

# Derde wijzigingsronde Regelgeving Deposito- garantiestelsel

Definitieve vaststelling - December 2022

**DeNederlandscheBank**

EUROSYSTEEM

# Inhoudsopgave

Samenvatting	3
1 Inleiding	4
2 Uitkomst consultatie derde wijzigingsronde (september 2022)	7
3 Wijziging Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017	14
4 Wijziging Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel	21

# Samenvatting

Als uitvoerder van het Nederlandse depositogarantiestelsel (DGS) heeft DNB in juli 2017 twee beleidsregels en een wijziging van de Regeling staten financiële ondernemingen Wft 2011 (Regeling Staten) gepubliceerd. Met deze regelgeving is onder andere het individueel klantbeeld (IKB) geïntroduceerd, welke het mogelijk maakt om binnen zeven werkdagen uit te keren. Daarnaast is verduidelijking gegeven aan bepaalde elementen binnen de regelgeving die van belang zijn voor de reikwijdte en uitvoering van het DGS.

Dit document bevat de vaststelling van de derde wijzigingsronde van de DGS regelgeving. De wijzigingen en aanvullingen volgen uit vragen van banken en de wens van DNB om een aantal specifieke DGS-situaties verder te verduidelijken. De wijzigingen zijn in september 2022 publiek geconsulteerd. De consultatiereacties van de sector zijn in dit document verwerkt. Eerdere wijzigingsrondes vonden in 2019 en 2021 plaats.

# 1 Inleiding

In juli 2017 heeft DNB de Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017, de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel, en een wijziging van de Regeling Staten gepubliceerd. Hiermee geeft DNB invulling aan de verplichtingen die voortvloeien uit de richtlijn 2014/49/EU inzake depositogarantiestelsels (ook bekend als 'DGSD'). In februari 2019 (eerste wijzigingsronde) en oktober 2021 (tweede wijzigingsronde) zijn de beleidsregels aangepast. Dit vaststellingsdocument beschrijft de definitieve wijzigingen in de derde wijzigingsronde van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 en de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel. De Regeling Staten is deze keer niet gewijzigd. De wijzigingen zijn het gevolg van vragen van banken ten behoeve van het opstellen en aanleveren van IKB-bestanden en de wens van DNB om een aantal specifieke DGS-situaties te verduidelijken.

## Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017

De Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 legt de eisen vast ten aanzien van het IKB. Met de invoering van het IKB wordt het mogelijk om binnen zeven werkdagen gegarandeerde tegoeden uit te keren. De wijzigingen in de derde wijzigingsronde betreffen (i) de verduidelijking van de wijze waarop banken dienen om te gaan met de bescherming van buitenlandse persoonsgegevens in rapportages, (ii) de depositobasis die DNB onder verschillende omstandigheden hanteert voor het bepalen van de premies die banken ten behoeve van het DGS moeten afdragen, (iii) het verwijderen van de markering met betrekking tot veroordelingen vanwege witwassen en (iv) de waarborging dat banken slapende rekeningen rapporteren in de IKB-bestanden en deze rekeningen als zodanig markeren.

Wat betreft de bescherming van persoonsgegevens expliciteert de wijziging dat banken rekening moeten houden met geldende (privacy)wetgeving omtrent gegevensbescherming bij het rapporteren van nationale of fiscale identificatienummers anders dan in Nederland uitgegeven burgerservicenummers (BSN's) in de IKB-bestanden. Zo wordt voorkomen dat banken nationale of fiscale identificatienummers gebruiken voor het DGS in het geval dat dit in strijd is met toepasselijke wetgeving. Dit is vooral relevant voor banken met buitenlandse klanten. In samenhang hiermee worden enkele aanpassingen doorgevoerd in de overige persoonsgegevens in het IKB-bestand.

Een andere wijziging betreft de introductie van de mogelijkheid voor DNB om een nauwkeuriger inschatting te geven van de omvang van gegarandeerde deposito's. Banken leveren ieder kwartaal een rapportage aan die het fundament vormt voor de bepaling van de depositobasis (i.e. de totale omvang van de gegarandeerde deposito's) van een bank. Indien de beoordeling van de kwaliteit van de aangeleverde IKB-bestanden hiertoe aanleiding geeft, berekent DNB de omvang van de gegarandeerde deposito's op basis van een inschatting aan de hand van het aantal rekeningen en bijbehorende saldi. De wijziging vult hierbij aan dat de gehanteerde depositobasis in deze berekeningsmethode niet hoger zal zijn dan het aantal klanten van de bank vermenigvuldigd met EUR 100.000.

Een ander onderdeel van deze wijzigingsronde betreft de markering voor veroordelingen vanwege witwassen. Deze markering wordt in deze wijzigingsronde verwijderd uit de IKB-standaard en daarmee het datamodel. Uit onderzoek is gebleken dat banken structureel niet over deze informatie beschikken. Daardoor is de markering niet betrouwbaar.

Tot slot zijn er twee aanpassingen gedaan ten behoeve van zogenoemde slapende rekeningen. Enerzijds is een garantie toegevoegd die waarborgt dat banken de slapende rekeningen te allen tijde per depositohouder meenemen in de IKB-bestanden. Anderzijds is een markering toegevoegd voor deze slapende rekeningen. Deze markering houdt verband met de mogelijkheid om in lijn met artikel 8,

vijfde lid, onderdeel c van de DGSD en artikel 29.05, vijfde lid van het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft (Bbpm) de terugbetaling van slapende rekeningen uit te stellen.

### Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel

De Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel legt regels vast ten aanzien van die elementen waar (i) de nationale regelgeving discretionaire ruimte geeft aan DNB of (ii) verdere verduidelijking noodzakelijk is. Met de wijzigingen (i) worden de identificatiemogelijkheden voor depositohouders van derdenrekeningen aangepast, (ii) wordt de omgang met deposito's van overleden rekeninghouders verduidelijkt en (iii) wordt de definitie van een 'werkdag' verder gespecificeerd.

In het geval van derdenrekeningen geldt de depositogarantie voor derden, mits de identiteit van een derde kan worden vastgesteld voordat het DGS geactiveerd wordt. De beleidsregel specificeert een aantal manieren waarop de identiteit vast te stellen is, waaronder via de professionele administratie van bijvoorbeeld een curator. Gegeven dat een curator zoals bedoeld in artikel 1:383 van het Burgerlijk Wetboek geen derdenrekening aanhoudt, schrapt deze wijzigingsronde artikel 1.1, vierde lid, sub d uit de Beleidsregel.

