,68
SUBTOTAAL	118 668 384,50
Bijzonder Beschermingsfonds / Garantiefonds	57 000 000,00
Resolutiefonds	0,00
Boetes Dmat	387 304,24
TOTAAL	176 055 688,74
Intresten uitbetaald aan deponenten *	15 397 000,00
SALDO (ten gunste van de Schatkist)	160 658 688,74

* De Schatkist stort het bedrag van de intresten uitbetaald aan de rechthebbenden, terug aan de DCK door middel van een krediet uitgeschreven op de Begroting van de Rijksschuld

5.4. Solidaire waarborgen

De gezamenlijke en solidaire waarborg

Ondernemers, vergunninghouders en aannemers van werken van algemeen nut kunnen een gezamenlijke en solidaire waarborg stellen bij een kredietinstelling, een verzekeringsonderneming of een daartoe erkende beroepsvereniging.

Deze vennootschappen mogen verbintenissen waarborgen tot een bedrag tienmaal zo groot als de gedeponeerde waarborg, maar mogen zich voor eenzelfde aannemer niet borg stellen voor een som die hun waarborg zou overtreffen.

Vanaf 1 januari 1972 werd deze vorm van borgstelling uitgebreid tot de woningbouw (Wet Breyne)¹.

De door deze vennootschappen gedeponeerde waarborgen bedragen 156.569.580,35 euro in effecten en 13.543.610,00 euro in geld.

Cijfers: Bijlage III, rubriek I/5 en rubriek II/4 en 5

Afzonderlijke boekhouding

De inschrijving en de vrijgave van de door deze vennootschappen onderschreven verbintenissen maken het voorwerp uit van een afzonderlijke boekhouding.

Cijfers: Bijlage III, rubriek III

Woningbouw

In het kader van de Wet Breyne werden 5 764 borgstellingakten (gezamenlijke en solidaire waarborg) gesteld in 2017.

5.5. Schuldvorderingen voortvloeiend uit vonnissen

Aantal verrichtingen in 2017

Schuldvorderingen die voortvloeien uit vonnissen werden uitbetaald door de DCK tot en met maart 2017.

In de loop van het jaar 2017 heeft de DCK 41 verrichtingen van die aard uitgevoerd voor een bedrag van 1.638.321,70 euro.

¹ Koninklijk besluit houdende uitvoering van de wet van 9 juli 1971 tot regeling van de woningbouw en de verkoop van te bouwen of in aanbouw zijnde woningen (de zogenaamde wet "Breyne").

5.6 Speciale fondsen

Bewaring en beheer speciale fondsen

De DCK kan met de bewaring of het beheer van effecten of speciale fondsen worden belast.

Beheerde portefeuilles

De DCK beheert de portefeuilles van¹:

1. De vroegere Verzekeringskas van het gewezen personeel in Afrika²

In de loop van het jaar 2017 werden er geen intresten naar de Schatkist gestort. Op 31 december 2017 beliep het nominaal bedrag van deze portefeuille 3.523.418,30 euro.

2. De vroegere pensioenkas van de rechthebbenden van de staatsagenten en van de leden van het leger en de Rijkswacht³

Gedurende het jaar 2017 werd er geen opbrengst van de waarden naar de Schatkist gestort. Op 31 december 2017 beliep het nominaal bedrag van deze portefeuille 41.237,00 euro.

Cijfers: Bijlage IX

¹ Wet van 31 juli 2017 houdende diverse financiële en fiscale bepalingen (B.S. 11/08/2017)

² Artikel 38 van de wet van 28 december 1973 betreffende de budgettaire voorstellen 1973/1974.

³ Wet van 2 augustus 1955 houdende afschaffing van het Amortisatiefonds van de Rijksschuld.

