

Ministerie van Financiën  
afd. Financiële Stabiliteit  
[persoonsgegevens]  
Korte Voorhout 7  
2511 CW Den Haag

Amsterdam, 11 December 2023

### **Reactie Brand New Day Bank consultatie Wijzigingsbesluit depositogarantie 2024**

Geachte [persoonsgegevens],

Het Ministerie van Financiën heeft een internetconsultatie uitgezet inzake het Wijzigingsbesluit depositogarantie 2024. Graag maakt Brand New Day Bank middels dit schrijven gebruik van de mogelijkheid te reageren op het voorgenoemde Wijzigingsbesluit.

Brand New Day Bank is een snelgroeiende Nederlandse bank en richt zich sinds 2017 met spaar- en beleggingsoplossingen voor de lange termijn op de Nederlandse consumentenmarkt.

In een collegiaal overleg met bunq hebben wij stil gestaan bij het Wijzigingsbesluit depositogarantie 2024 en de impact hiervan op snelgroeiende banken (als bunq en Brand New Day Bank) in het Nederlandse speelveld. Bunq heeft ons in kennis gesteld van haar reactie op voorgenoemd Wijzigingsbesluit. Brand New Day Bank onderschrijft het pleidooi van bunq op de volgende punten:

- De voorgestelde bijdragemethode van het Depositogarantiestelsel (DGS) werkt sterk behoudend en geeft groeiende banken een competitief nadeel.
- Het voornemen wijkt af van de methodiek in de ons omringende landen en plaatst daarmee Nederlandse spelers op achterstand ten opzichte van buitenlandse banken die niet aan de afwijkende Nederlandse bijdragemethode hoeven te voldoen.

Brand New Day Bank schaart zich dan ook achter de door bunq voorgestelde oplossing om voor het Nederlandse depositogarantiestelsel dezelfde bijdragemethodiek te hanteren als in de ons

omringende landen en dat is het depositogarantiefonds alleen te funden vanuit collectieve bijdragen en de individuele bijdrage af te schaffen.

Brand New Day Bank onderschrijft het pleidooi en de voorgestelde oplossing van bunq op basis van de volgende voor Brand New Day Bank van toepassing zijnde argumenten:

- 1) Met de voorgestelde (na de opbouwfase geldende) bijdragemethodiek voor het individueel saldo overfinancieren de doorlopend groeiende banken het depositogarantiefonds:
  - a. Het depositogarantiefonds heeft na de opbouwfase haar doelomvang van 0,4% bereikt. Brand New Day Bank heeft door middel van haar (suppletie-)bijdragen in de opbouwperiode haar individueel doelsaldo gefinancierd.
  - b. Doorlopend (lees: kwartaal op kwartaal) groeiende banken - zoals Brand New Day Bank – blijven na de opbouwfase doorlopend een bijdrage van 0,4% over hun toegenomen garandeerde depositobasis betalen.
  - c. De banken waarvan het gegarandeerde deposito volume daalt, ontvangen geen restitutie uit het depositogarantiefonds.
  - d. Bij toepassing van deze methodiek van individuele bijdragen zal het totale 'individueel saldo' (van het totaal der deelnemende banken) van het Nederlandse depositogarantiefonds steeds groter zonder dat het totale (markt)volume van gegarandeerde deposito's hoeft toe te nemen. Het zijn de doorlopend groeiende banken – zoals Brand New Day Bank - die deze overfinanciering van het fonds betalen.
  - e. Mocht Brand New Day Bank worden verkocht dan gaat er maximaal 0,4% aan individueel saldo mee over naar de overnemende partij. Het door Brand New Day Bank structureel boven de 0,4% doelomvang opgebouwde individuele saldo heeft dan voor Brand New Day Bank geen waarde meer.
  
- 2) De voorgestelde bijdragesystematiek vormt een belemmering voor groeiende Nederlandse banken en daarmee de werking van de Nederlandse spaarmarkt.
  - a. Binnen een gelijkblijvende omvang van de Nederlandse spaarmarkt, belast de voorgestelde implementatie de groeiende Nederlandse banken met relatief hoge kosten ten opzichte van banken die niet groeien en dit terwijl de doelomvang van het depositogarantiefonds al is bereikt. Deze extra kosten vormen een belemmering voor (doorlopend) groeiende Nederlandse banken en daarmee de werking van en eerlijke, gezonde concurrentie op de Nederlandse spaarmarkt.
  
- 3) De voorgestelde werking belemmert de concurrentiepositie van Nederlandse (doorlopend) groeiende banken ten opzichte van buitenlandse banken.

- a. In andere landen – met alleen een algemeen deel binnen het depositogarantiefonds – wordt het depositogarantiefonds niet overgefinancierd en worden DGS-kosten eerlijk verdeeld over de banken naar rato van hun risicogewogen aandeel in de groei van het totale marktvolume aan gegarandeerde deposito's.
- b. De in vergelijking met buitenlandse banken hoge kosten voor de DSG-bijdrage vormen voor (doorlopend) groeiende Nederlandse banken een verslechtering in hun concurrentiepositie tegenover buitenlandse banken op de Nederlandse markt of andere markten waar deze banken elkaar treffen. Er is daardoor geen sprake van een *level playing field*.

Graag zien wij uw reactie tegemoet. Vanzelfsprekend zijn wij graag bereid tot een nadere toelichting.

Met vriendelijke groet,

[persoonsgegevens]

CEO Brand New Day Bank N.V.

[persoonsgegevens]

CFO Brand New Day Bank N.V.