Daarnaast wordt de omgang met deposito's van overleden rekeninghouders verduidelijkt in deze wijzigingsronde. DNB bepaalt op basis van het erfrecht en relevante jurisprudentie aan wie de vergoeding uit hoofde van het

DGS dient te worden toegekend en op welke wijze deze vergoeding zal worden uitgekeerd. Deze wijzigingsronde verduidelijkt hoe DNB vergoedingen toekent als er een deposito op naam staat van een overleden depositohouder of het deposito een zogenoemde 'ervenrekening' betreft.

Tot slot wordt in een nieuw artikel de definiëring van een 'werkdag' verder uitgewerkt. De wettelijke uitkeringstermijn is momenteel tien werkdagen. Vanaf 2024 geldt een uitkeringstermijn van zeven werkdagen. Deze wijzigingsronde specificeert dat een werkdag alle dagen van maandag tot en met vrijdag omvat die niet zijn aangemerkt als feestdag conform de cao van DNB. Met deze precisering van de definitie van een werkdag geeft DNB duidelijkheid richting depositohouders welke dagen binnen de gestelde uitkeringstermijn vallen.

## Inhoud van dit document

Dit document is bedoeld om aanvullend aan de officiële vaststelling in de Staatscourant de wijzigingen en verwerking van de consultatiereacties toe te lichten. Aan de inhoud van dit document kunnen geen rechten worden ontleend. Indien de inhoud afwijkt van de publicaties in de Staatscourant, zijn laatstgenoemde leidend.

In deel 2 van dit document worden de consultatiereacties en de verwerking daarvan besproken. In deel 3 zijn de vastgestelde wijzigingen van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 opgenomen. Deel 4 beschrijft de vastgestelde wijzigingen van de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel.

## Vervolgtraject

De vastgestelde wijzigingen van de beleidsregels worden gepubliceerd in de Staatscourant. Daarnaast zijn, waar van toepassing, de Gegevensleveringsovereenkomst (GLO), het Handboek Gegevenslevering DGS en het Beoordelingskader voor toezicht op naleving vereisten Beleidsregel Individueel Klantbeeld (Beoordelingskader) aangepast om aansluiting met de gewijzigde regelgeving te borgen. Ook worden de aanpassingen van de regelgeving verwerkt in een nieuwe geconsolideerde versie van het Pdf-bestand 'Regelgeving Depositogarantiestelsel voor banken' dat wordt gepubliceerd op de DNB-website.

## 2 Uitkomst consultatie derde wijzigingsronde (september 2022)

Banken hebben gebruikgemaakt van de mogelijkheid om te reageren op de publieke consultatie van de derde wijzigingsronde van de regelgeving. In totaal zijn twee reacties ontvangen. In dit deel licht DNB de belangrijkste reacties van de banken en de bijbehorende terugkoppeling toe. De reacties uit de sector hebben geleid tot een verduidelijking op een aantal onderwerpen in de regelgeving zelf evenals de toelichting daarop. Ook zijn de geconsulteerde wijzigingen op een enkel onderwerp aangepast. Daarnaast zijn deze verduidelijkingen ook, waar opportuun, doorgevoerd in het bijbehorende Handboek Gegevenslevering DGS.

Naast reacties ten aanzien van de beoogde beleidswijzigingen kwam er ook een reactie binnen over het algehele proces van de vaststelling van de gewijzigde DGS-beleidsregels. DNB is zich bewust van de aangepaste werkwijze als gevolg van de bijzondere situatie ontstaan door het faillissement van Amsterdam Trade Bank N.V. Hierdoor was het niet mogelijk om het geijkte pad te doorlopen zoals dat in voorgaande jaren wel is gebeurd. DNB vraagt begrip voor deze situatie. In de volgende wijzigingsronde streeft DNB weer naar het proces zoals het in voorgaande jaren is afgesproken.

### Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017

#### Bescherming buitenlandse persoonsgegevens

Vanuit de sector zijn verschillende vragen gekomen over de voorgestelde wijze waarop banken dienen om te gaan met de bescherming van buitenlandse persoonsgegevens in de rapportages.

Zo geeft de sector aan over een te beperkte capaciteit en juridische expertise te beschikken om tot een eenduidige beoordeling te komen of de verwerking van (buitenlandse) nationale of fiscale identificatienummers voor de uitvoering van het DGS is toegestaan. Daarnaast wijzen banken erop dat het feit dat een rekeninghouder in een bepaald land woont, niet altijd betekent dat een bank ook in dat land 'actief' is. In zijn algemeenheid wijst DNB erop dat banken een eigen verantwoordelijkheid hebben voor naleving van de vereisten uit de Algemene

Verordening Gegevensbescherming (AVG). De wijziging beoogt juist te voorkomen dat de beleidsregel vereist dat buitenlandse persoonsgegevens worden aangeleverd in het geval dat dit in strijd is met relevante wetgeving op het gebied van geldende privacy(wetgeving). Daarom is ervoor gekozen om in de gevallen waar aanlevering in strijd is met de buitenlandse relevante wetgeving, de eerder genoemde *verplichting* tot aanlevering van deze buitenlandse nationale of fiscale identificatienummers uit de IKB-standaard te halen.

Verder komt in de consultatiereacties de vraag naar voren of er consequenties zijn van de eventuele keuze van de banken om, met oog op de (interpretatie van) buitenlandse wetgeving, geen buitenlandse nationale en/of fiscale identificatienummers aan te leveren. Om het mogelijk wegvallen van buitenlandse nationale of fiscale identificatienummers uit het IKB-systeem te ondervangen, is in het consultatiedocument het voorstel gedaan om voornamen en voorletters verplicht te stellen. Banken geven aan dat zij tot op heden de mogelijkheid hadden om zelf te bepalen of zij voornamen óf voorletters van depositohouders in het IKB-bestand opnemen. Vanwege de beperkte beschikbaarheid van de voornamen van depositohouders bij verschillende banken, geldt volgens banken dat deze wijziging zal resulteren in een significante daling van de datakwaliteit. Banken stellen voor om de verplichting van het opnemen van de voornamen te schrappen, zodat een bank zelf kan bepalen of zij voornamen of voorletters van depositohouders in het IKB-bestand opneemt. Ook vragen banken duidelijkheid

over de reikwijdte van de voorgestelde wijziging. Er blijkt onvoldoende of deze wijziging alleen voor buitenlandse klanten van toepassing is of voor alle natuurlijke personen.