6. SLAPENDE TEGOEDEN

Slapende tegoeden

De wet van 24 juli 2008 verplicht banken en verzekeringsondernemingen om de tegoeden afkomstig van hun slapende rekeningen en verzekeringsovereenkomsten over te dragen aan de Deposito- en Consignatiekas van de Algemene Administratie van de Thesaurie. Een rekening wordt slapend nadat er gedurende 5 jaar geen enkele transactie en geen enkel contact met de titularis of rechthebbende plaatsvond, terwijl een verzekeringsovereenkomst deze status krijgt wanneer de begunstigde niet reageert binnen de 6 maanden nadat de verzekeringsonderneming kennis heeft gekregen van het feit dat het verzekerd risico zich heeft voorgedaan.

Binnenkomende tegoeden

In 2017 werd er een bedrag van 47,40 miljoen aan slapende tegoeden ontvangen. Dit is minder dan in 2016 (57,77 miljoen).

Een deel van de binnenkomende gelden betreft de slapende tegoeden met een saldo van minder dan 20 euro. Deze tegoeden worden overgedragen zonder gegevens van de titularissen, zodat ze niet voor enige teruggave in aanmerking komen, in tegenstelling tot de slapende tegoeden gelijk aan 20 euro of meer, die wel in aanmerking komen voor teruggave.

Betalingen

In 2017 werden 2.997 dossiers afgesloten door de uitbetaling van een tegoed aan de rechthebbenden. Dit aantal ligt in de lijn met het aantal dossiers dat het jaar voordien werd uitbetaald.

Verantwoording

De DCK moet in haar jaarverslag een algemeen overzicht geven van de slapende rekeningen, safes en verzekeringsovereenkomsten.

Cijfers: Bijlage III

7. Garantiefonds voor financiële diensten

Bestaansreden BBF/GF

Het Bijzonder Beschermingsfonds (BBF) werd opgericht bij de DCK om tussen te komen wanneer een kredietinstelling, beursvennootschap, beleggingsonderneming, een verzekeringsmaatschappij (naar Belgisch recht) of aangesloten erkende coöperatieve vennootschap niet langer in staat is haar verplichtingen ten overstaan van haar cliënten na te komen. Door de wet van 22 april 2016 kreeg het Fonds een nieuwe benaming: het Garantiefonds voor financiële diensten (GF)

Verplichte toetreding

De toetreding tot het BBF/GF is **verplicht** voor:

- 1° de kredietinstellingen;
- 2° de beursvennootschappen;
- 3° de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies;
- 4° bepaalde beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging¹;
- 5° verzekeringsmaatschappijen erkend in de hoedanigheid van verzekeraar van levensverzekeringen met gewaarborgd rendement, behorend tot tak 21.

Vrijwillige toetreding

Bij het vonnis van 6 maart 2018 van de Raad van State zijn de koninklijke besluiten van 10 oktober en 7 november 2011, die de staatsgarantie voor deposito's van de aandelen van partners in een erkende coöperatieve vennootschap verlengen, geannuleerd. Als gevolg hiervan zijn optionele lidmaatschappen niet langer toegestaan.

Financiering

Het BBF/GF wordt gefinancierd door de jaarlijkse bijdragen en toegangsrechten van zijn deelnemers. Hiermee wordt een interventiereserve gevormd.

Indien een deelnemer in gebreke blijft en de interventiereserve van het BBF niet volstaat, schiet de DCK de gelden voor om de klanten van de in gebreke blijvende instelling terug te betalen.

Een mechanisme van aanzuivering van de voorgeschoten bedragen is voorzien ten laste van de leden van het BBF/GF, indien deze bedragen de opgebouwde reserve overschrijden.

Gewaarborgde fondsen per categorie

De volgende bedragen worden beschermd door het BBF/GF:

- 288,3 miljard euro voor de financiële instellingen
- 86,2 miljard euro voor de verzekeringsmaatschappijen

¹ Voor zover deze voldoen aan de voorwaarden van art. 4 §1 van bovenstaand Koninklijk Besluit.

**Tussenkomst APRA
Leven NV**

Door de intrekking van de vergunning van de verzekeringsmaatschappij APRA Leven NV diende het BBF/GF tussen te komen in 2011.

De schadeloosstelling van de rechthebbenden is momenteel grotendeels beëindigd. Er blijven slechts nog een dertigtal dossiers geblokkeerd, in afwachting van bijkomende informatie door de betrokken personen.

**Interventie OPTIMA
BANK NV**

Wegens het faillissement van de kredietinstelling OPTIMA BANK, moest het BBF/GF tussenkomen in 2016.

Op 31 december 2017 is het BBF/GF tussengekomen voor een bedrag van 50,2 miljoen euro. Het BBF/GF heeft de deadline voor de aanvraag tot terugbetaling vastgesteld op 9 juni 2017. De aanvragen voor interventie worden niet langer geaccepteerd, echter zijn sommige dossiers nog steeds niet behandeld.

**Doorstorting naar de
Schatkist**

De DCK stort de jaarlijkse bijdragen en de toegangsrechten van de leden in de interventiereserve van het BBF/GF aan de Schatkist. De bijdragen die in 2017 zijn ontvangen, worden in 2018 aan de schatkist doorgestort.

Verantwoording

De DCK moet in haar jaarverslag een algemeen overzicht geven van het BBF/GF.

Cijfers: Bijlagen IV, V, VI en VII

**TOESTAND VAN DE
DEPOSITO- EN CONSIGNATIEKAS
OP 31 DECEMBER 2017**

BIJLAGE I - TOESTAND OP 31 DECEMBER 2017

A. BESCHIKBAAR EN OMZETBAAR		A. IN EURO			
1. Postrekeningen	916 760 242,91	1. Consignaties	2 365 937 123,25		
2. Openbare Schatkist	-1 341 404,42	2. Onvrijwillige buitenbezittingen	156 235 084,52		
4. Boekhoudwaarde van de portefeuille (1)	3 019 582 663,67	3. Borgtochten	268 486 168,25		
<i>(1) De waarden van die portefeuille, met uitzondering van de inschrijvingen op naam, zijn in bewaring bij de Rijkskassier</i>		4. Diversen	26 823 133,28		
		5. Bijzonder Beschermingsfonds (bijdragen)	441 650 428,80		
		6. Bijzonder Beschermingsfonds (APRA)	4 955 574,68		
		7. Slapende tegoeden	462 688 326,74		
		8. Resolutiefonds	1 687 743,03		
		9. Europees Resolutiefonds	0,00		
		10. Opbrengst effecten Dmat	206 537 919,61		
TOTAAL	3 935 001 502,16	TOTAAL	3 935 001 502,16		
B. EFFECTEN		B. EFFECTEN		Indicatieve waarde in euro op 31/12/2017	
1. Rijkskassier - Conventionele waarde	163 350 419,66	1. Onvrijwillige buitenbezittingen	114 307,00	114 307,00	
2. Dienst van de Grootboeken van de Staatsschuld	6 197,35	2. Consignaties	1 084 676,30	992 600,80	
3. Inschrijving op naam bij uitgever	5 161 165,78	3. Borgtochten	162 156 183,71	162 156 183,71	
		4. Slapende tegoeden	1.450,00	1.450,00	
		5. Dematerialisatie	5 161 165,78	5 161 165,78	
TOTAAL	168 517 782,79	TOTAAL	168 517 782,79	168 425 707,29	
C. DEVIEZENREKENING "Andere diensten"		Tegenwaarde in euro op 31/12/2017	C. DEVIEZEN		Tegenwaarde in euro op 31/12/2017
1. USD	15 673 924,23	13 063 275,41	1. Vrijwillige bewaargevingen	12 314 367,29 USD	10 263 286,27
				2 420,16 GBP	2 726,38
3.324,36 CAD	2 206,24				
100,00 DKK	13,43				
1 159,30 EUR	1 159,30				
47 000,00 JPY	348,27				
2. CAD	3 842,96	2 550,42	2. Onvrijwillige buitenbezittingen	1 774 705,28 USD	1 479 110,37
				93 563,82 GBP	105 402,45
694 950,55 DKK	93 338,81				
2.464.960,00 HUF	7 937,17				
88.903,51 AUD	57 862,85				
291.964,50 HKD	31 129,25				
3. GBP	97 132,69	109 422,89			
4. DKK	738 547,39	99 194,30			
5. HUF	3 646 648,05	11 742,21			
6. EUR	1 159,90	1 159,90			