DNB wijst erop dat de identificatie en ont-dubbeling van klanten bemoeilijkt wordt als banken tot de conclusie komen dat zij het nationale of fiscale identificatienummer hiervoor niet meer mogen gebruiken. De overige vaste persoonsgegevens, waaronder voornamen en achternamen zoals opgenomen in een officieel identiteitsdocument, worden in dat geval cruciaal om vast te stellen of het IKB van een klant betrouwbaar is. Alleen het gebruik van achternamen en een geboortedatum blijkt onvoldoende om de unieke identiteit van een persoon vast te stellen. Met het toevoegen van de verplichting om voornamen aan te leveren, neemt de zekerheid over de identiteit van de persoon sterk toe. Voorletters vormen daarbij een extra toets op juistheid van de opgenomen voornamen. In de praktijk blijkt dat banken voorletters en voornamen niet altijd consistent opnemen. Om banken tegemoet te komen, zal de verplichting om voornamen én voorletters aan te leveren alleen gelden voor klanten waarvan het nationale of fiscale identificatienummer niet kan worden gebruikt en aangeleverd. Hiermee wordt tevens de reikwijdte van deze verplichting verduidelijkt. Als banken beide gegevens in de administratie beschikbaar hebben, verdient het overigens de voorkeur dat banken deze gegevens aanleveren.

Banken merken in het algemeen op dat het toevoegen van nieuwe velden in het



datamodel tot gevolg hebben dat velden 'leeg' blijven, waardoor de datakwaliteit in eerste instantie zal verslechteren. Daardoor is het voor banken moeilijker om aan de datakwaliteitseisen van 95% voor geautomatiseerde controles en het bereiken van minimaal 20% minder fouten in het IKB-bestand te (blijven) voldoen. Als voorbeelden van nieuwe velden worden genoemd het verplicht aanleveren van voornamen en (een markering voor) slapende rekeningen (zie het kopje 'slapende rekeningen' voor de DNB-reactie op dit onderdeel).

Voor een goed werkende IKB-standaard is het van belang dat de betrouwbaarheid van een IKB met hoge mate van zekerheid kan worden vastgesteld. Banken spreken over een tussentijdse aanpassing van de regels. DNB wijst erop dat deze aanpassing extern op grond van de AVG wordt afgedwongen. DNB onderkent dat de datakwaliteit als gevolg hiervan in eerste instantie kan verslechteren. Vooralsnog houdt DNB echter vast aan de datakwaliteitseisen in het groeipad van het Beoordelingskader. DNB erkent dat er zorgen zijn over de haalbaarheid en timing van de wijzigingen. Daarom wordt de eerder beoogde overgangstermijn tot 1 april 2023 verlengd naar 1 juli 2023. Dit geeft de sector meer tijd om de technische wijzigingen voortvloeiend uit deze wijzigingsronde te implementeren in het datamodel. Voor het verbeteren van de datakwaliteit hebben banken tot eind 2023, het meetmoment voor de norm van

95% in het Beoordelingskader. Dat geeft de sector meer tijd om de wijzigingen te implementeren in de processen. In het Beoordelingskader zal rekening worden gehouden met omstandigheden waardoor een bank als gevolg van deze wijziging eind 2023 niet kan voldoen aan de norm van 95%. Als banken hieraan door omstandigheden niet kunnen voldoen, wordt voor deze banken op individueel niveau bekeken wat een realistische overgangstermijn is om de datakwaliteit alsnog op niveau te krijgen. Een belangrijk uitgangspunt is dat de verslechtering in ieder geval niet mag optreden in de IKB's waarvoor een bank het nationale of fiscale identificatienummer mag blijven gebruiken en aanleveren (denk hierbij onder andere aan natuurlijke personen met een BSN, maar ook aan de niet-natuurlijke personen in het IKB-bestand, omdat deze problematiek bij die populatie niet speelt).

Vervolgens was er een specifieke vraag over de grondslag op basis waarvan DNB het geboorteland en/of de geboorteplaats opvraagt. De wettelijke basis voor de uitvraag van het geboorteland en de geboorteplaats te vinden is in artikel 26a van het *Besluit Prudentiële regels Wft* (Bpr). Deze is vervolgens verder uitgewerkt in artikel 2 (eerste<sup>1</sup> en tweede<sup>2</sup> lid) van de Beleidsregel *Individueel Klantbeeld Wft 2017*.

Als laatste wordt in de consultatiereacties een concreet voorstel gedaan om desbetreffende bepalingen in artikel I, onderdeel A,

<sup>1</sup> Een bank stelt een IKB-bestand samen, dat alle gegevens bevat die noodzakelijk zijn voor de uitvoering van het depositogarantiestelsel, conform een door DNB voorgeschreven datamodel, en dat op een zodanige wijze is vormgegeven dat depositogegevens gekoppeld zijn aan de gegevens van de depositohouders en eventuele vertegenwoordigers.

<sup>2</sup> Het tweede lid geeft aan welke gegevens er ten minste worden vereist. Verdere noodzakelijke gegevens worden opgevraagd via het datamodel.

punt 2 en punt 6 in lijn te brengen met artikel 3:17, zesde lid van de Wft. DNB neemt dit inzicht over en past de bewoording van beide onderdelen aan.

### Vaststelling depositobasis

Ten aanzien van de aanvulling op de werkwijze die DNB hanteert bij het vaststellen van de depositobasis zijn diverse verduidelijkingsvragen gesteld. Zo bleken de voorwaarden voor toepassing van deze werkwijze niet helder. In beginsel maakt DNB gebruik van de schatting van de depositobasis die volgt uit het IKB. Hiervoor dient de kwaliteit van de aangeleverde bestanden en de beheersing van het IKB-systeem echter wel voldoende te zijn. Indien de beoordeling van kwaliteit van de bestanden en/of de beheersing van het IKB-systeem hiertoe aanleiding geeft, valt DNB terug op de schatting op basis van aantallen deposito's en saldi. Deze methode leidt in de meeste gevallen tot een overschatting, omdat er bijvoorbeeld geen rekening wordt gehouden met depositohouders die meer dan één rekening hebben. Om de impact van deze overschatting op de hoogte van de gegarandeerde deposito-omvang te mitigeren, wordt in deze wijzigingsronde een plafond aan de gegarandeerde deposito-omvang geïntroduceerd. Dit plafond is ter hoogte van het aantal depositohouders vermenigvuldigd met EUR 100.000. Hiermee beoogt DNB te voorkomen dat de voorgenoemde berekening op basis van saldo en aantallen deposito's onevenredig hoog uitkomt. Als voorwaarde voor toepassing van dit plafond dient de kwaliteit van de rapportage van het aantal klanten in het IKB-bestand voldoende te zijn. Leidend

in de kwaliteitsbepaling is het door DNB gepubliceerde Beoordelingskader.

Tot slot wordt in de consultatiereacties gewezen op het ontbreken van een verwijzing naar het vierde lid van artikel 4 van de Beleidsregel IKB. DNB heeft deze verwijzing alsnog toegevoegd in de definitieve vaststelling van de gewijzigde beleidsregels.

### Slapende rekeningen

Er zijn meerdere consultatiereacties ontvangen over slapende rekeningen. Één reactie onderschrijft de uitgezette lijn om naar financiële transacties te kijken in de bepaling of een rekening als 'slapend' moet worden gedefinieerd. Een andere reactie acht het wenselijk dat er voor slapende rekeningen onderscheid wordt gemaakt tussen betaalen en spaarrekeningen, waarbij spaarrekeningen en termijndeposito's vanwege de aard van deze rekeningen volgens de betreffende reactie nooit als slapend zullen kwalificeren. Daarnaast meent de sector dat het toevoegen van de slapende rekeningen aan de IKB-standaard een grote wijziging omvat. Tot slot was de eerder genoemde opmerking over de gevolgen van het toevoegen van nieuwe velden in het datamodel voor de datakwaliteit ook van toepassing op slapende rekeningen. De toelichting van DNB over hoe DNB zal omgaan met de impact van deze wijziging op de datakwaliteit in het onderdeel 'Bescherming buitenlandse persoonsgegevens' hierboven is ook van toepassing op slapende rekeningen.

Het uitgangspunt ten aanzien van de gegevenslevering is dat banken tijdig betrouwbare en juiste gegevens bij DNB aanleveren over de aangehouden tegoeden van depositohouders. Hier valt dus ook informatie met betrekking tot slapende rekeningen onder. Correcte gegevensaanlevering is immers noodzakelijk voor een effectieve en betrouwbare uitvoering van het DGS. Ten aanzien van de markering voor slapende rekeningen wil DNB benadrukken dat er geen verplichting bestaat om rekeningen als ‘slapend’ in het IKB-bestand te kwalificeren. Banken dienen zelf de afweging te maken of een rekening in het eigen administratie als ‘slapend’ moet worden beschouwd. Van belang is dat ook alle slapende rekeningen in het IKB-bestand worden aangeleverd. Zoals uit de consultatiereacties naar voren komt zijn er omstandigheden te bedenken waarin bankrekeningen die voldoen aan de omschrijving van een slapende rekening in de beleidsregel niet als slapend zullen kwalificeren, bijvoorbeeld in het geval van een termijndeposito of spaarrekening. Indien een bank ervoor kiest om rekeningen in de eigen administratie als ‘slapend’ aan te merken en banken willen deze rekeningen in het IKB-bestand als ‘slapend’ markeren, dan dient echter minimaal te worden voldaan aan de kaders zoals beschreven in de beleidsregel, die volgen uit de DGSD<sup>3</sup> en het Bbpm<sup>4</sup>, namelijk dat er met betrekking tot de betrokken deposito’s gedurende ten minste 24 maanden voorafgaand aan het in werking treden van het DGS geen transactie

door of namens de depositohouder heeft plaatsgevonden. In het Beoordelingskader zal de beheersingsmaatregel worden opgenomen dat slapende rekeningen worden getoetst aan deze definitie door de externe accountant.

Banken geven, zoals in het onderdeel ‘Bescherming buitenlandse persoonsgegevens’ aan bod gekomen is, aan dat een slapende rekening meestal wordt veroorzaakt doordat geen contact meer kan worden gelegd met de rekeninghouder, als gevolg waarvan er vaak sprake is van een lagere kwaliteit van de data. Voorts volgt het verzoek van banken om een uitzondering te creëren voor gedefinieerde ‘slapende rekeningen’ in de beoordeling van de datakwaliteit van de IKB-bestanden. Ook maken banken zich zorgen om de grootte van de wijziging. Voor de beantwoording van het verzoek over datakwaliteit verwijst DNB naar het onderdeel ‘Bescherming buitenlandse persoonsgegevens’. DNB wijst er verder op dat de verplichting voor het aanleveren van slapende rekeningen in IKB-bestanden al bestond. Deze rekeningen worden beschermd door de Nederlandse depositogarantie. Het aanleveren van IKB-bestanden voor slapende rekeningen is daarom geen argument voor verslechtering van de datakwaliteit. De markering van slapende rekeningen is wel nieuw. Echter, DNB laat banken vrij in hoeverre bankrekeningen als ‘slapend’ worden aangemerkt. Het uitgangspunt zal zijn dat rekeningen niet als ‘slapend’ worden gemarkeerd. Als een bank een rekening wel

<sup>3</sup> Artikel 8, sub 5, onderdeel c.

<sup>4</sup> Artikel 29.06, vierde lid.

als 'slapend' markeert in het IKB-bestand, dan mag dit alleen indien er met betrekking tot de betrokken deposito's gedurende ten minste 24 maanden voorafgaand aan het in werking treden van het DGS geen transactie door of namens de depositohouder heeft plaatsgevonden (conform de definitie in de DGSD en Bbpm).

### Implementatiedatum

Vraag 1.4 uit het consultatiedocument gaat in op de datum van inwerkingtreding en de overgangperiode voor implementatie van de wijzigingen. Vanuit de sector is aangegeven dat de implementatiedatum per 1 april 2023 door de banken niet realistisch wordt geacht. DNB verwijst voor de beantwoording van deze vraag naar de zesde alinea van het kopje over 'bescherming buitenlandse persoonsgegevens'. Als laatste kwam er in de consultatie een specifieke vraag naar voren ten aanzien van de implementatiedatum voor de aanpassing van de huidige datakwaliteitsregel (DQ-regel) met betrekking tot telefoonnummers voor ongekwalificeerde natuurlijke personen ('unqualified natural persons'). DNB verwijst voor beantwoording van deze vraag naar het Handboek.

### Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel

#### Kwalificatie derdenrekening

Ten aanzien van deze wijziging heeft de sector een opmerking gemaakt over het ontbreken van een wettelijke grondslag om boedelrekeningen van curatoren en bewindvoerders als derdenrekeningen te kwalificeren. De zienswijze van DNB hieromtrent is als volgt.