7. AUD	95 458,21	62 128,98	3. Consignaties	1 508 237,71 USD	1 257 025,64
8. HKD	293 088,70	31 249,12	4. Intrest deviezenrekening	76 613,95 USD	63 853,13
9. PLN	1 316,04	314,76		518,60 CAD	344,17
10. JPY	47 000,00	348,27		1.148,71 GBP	1 294,06
				43.496,84 DKK	5 842,06
				1 181 688,05 HUF	3 805,04
				6 554,70 AUD	4 266,13
				1.124,20 HKD	119,86
				1.316,04 PLN	314,76
			0,60 EUR	0,60	
TOTAAL		13 381 386,25	TOTAAL		13 381 386,25
C. DEVIEZENREKENING "Slapende tegoeden"		Tegenwaarde in euro op 31/12/2017	C. DEVIEZEN		Tegenwaarde in euro op 31/12/2017
1. USD	11 181 623,45	9 319 212,25	1. Slapende tegoeden – individueel beheer	11 180 266,95 USD	9 318 081,69
2. CAD	263 597,91	174 939,39		263 539,42 CAD	174 900,57
3. GBP	1 901 873,65	2 142 517,72		1 874 220,47 GBP	2 111 365,59
4. AUD	80 726,18	52 540,63		73 749,09 AUD	47 999,60
5. CHF	427 226,45	364 654,86		427 232,31 CHF	364 659,87
6. EUR	443,65	443,65		0,00 EUR	0,00
7. SEK	180 244,79	18 336,30		180 113,68 SEK	18 322,96
8. JPY	4 550 522,00	33 719,37		4 550 522,00 JPY	33 719,37
9. NOK	2 884,79	293,70		2 884,79 NOK	293,70
10. DKK	73 571,41	9 881,38		73.571,41 DKK	9 881,38
11. NZD	2 586,37	1 532,04		2 563,24 NZD	1 518,34
12. SGD	93,82	58,51		93,82 SGD	58,51
13. ZAR	6 572,12	442,63		6 520,95 ZAR	439,19
14. AED	846,02	191,97		846,02 AED	191,97
			2. Slapende tegoeden - globaal beheer	35,82 USD	29,85
			3. Slapende tegoeden – intrest deviezenrekening	1 320,68 USD	1 100,71
				58,49 CAD	38,82
				27 653,18 GBP	31 152,14
				6 977,09 AUD	4 541,04
				-5,86 CHF	-5,00
				443,65 EUR	443,65
				131,11 SEK	13,34
				23,13 NZD	13,70
			51,17 ZAR	3,45	
TOTAAL		12 118 764,40	TOTAAL		12 118 764,40

D. ORDEREKENINGEN		D. SPECIALE FONDSEN	
1. Effecten aan toonder, in bewaring bij DCK	2.304.582,30	1. Portefeuille gew. Verz. Kas Pers. Afrika	3.523.418,30
2. Nominatieve inschrijvingen	1.260.073,00	2. Portefeuille van de gewezen kassen voor overlevingspensioenen	41.237,00
TOTAAL	3.564.655,30	TOTAAL	3.564.655,30

BIJLAGE II - TOESTAND TEGENOVER DE SCHATKIST					
JAAR 2017					
REKENINGEN MET OPENBARE SCHATKIST	Saldo op 31/12/2016	Ontvangsten	Uitgaven	Verschil	Saldo op 31/12/2017
Rekening-courant van de beleggingen	-1 764 700,62	456 229 500,00	456 229 500,00	0,00	-1 764 700,62
Toevallige ontvangsten (1)	-119 115,31	175 668 384,50	175 688 313,31	-19 928,81	-139 044,12
Opbrengst van de portefeuille	0	71 229 500,00	71 229 500,00	0	0
Intresten uitbetaald aan de deponenten voor rekening der Schatkist	937 360,91	15 021 979,41	15 397 000,00	-375 020,59	562 340,32
TOTAAL	-946 455,02	718 149 363,91	718 544 313,31	-394 949,40	-1 341 404,42
<i>(1) Toevallige ontvangsten</i>					
Beheerslonen		579 768,82	599 697,63		
Verschillende ontvangsten		175 088 615,68	175 088 615,68		
AFRONDINGSVERSCHIL ingevolge verrichtingen in euro		0	0		
TOTAAL		175 668 384,50	175 688 313,31		

BIJLAGE III - VERBINTENISSEN TEGENOVER DERDEN EN SOLIDAIRE BORGSTELLINGEN (in EURO)

	JAAR 2017				
I. IN EURO	Saldo op 31/12/2016	Deposito's	Teruggaven	Verschil	Saldo op 31/12/2017
Rekeningen BE58 6792 0040 9979 & BE58 6792 0030 3279					
1. Buitendienst-consignaties of gerechtelijke consignaties	1 839 211 414,04	372 232 925,75	369 999 899,87	2 233 025,88	1 841 444 439,92
2. Binnendienst-consignaties	814 970 772,31	180 937 849,76	471 415 938,74	-290 478 088,98	524 492 683,33
3. Onvrijwillige buitenbezittingen e.a.	141 599 981,41	22 419 106,64	7 784 003,53	14 635 103,11	156 235 084,52
4. Opbrengst geconsigneerde waarden	3 096 940,64	1 736 556,90	198 969,53	1 537 587,37	4 634 528,01
5. Borgtochten	244 563 015,60	57 701 536,70	33 778 384,05	23 923 152,65	(1)268 486 168,25
6. Tegenwaarde coupons	8 136,81	5 678 453,27	5 655 524,48	22 928,79	31 065,60
7. Tegenwaarde kapitaal	0,00	12 909 111,00	12 909 111,00	0,00	0,00
8. Diverse deposito's	18 741 295,92	22 356 637,10	18 940 393,35	3 416 243,75	22 157 539,67
9. Bijzonder beschermingsfonds	59 077 227,54	439 790 709,99	57 217 508,73	382 573 201,26	441 650 428,80
10. Slapende tegoeden – individueel beheer	421 872 803,97	47 259 199,30	11 403 534,99	35 855 664,31	457 728 468,28
11. Slapende tegoeden – globaal beheer	4 832 979,72	142 810,72	15 931,98	126 878,74	4 959 858,46
12. Resolutiefonds	854 224,59	833 518,44	0,00	833 518,44	1 687 743,03
13. Europees Resolutiefonds	0,00	251 815 555,52	251 815 555,52	0,00	0,00
TOTAAL	3 548 828 792,55	1 415 813 971,09	1 241 134 755,77	174 679 215,32	3 723 508 007,87
Rekening BE33 6792 0040 6646					
14. Bijzonder Beschermingsfonds/APRA	8 056 874,35	161 100,17	3 262 399,84	-3 101 299,67	4 955 574,68
Rekening BE64 6794 0040 7252					
15. Opbrengst effecten dematerialisatie	219 639 455,63	484 322,41	16 547 331,12	-16 063 008,71	203 576 446,92
16. Boetes	387 304,24	2 885 195,38	387 304,24	2 497 891,14	2 885 195,38
17. Onregelmatige stortingen	2 816,44	2 491,91	2 815,93	-324,02	2 492,42
18. Terugstortingen	47 783,13	71 979,57	45 977,81	26 001,76	73 784,89
TOTAAL	220 077 359,44	3 443 989,27	16 983 429,10	-13 539 439,83	206 537 919,61
TOTAAL IN EURO	3 776 963 026,34	1 419 419 060,53	1 261 380 584,71	158 038 475,82	3 935 001 502,16
II. IN EFFECTEN					
1. Onvrijwillige buitenbezittingen van toonderpapier e.a.	98 565,00	19 287,00	3 545,00	15 742,00	114 307,00
2. Consignaties	1 125 889,41	2 798,95	44 012,06	-41 213,11	1 084 676,30
3. Slapende tegoeden – globaal beheer	1 450,00	0,00	0,00	0,00	1 450,00
4. Borgtochten X	143 090 784,48	19 700 000,00	13 323 719,00	6 376 281,00	(2)149 467 065,48