Artikel 29.02, lid 3, Bbpm luidt: "Indien een depositohouder een deposito aanhoudt op eigen naam doch ten behoeve van een derde krachtens overeenkomst of wettelijk voorschrift, geldt de garantie voor deze derde en wordt deze als depositohouder aangemerkt, mits diens identiteit kan worden vastgesteld voorafgaand aan het tijdstip waarop besloten is tot toepassing van het depositogarantiestelsel." DNB meent dat de keuze van de woorden "krachtens overeenkomst of wettelijk voorschrift" in voormeld artikel ruimte biedt voor de interpretatie dat ook derdenrekeningen van curatoren en bewindvoerders hieronder vallen. Uit de Faillissementswet volgt dat (i) de curator als bedoeld in artikel 68 Fw belast is met het beheer van de failliete boedel en (ii) de bewindvoerder belast is met het beheer van de boedel waar de schuldsanering op ziet. De curator en de bewindvoerder openen voor het bedoelde beheer van de boedel steeds een aparte boedelrekening. Deze boedelrekeningen staan op naam van de curator of respectievelijk de bewindvoerder, maar de gelden aangehouden op deze rekeningen houdt de curator of de bewindvoerder niet voor zichzelf. In de naamgeving van de rekening is daarom ook opgenomen dat hij deze rekening in zijn hoedanigheid van curator respectievelijk bewindvoerder houdt. Dit is ook in lijn met de beschermingsgedachte van het DGS. De bescherming uit dien hoofde dient niet aan de curator of de bewindvoerder toe te komen, maar aan degene of hetgeen ten behoeve van wie of wat (de boedel) de rekening wordt aangehouden. Een andere zienswijze zou met zich meebrengen dat deposanten die failliet zijn of ten aanzien van wie de

schuldsanering van toepassing is, mogelijk geen (of minder) DGS-bescherming genieten, aangezien de maximale vergoeding onder het DGS per persoon geldt en de curator of bewindvoerder in het kader van zijn/haar activiteiten meerdere rekeningen op zijn/haar naam zal hebben en/of meer geld zal beheren dan wordt gedekt door de depositogarantie.

DNB heeft voorts geconstateerd dat de aanvankelijk voorgestelde wijziging om in artikel 1.1, lid 4 van de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel onderdeel d. te laten vervallen en deze te vervangen door “een bewindvoerder als bedoeld in de zin van artikel 287 van de Faillissementswet”, dient te worden gewijzigd. In artikel 1.1, lid 4 van de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel dient onderdeel d. te vervallen. Het eerder gedane voorstel om dit te vervangen door “een bewindvoerder als bedoeld in de zin van artikel 287 Faillissementswet” blijkt onnodig, nu deze bewindvoerder al valt onder artikel 1.1, lid 4 sub b. Dit blijkt uit artikel 24a Vrijstellingsregeling Wft. Artikel 1.1, lid 4 onderdeel e. zal voorts worden verletterd naar onderdeel d.

### Overleden rekeninghouders

Ten aanzien van het onderdeel over overleden rekeninghouders stellen de banken de vraag of het doel van deze wijziging alleen een verheldering van de processen aan de zijde van DNB is en er dus geen wijzigingen aan de kant van de banken voorzien zijn als gevolg van de toevoeging van dit artikel. In reactie hierop bevestigt DNB dat dit inderdaad het geval is. De Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel legt nadere regels vast ten aanzien van die elementen waar de nationale regelgeving discretionaire ruimte geeft aan DNB of verdere verduidelijking noodzakelijk is. Daarmee geeft DNB ook duidelijkheid richting depositohouders hoe wordt omgegaan met verschillende situaties die zich kunnen voordoen tijdens een DGS-uitkering, zoals de omgang met overleden rekeninghouders. Dit betekent dat met een wijziging in de beleidsregel niet altijd wijzigingen aan de kant van de banken verwacht worden.

# 3 Wijziging Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017

## Regeling tot wijziging van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 in verband met de uitvoering van het depositogarantiestelsel.

Beleidsregel van De Nederlandsche Bank N.V. van 10 juli 2017 houdende regels met betrekking tot het samenstellen door banken van individuele klantbeelden ten behoeve van het depositogarantiestelsel en het afwikkelinstrumentarium (Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017).

De Nederlandsche Bank N.V.;

Gelet op artikel 3:17, tweede lid, aanhef en onderdeel d van de Wet op het financieel toezicht en artikel 26a van het Besluit prudentiële regels Wft;

Gelet op artikel 3:261 van de Wet op het financieel toezicht en artikel 29.05, derde tot en met vijfde lid, artikel 29.06, eerste lid, artikel 29.07, vierde lid en artikel 29.16, eerste lid van het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft;

Gelet op artikel 212ra van de Faillissementswet;

Na consultatie van de betrokken representatieve organisaties en het bredere publiek;

Besluit:

## Artikel I

De Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 wordt gewijzigd als volgt:

### A. Bescherming buitenlandse persoonsgegevens in rapportage

1. In artikel 2, tweede lid, onderdeel e, sub 1 wordt: "De voorletters, of voornamen zoals geregistreerd in het identiteitsbewijs, de geboortenaam en de geboortedatum" vervangen door "De voorletters en voornamen zoals geregistreerd in het identiteitsbewijs, de achternaam zoals geregistreerd in het identiteitsbewijs en de geboortedatum".
2. In artikel 2, tweede lid, onderdeel e, sub 3 wordt: "Het nationale identificatienummer of het fiscale identificatienummer en land van uitgifte, indien natuurlijke personen hierover beschikken" vervangen door "Het nationale identificatienummer of het fiscale identificatienummer en land van uitgifte, indien natuurlijke personen hierover beschikken en het is toegestaan dit nummer te gebruiken in het kader van het voeren van een administratie ten behoeve van de uitvoering van het Nederlandse depositogarantiestelsel".
3. In artikel 2, derde lid, onderdeel b wordt: "De voorletters, geboortenaam" vervangen door "De voorletters en voornamen zoals geregistreerd in het identiteitsbewijs, de achternaam zoals geregistreerd in het identiteitsbewijs en de geboortedatum".
4. In artikel 2, derde lid wordt onderdeel c geschrapt.