5. Borgtochten N	13 840 577,23	2 382 500,00	3 533 959,00	-1 151 459,00	(2)12 689 118,23
6. Dematerialisatie	5 210 234,25	18 237,00	67 305,47	-49 068,47	5 161 165,78
TOTAAL IN EFFECTEN	163 367 500,37	22 122 822,95	16 972 540,53	5 150 282,42	168 517 782,79

III. SOLIDAIRE BORGSTELLINGEN	Saldo op 31 dec. 2016	Deposito's	Teruggaven	Verschil	Saldo op 31 dec. 2017
verstrekt krachtens art. 10 van het KB van 11 maart 1926 of art. 4 van het KB van 14 maart 2002 (onderschreven verbintenissen)	1.158.317.481,61	290.449.640,00	224.861.007,62	65.588.632,38	1.223.906.113,99

(1) Individuele borgtochten 254.942.558,25
 Gezamenlijke borgtochten 13.543.610,00
TOTAAL (1) 268 486 168,25

(2) Individuele borgtochten 5.586.603,36
 Gezamenlijke borgtochten 156.569.580,35
TOTAAL (2) 162.156.183,71

IV. IN DEVIEZEN		Saldo op 31/12/2015	Deposito's	Teruggaven	Verschil	Saldo op 31/12/2017
REKENINGEN BE97 0688 9861 0249 en BE64 0586 0700 7552 - "Slapende tegoeden"						
1. Slapende tegoeden – individueel beheer	USD	10 759 199,35	844 245,90	423 178,30	421 067,60	11 180 266,95
	CAD	171 288,22	92 251,20	0,00	92 251,20	263 539,42
	GBP	1 684 511,07	189 915,69	206,29	189 709,40	1 874 220,47
	AUD	73 472,90	276,19	0,00	276,19	73 749,09
	CHF	455 271,44	3 829,49	31 868,62	-28 039,13	427 232,31
	EUR	0,00	18 898,74	18 898,74	0,00	0,00
	SEK	181 113,68	0,00	1 000,00	-1 000,00	180 113,68
	JPY	4 550 522,00	0,00	0,00	0,00	4 550 522,00
	NOK	2 006,05	878,74	0,00	878,74	2 884,79
	DKK	73 571,41	78 617,75	78 617,75	0,00	73 571,41
	NZD	2 563,24	0,00	0,00	0,00	2 563,24
	SGD	93,82	0,00	0,00	0,00	93,82
	ZAR	6 520,95	0,00	0,00	0,00	6 520,95
	AED	846,02	0,00	0,00	0,00	846,02
2. Slapende tegoeden – globaal beheer	USD	35,82	319,23	319,23	0,00	35,82
3. intrest deviezenrek.	USD	1 173,86	190,08	43,26	146,82	1 320,68
	CAD	56,52	1,97	0,00	1,97	58,49
	GBP	14 427,60	13 225,58	0,00	13 225,58	27 653,18
	AUD	6 824,21	152,88	0,00	152,88	6 977,09
	CHF	5,25	11,11	22,22	-11,11	-5,86
	EUR	444,25	120,01	120,61	-0,60	443,65
	SEK	131,11	0,00	0,00	0,00	131,11

	NZD	14,59	8,54	0,00	8,54	23,13
	ZAR	28,56	22,61	0,00	22,61	51,17
REKENING BE75 0688 9861 0451 – “Andere Diensten”						
4. Vrijwillige bewaargevingen	USD	12 395 205,84	163,23	81 001,78	-80 838,55	12 314 367,29
	GBP	2 420,16	0,00	0,00	0,00	2 420,16
	CAD	3 324,36	0,00	0,00	0,00	3 324,36
	DKK	100,00	0,00	0,00	0,00	100,00
	EUR	1 159,30	0,00	0,00	0,00	1 159,30
	JPY	0,00	47 000,00	0,00	47 000,00	47 000,00
5. Onvrijwillige buitenbezit- stelling	USD	2 299 610,03	0,00	524 904,75	-524 904,75	1 774 705,28
	GBP	93 563,82	0,00	0,00	0,00	93 563,82
	DKK	616 332,80	78 617,75	0,00	78 617,75	694 950,55
	HUF	2 464 960,00	31 155,92	31 155,92	0,00	2 464 960,00
	AUD	88 903,51	0,00	0,00	0,00	88 903,51
	HKD	291 964,50	0,00	0,00	0,00	291 964,50
	EUR	0,00	42 431,18	42 431,18	0,00	0,00
6. Consignaties	USD	1 857 195,94	0,00	348 958,23	-348 958,23	1 508 237,71
7. Intrest deviezenrek.	USD	76 542,96	37 717,75	37 646,76	70,99	76 613,95
	CAD	518,60	0,00	0,00	0,00	518,60
	GBP	1 148,71	0,00	0,00	0,00	1 148,71
	DKK	43 496,84	0,00	0,00	0,00	43 496,84
	HUF	1 181 688,05	0,00	0,00	0,00	1 181 688,05
	AUD	6 372,28	182,42	0,00	182,42	6 554,70
	HKD	1 124,20	0,00	0,00	0,00	1 124,20
	PLN	1 316,04	0,00	0,00	0,00	1 316,04
	EUR	7,31	914,33	921,04	-6,71	0,60

**BIJLAGE IV – GARANTIEFONDS VOOR FINANCIËLE DIENSTEN
TOESTAND OP 31 DECEMBER 2017**

	Saldo op 31/12/2016	Ontvangsten	Storting naar Schatkist	Verschil	Saldo op 31/12/2017
Enmalige toetredingsrechten van:					
1. Kredietinstellingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Verzekeringsmaatschappijen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Coöperatieve vennootschappen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Jaarlijkse bijdragen van:					
1. Kredietinstellingen	55 014 784,09	299 383 213,24	57 000 000,00	242 383 213,24	297 397 997,33
2. Verzekeringsmaatschappijen	4 062 443,45	140 189 988,02	0,00	140 189 988,02	144 252 431,47
3. Coöperatieve vennootschappen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAAL	59 077 227,54	439 573 201,26	57 000 000,00	382 573 201,26	441 650 428,80

**BIJLAGE V – RESOLUTIEFONDS
TOESTAND OP 31 DECEMBER 2017**

	Saldo op 31/12/2016	Ontvangsten	Storting naar Schatkist	Verschil	Saldo op 31/12/2017
Jaarlijkse bijdragen	854 224,59	833 518,44	0,00	833 518,44	1 687 743,03

**BIJLAGE VI – GARANTIEFONDS VOOR FINANCIËLE DIENSTEN
TOTAAL VAN DE ONTVANGEN BEDRAGEN SINDS VIJF JAAR**

	Jaar 2013 - ontvangsten	Jaar 2014 - ontvangsten	Jaar 2015 - ontvangsten	Jaar 2016 - ontvangsten	Jaar 2017 - ontvangsten	Totaal
BBF/GF						
Bijdrage - kredietinstellingen	444.338.692,66	281.584.753,67	287.630.758,68	296.039.366,81	298.496.018,29	1.608.089.590,11
- investeringsmaatschappijen	1.247.884,30	798.547,17	1.020.232,59	742.388,86	887.194,95	4.696.247,87
Bijdrage Verzekeringsondernemingen	161.241.782,37	155.612.248,59	152.323.258,43	143.942.957,64	140.189.988,02	753.310.235,05
Bijdrage Coöperatieve vennootschappen	2.233.574,02	0,00	0,00	0,00	0,00	2.233.574,02
Toegangsrecht verzekeringsondernemingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Toegangsrecht kredietinstellingen	0,00	0,00	0,00	286.932,20	0,00	286.932,20
Toegangsrecht Coöperatieve vennootschappen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totalen/ jaar	609.061.933,35	437.995.549,43	440.974.249,70	441.011.645,51	439.790.709,99	2.368.329.647,05
RESOLUTIEFONDS						
Bijdragen	166.884.552,43	134.973.723,80	145.237.405,27	130.008.636,24	833.518,44	577.937.836,18
Totalen/ jaar	775.946.485,78	572.969.273,23	586.211.654,97	571.020.281,75	440.406.719,70	2.375.534.133,68