5. In artikel 2, derde lid wordt onderdeel d verletterd naar c.
6. In artikel 2, derde lid wordt onderdeel e verletterd naar d en wordt: "Het nationale identificatienummer of het fiscale identificatienummer en land van uitgifte, indien vertegenwoordigers hierover beschikken" vervangen door "Het nationale identificatienummer of het fiscale identificatienummer en land van uitgifte, indien vertegenwoordigers hierover beschikken en het is toegestaan dit nummer te gebruiken in het kader van het voeren van een administratie ten behoeve van de uitvoering van het Nederlandse depositogarantiestelsel".
7. In artikel 2, derde lid wordt onderdeel f verletterd naar e.
8. In artikel 2, wordt een vijfde en zesde lid toegevoegd, luidende:
  - "5. Indien een IKB-bestand voor een betreffende depositohouder de gegevens bedoeld in het tweede lid van dit artikel, onderdeel e, sub 3, bevat, geldt in afwijking van het tweede lid van dit artikel, onderdeel e, sub 1, dat voor wat betreft de aldaar genoemde gegevens kan worden volstaan met ten minste de voorletters of de voornamen zoals geregistreerd in het identiteitsbewijs, naast de achternaam zoals geregistreerd in het identiteitsbewijs en de geboortedatum.
  6. Indien een IKB-bestand voor een betreffende vertegenwoordiger de gegevens bedoeld in het derde lid van dit artikel, onderdeel d, bevat, geldt

in afwijking van het derde lid van dit artikel, onderdeel b, dat voor wat betreft de aldaar genoemde gegevens kan worden volstaan met ten minste de voorletters of de voornamen zoals geregistreerd in het identiteitsbewijs, naast de achternaam zoals geregistreerd in het identiteitsbewijs en de geboortedatum."

#### **B. Vaststelling depositobasis**

1. Aan artikel 4, vierde lid, wordt een onderdeel c toegevoegd, luidende:
  - "c. Wanneer onderdeel b van toepassing is, onder de voorwaarde dat de beoordeling van de kwaliteit van de rapportage van het aantal klanten in het IKB-bestand daaraan niet in de weg staat, hanteert DNB een plafond op de berekeningswijze in onderdeel b, waarbij de depositobasis is gemaximeerd op het aantal klanten vermenigvuldigd met 100.000 euro."

#### **C. Strafrechtelijke veroordeling wegens witwassen**

1. In artikel 6, eerste lid, komt het volgende onderdeel te vervallen, onder verlettering van de onderdelen c tot en met l:
  - "b. Deposito's uit hoofde van transacties in verband waarmee een strafrechtelijke veroordeling is uitgesproken vanwege het witwassen van geld als bedoeld in tweede lid, artikel 29.01 van het Bbpm;"

#### D. Slapende rekeningen

1. Aan artikel 3 wordt onder vervanging van het punt aan het slot van het vijfde lid door een puntkomma een onderdeel toegevoegd, luidende als volgt:  
"6. Een bank waarborgt dat alle slapende rekeningen als bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdeel l per deponitohouder in het IKB-bestand zijn opgenomen."
2. Aan artikel 6, eerste lid, wordt onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel l (na verlettering als hiervoor onder C. genoemd: onderdeel k) door een puntkomma een onderdeel toegevoegd, luidende als volgt:  
"l. Deposito's die volgens de administratie van de bank als 'slapend' kwalificeren en met betrekking waartoe in de voorafgaande 24 maanden geen transactie door of namens de deponitohouder heeft plaatsgevonden met betrekking tot het deposito."

#### E. Aanpassing van verwijzingen

1. In artikel 2, vierde lid, onderdeel h wordt "Markeringen als bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdeel b tot en met g;" vervangen door "Markeringen als bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdeel b tot en met l;"
2. In artikel 4, tweede lid, onderdeel a, wordt "artikel 6, eerste lid, onderdeel b tot en met h" vervangen door "artikel 6, eerste lid, onderdeel b tot en met k".
3. In artikel 4, derde lid, onderdeel b wordt "artikel 6, eerste lid, onderdeel b tot en

met g" vervangen door "artikel 6, eerste lid, onderdeel b tot en met f, onderdeel h tot en met j en onderdeel l".

4. In artikel 4, derde lid, onderdeel d wordt "artikel 6, eerste lid, onderdeel h" vervangen door "artikel 6, eerste lid, onderdeel g".
5. In artikel 4, derde lid, onderdeel g wordt "artikel 6, eerste lid, onderdeel l" vervangen door "artikel 6, eerste lid, onderdeel k".
6. In artikel 8, eerste lid, onderdeel b sub 2, wordt "artikel 6, eerste lid, onderdeel b tot en met h" vervangen door "artikel 6, eerste lid, onderdeel b tot en met k".

#### Artikel II

Deze regeling treedt in werking met ingang van de dag na publicatie daarvan in de Staatscourant, met uitzondering van artikel I, onderdeel A, onderdeel D, tweede lid, en onderdeel E, eerste lid, die in werking treden met ingang van 1 juli 2023. Deze regeling zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

Amsterdam, 28 november 2022

De Nederlandsche Bank N.V.  
mr. drs. N.C. Stolk-Luyten, directeur



## TOELICHTING

### Algemeen

Met de Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 geeft DNB nadere invulling aan de vereiste dat banken in staat dienen te zijn de informatie die DNB nodig heeft voor de uitvoering van het depositogarantiestelsel (DGS) op verzoek van DNB binnen een door DNB te bepalen termijn en op een door DNB te bepalen wijze te verstrekken. Dit volgt mede uit artikel 26a van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr). Banken zijn gehouden vanaf 1 januari 2019 deze informatie aan te leveren in de vorm van het IKB-bestand, dat samengesteld wordt middels de procedures en maatregelen bij de bank (het IKB-systeem). Hiermee wordt het mogelijk om de uitkeringstermijn van het DGS terug te brengen naar zeven werkdagen, een vereiste die volgt uit de herziening van de Europese richtlijn voor depositogarantiestelsels (2014/49/EU, ook bekend als DGSD).

De afgelopen periode is behoefte ontstaan aan een aantal verduidelijkingen in, en toevoegingen aan deze beleidsregel. De wijzigingen betreffen (i) de verduidelijking van de wijze waarop banken dienen om te gaan met de bescherming van buitenlandse persoonsgegevens in rapportages, (ii) de depositobasis die DNB onder verschillende omstandigheden hanteert voor het bepalen van de premies die banken ten behoeve van het depositogarantiestelsel moeten afdragen, (iii) het verwijderen van de markering met betrekking tot veroordelingen vanwege witwassen, (iv) de waarborging dat banken slapende rekeningen rapporteren in de

IKB-bestanden en deze rekeningen als zodanig markeren.

### Artikelsgewijze toelichting

#### Artikel I

##### **A. Bescherming buitenlandse persoonsgegevens in rapportage**

De toevoeging aan artikel 2, tweede en derde lid, expliciteert dat banken nationale en fiscale identificatienummers aan dienen te leveren voor zover het is toegestaan deze nummers te gebruiken in het kader van het voeren van een administratie ten behoeve van de uitvoering van het Nederlandse depositogarantiestelsel. Banken zijn verantwoordelijk voor de inrichting van de procedures en maatregelen om te waarborgen dat de aangeleverde gegevens in het Individueel Klantbeeld (IKB) juist en volledig zijn. Om dit te bereiken is van belang dat de identiteit van de depositohouders op de juiste wijze wordt geverifieerd en wordt vastgesteld. Ten behoeve van een tijdige en juiste vaststelling van de gerechtigde tot een uitkering onder het DGS en de hoogte van de betreffende uitkering, schrijft de beleidsregel onder andere voor dat het IKB-bestand het nationale of het fiscale identificatienummer moet bevatten. De rechtsgrond voor banken voor het gebruik van het Nederlandse burgerservicenummer (BSN) van een depositouder en, voor zover van toepassing, diens wettelijk vertegenwoordiger, of, in het geval van een rechtspersoon, van diens rechtsgeldig vertegenwoordiger is te vinden in artikel 3:17 lid 6 Wet op het financieel toezicht

(Wft). Deze rechtsgrond is noodzakelijk op basis van de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) en de implementatie daarvan in de Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming (UAVG). Nederland heeft gebruik gemaakt van de lidstaatoptie in artikel 87 AVG en specifieke voorwaarden gesteld aan de verwerking van nummers die ter identificatie van een persoon bij wet zijn voorgeschreven. Artikel 46 lid 1 UAVG bepaalt dat deze nummers bij de verwerking van persoonsgegevens slechts mogen worden gebruikt ter uitvoering van de desbetreffende wet dan wel voor doeleinden bij wet bepaald. Ten aanzien van buitenlandse nationale en/of fiscale identificatienummers kunnen soortgelijke voorwaarden van toepassing zijn. Banken zijn verantwoordelijk voor de beoordeling of het hen is toegestaan deze buitenlandse nationale en/of fiscale identificatienummers te gebruiken in het kader van het voeren van een administratie ten behoeve van de uitvoering van het Nederlandse depositogarantiestelsel. In de gevallen waarin dit is toegestaan dienen deze nummers te worden aangeleverd in het IKB-bestand.

In samenhang met deze wijziging worden de vereisten aan overige persoonsgegevens aangescherpt, waaronder voor- en achternamen. Dit is nodig voor een afdoende betrouwbaarheid bij het identificeren van depositohouders en vertegenwoordigers, inclusief het verifiëren van de identiteit. Alleen het gebruik van achternamen en een geboortedatum blijkt onvoldoende om de unieke identiteit van een persoon vast te stellen. Met het toevoegen van voornamen neemt de zekerheid over de identiteit van

de persoon sterk toe. Voorletters vormen daarbij een extra toets op juistheid van de opgenomen voornamen. Om banken tegemoet te komen, zal de verplichting om voornamen en voorletters aan te leveren alleen gelden voor klanten waarvan het nationale of fiscale identificatienummer niet kan worden gebruikt en aangeleverd. Indien het nationale of fiscale identificatienummer is aangeleverd, kan er worden gekozen voor de aanlevering van voornamen óf voorletters. Hiermee wordt tevens de reikwijdte van deze verplichting verduidelijkt. Als banken beide gegevens in de administratie beschikbaar hebben, verdient het overigens de voorkeur dat banken deze gegevens aanleveren.

Het Handboek Gegevenslevering DGS, de Gegevensleveringsovereenkomst (GLO) met Logisch Datamodel (LDM) en het Beoordelingskader voor toezicht op naleving vereisten Beleidsregel Individueel Klantbeeld (Beoordelingskader) worden aangepast, zodat het voor banken duidelijk is op welke wijze de vereisten in de Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 kunnen worden nageleefd.

## **B. Vaststelling depositobasis**

De toevoeging aan artikel 4 verduidelijkt de werkwijze die DNB hanteert bij het vaststellen van de depositobasis die wordt gebruikt voor de berekening van premies die banken moeten afdragen ten behoeve van het fonds. In het geval dat de beoordeling van de kwaliteit van de aangeleverde IKB-bestanden en/of de beheersing van het IKB-systeem hiertoe aanleiding geeft, expliciteert onderdeel b dat DNB terugvalt op de berekening op basis van aantallen deposito's en saldi. Deze methode leidt in

de meeste gevallen tot een overschatting, omdat er bijvoorbeeld geen rekening wordt gehouden met depositohouders die meer dan één rekening hebben. Daardoor wordt er geen rekening gehouden met een maximale gegarandeerde omvang per depositohouder van EUR 100.000. Het terugvallen op een berekening op basis van aantallen deposito's en saldi voorkomt dat een bank onterecht profiteert van de hiervoor bedoelde kwaliteit van de IKB-rapportage in de vorm van lagere premies. Echter, deze methode kan ook voor een overschatting van de gegarandeerde deposito-omvang leiden, namelijk als een bank veel klanten heeft met meerdere rekeningen waarop hoge bedragen (boven EUR 100.000) staat.

Een voorbeeld helpt om het mechanisme hierachter beter te begrijpen. In dit voorbeeld heeft ABC bank 10 klanten die elk 10 deposito's aanhouden van 1 miljoen euro per deposito. Daarnaast is de kwaliteit van de aangeleverde IKB-bestanden onvoldoende, met uitzondering van de aangeleverde gegevens over het aantal klanten, waardoor er wordt teruggegrepen op de traditionele berekeningsmethode zoals beschreven in onderdeel b van artikel 4, vierde lid. De gegarandeerde deposito-omvang bedraagt in de huidige berekeningsmethode 10 miljoen euro<sup>5</sup>. Echter, de werkelijke gegarandeerde deposito-omvang is slechts 1 miljoen euro<sup>6</sup>.

Om de impact van de overschatting op de hoogte van de gegarandeerde deposito-omvang te mitigeren, stelt deze wijzigingsronde een plafond aan

de gegarandeerde deposito-omvang ter hoogte van het aantal depositohouders vermenigvuldigd met EUR 100.000. Als voorwaarde voor de toepassing van dit plafond geldt dat de kwaliteit van de rapportage van het aantal klanten in het IKB-bestand voldoende dient te zijn. Leidend in de kwaliteitsbepaling is het door DNB gepubliceerde Beoordelingskader.

### **C. Strafrechtelijke veroordeling vanwege witwassen**

De reden voor de wijziging in artikel 6, eerste lid, onderdeel b is dat banken niet structureel over informatie over strafrechtelijke veroordelingen vanwege witwassen beschikken. Structurele toegang tot deze informatie voor banken is ook niet wettelijk geregeld. Daarmee is de markering op dit moment onvoldoende betrouwbaar en wordt de markering verwijderd uit de IKB-standaard.