**BIJLAGE VII – GARANTIEFONDS VOOR FINANCIËLE DIENSTEN
TOTAAL VAN DE NAAR DE SCHATKIST DOORGESTORTE BEDRAGEN SINDS VIJF JAAR**

	Jaar 2013 – storting aan Schatkist	Jaar 2014 – storting aan Schatkist	Jaar 2015 – storting aan Schatkist	Jaar 2016 – storting aan Schatkist	Jaar 2017 – storting aan Schatkist	Totaal
BBF/GF						
Bijdrage kredietinstellingen	445.610.184,12	282.359.693,68	288.650.991,27	241 766 971,58	57 000 000,00	1 315 387 840,65
Bijdrage Verzekeringsonderne- mingen	161.241.782,37	155.612.248,59	152.323.258,43	139 880 514,19	0,00	609 057 803,58
Bijdrage Coöperatieve vennootschappen	0,00	4.467.148,04	0,00	0,00	0,00	4 467 148,04
Toegangsrecht verzekeringsonderne- mingen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Toegangsrecht kredietinstellingen	0,00	0,00	0,00	286 932,20	0,00	286 932,20
Toegangsrecht Coöperatieve vennootschappen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAAL	606.851.966,49	442.439.090,31	440.974.249,70	381 934 417,97	57 000 000,00	1 929 199 724,47
RESOLUTIEFONDS						
Bijdragen	165.613.675,89	136.244.600,35	145.237.405,27	129 154 411,65	0,00	576 250 093,16
Totalen/ jaar	772.465.642,38	578.683.690,66	586.211.654,97	511 088 829,62	57 000 000,00	2 505 449 817,63

**BIJLAGE VIII - PORTEFEUILLE VAN DE DEPOSITO- EN CONSIGNATIEKAS
(Nominale waarde)**

2017

Effecten	Saldo op 31/12/2016	Aankoop	Uitgaand	Verschil	Saldo op 31/12/2017
OLO					
4% 2008/2018	140 000 000,00			0,00	140 000 000,00
4% 2009/2019	24 000 000,00			0,00	24 000 000,00
3,75% 2010/2020	280 000 000,00			0,00	280 000 000,00
4,25% 2011/2021	286 000 000,00			0,00	286 000 000,00
4,25% 2012/2022	177 000 000,00			0,00	177 000 000,00
2,25% 2013/2023	420 000 000,00			0,00	420 000 000,00
2,60% 2014/2024	720 000 000,00			0,00	720 000 000,00
3% 2014/2019	75 000 000,00			0,00	75 000 000,00
0,80% 2015/2025	509 000 000,00			0,00	509 000 000,00
Totaal Nominale Waarde	2 631 000 000,00	0,00	0,00	0,00	2 631 000 000,00
Boekhoudwaarde	2 754 582 663,67	0,00	0,00	0,00	2 754 582 663,67

Beleggingen bij de Thesaurie

48-urenrekening	650 000 000,00		385 000 000,00	-385 000 000,00	265 000 000,00
------------------------	-----------------------	--	-----------------------	------------------------	-----------------------

BIJLAGE IX - SPECIALE PORTEFEUILLES (nominale waarde)

	JAAR 2017				Stortingen op de Rijksmiddelenbegroting	
	Saldo op 31/12/2016	Ontvangsten	Uitgaven	Saldo op 31/12/2017	Geïnde kapitalen	Opbrengsten
Ex. Verzekeringskas van het gew. Personeel in Afrika	3.523.418,30	0,00	0,00	3.523.418,30(1)	0,00	0,00
Portefeuille van de gewezen kassen voor overlevingspensioenen	41.237,00	0,00	0,00	41.237,00(2)	0,00	0,00
TOTAAL	3.564.655,30	0,00	0,00	3.564.655,30	Totaal der stortingen	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						