### **D. Slapende rekeningen**

De aanvulling zoals genoemd in de wijziging van het derde artikel van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 gaat in op de vastlegging van de gegevens van het IKB bestand. Het uitgangspunt ten aanzien van de gegevenslevering is dat banken tijdig betrouwbare en juiste gegevens bij DNB aanleveren over de aangehouden tegoeden van depositohouders. Hier valt dus ook informatie met betrekking tot slapende rekeningen onder. De verplichting om slapende rekeningen aan te leveren in de IKB-bestanden bestond al. Deze rekeningen worden beschermd door de Nederlandse

<sup>5</sup> 100.000 euro vermenigvuldigd met het totale aantal rekeningen.

<sup>6</sup> 100.000 euro vermenigvuldigd met het totale aantal klanten.

depositogarantie. Voor de goede orde introduceert de aanvulling specifiek een waarborging dat een bank slapende deposito's van deposanten per individuele klant meeneemt in het samenstellen van het IKB-bestand. Dit waarborgt dat de gegarandeerde deposito-omvang in het IKB-bestand aansluit op het totale saldo waarvoor depositohouders onder het depositogarantiestelsel beschermd zijn. Daarnaast borgt deze wijziging een efficiëntere uitkering aan klanten van slapende rekeningen.

De bijbehorende markering zoals beschreven in het eerste lid, onderdeel I, is bedoeld om slapende rekeningen te identificeren. DNB laat banken vrij in hoeverre bankrekeningen als 'slapend' worden aangemerkt. Het uitgangspunt zal zijn dat rekeningen niet als 'slapend' worden gemarkeerd. Als een bank een rekening wel als 'slapend' markeert in het IKB-bestand, dan mag dit alleen indien er met betrekking tot de betrokken deposito's gedurende ten minste 24 maanden voorafgaand aan het in werking treden van het DGS geen transactie door of namens de depositohouder heeft plaatsgevonden. Deze tekst haakt aan bij de omschrijving van slapende rekeningen als gegeven in artikel 8, vijfde lid, onderdeel c, en het negende lid van de DGSD. Het toekennen van een vergoeding kan in het geval van een slapende rekening worden uitgesteld, conform de bepaling in artikel 8, vijfde lid, onderdeel c van de DGSD en artikel 29.05, vijfde lid van het het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft (Bbpm).

## E. Aanpassing van verwijzingen

Als gevolg van de verwijdering van onderdeel b in het eerste lid van artikel 6 (de markering voor witwassen), en de toevoeging van onderdeel I (slapende rekeningen), worden een aantal verwijzingen in andere artikelen gewijzigd. DNB maakt bovendien van de gelegenheid gebruik om de onderdelen die tijdens de wijzigingsronde in 2021 aan artikel 6, eerste lid zijn toegevoegd<sup>7</sup> te verwerken in de andere artikelen.

### Artikel II

Bij de inwerkingtreding kan het volgende worden opgemerkt. Artikel II bepaalt dat de regeling in werking treedt op de dag na publicatie ervan in de Staatscourant, met uitzondering van de wijziging van artikel I, onderdeel A, met betrekking tot aanlevering van persoonsgegevens, en artikel I, onderdeel D, tweede lid, met betrekking tot het aanbrengen van een markering voor slapende rekeningen en artikel I, onderdeel E, eerste lid, met betrekking tot het verwijderen van de markering voor een strafrechtelijke veroordeling wegens witwassen. Aangezien deze wijzigingen mogelijk impact hebben op het IKB-systeem van banken, zullen deze in werking treden op 1 juli 2023.

Amsterdam, 28 november 2022

De Nederlandsche Bank N.V.  
mr. drs. N.C. Stolk-Luyten, directeur

<sup>7</sup> Namelijk (i) deposito's van depositohouders waarop surseance van betaling van toepassing is, (ii) lijfrenterekeningen als bedoeld in de Wet inkomstenbelasting 2001 en stamrechtspaarrekeningen als bedoeld in de Wet op de loonbelasting 1964m, (iii) deposito's waarop een BEM-clausule of soortgelijke bewindvoering op rekeningniveau van toepassing is en (iv) bouwdepots.

# 4 Wijziging Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel

## Regeling tot wijziging van de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel in verband met de uitvoering van het depositogarantiestelsel.

Beleidsregel van De Nederlandsche Bank N.V. inzake de reikwijdte en uitvoering van het depositogarantiestelsel als bedoeld in artikel 3:259, lid 2 van de Wft (Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel).

De Nederlandsche Bank N.V.;

Na overleg met representatieve organisaties;

Gelet op de artikelen 29.02 en 29.06 Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantiestelsel Wft en artikel 26a Besluit prudentiële maatregelen Wft;

Na consultatie van de betrokken representatieve organisaties en het bredere publiek;

Besluit:

### Artikel I

#### A. Kwalificatie derdenrekening

In artikel 1.1, vierde lid, komt onderdeel d te vervallen. Voorts wordt artikel 1.1, vierde lid, onderdeel e verletterd naar d en wordt het woord “of” toegevoegd achter de puntkomma in artikel 1.1, vierde lid, onderdeel c.

#### B. Overleden rekeninghouders

Aan Hoofdstuk 2, Reikwijdte, wordt na artikel 2.2 de volgende afdeling en het volgende artikel toegevoegd, onder vernummering van de volgende afdeling en artikelen in Hoofdstuk 2:

“Afdeling 2.2. Overleden depositohouders  
Artikel 2.3

1. In het geval een depositohouder is overleden en er nog geen wijziging van de tenaamstelling van het deposito uit de administratie van de bank blijkt of indien er sprake is van een zogenoemde ‘ervenrekening’, beoordeelt DNB de eventuele aanspraak van de erfgenamen op een vergoeding aan de hand van de door DNB te bepalen documentatie.
2. Indien de overleden depositohouder vóór de datum van het oordeel of de uitspraak welke heeft geleid tot toepassing van het depositogarantiestelsel is overleden en de nalatenschap van de depositohouder is verdeeld of er is een enig erfgenaam, is (ieder van) de erfgena(a)m(en) aan wie het deposito van de overleden depositohouder is toegedeeld of de enig erfgenaam, al naargelang het geval, individueel aan te merken als depositohouder van het betreffende (deel van het) deposito.
3. Indien de overleden depositohouder ná de datum van het oordeel of de uitspraak welke heeft geleid tot toepassing van het depositogarantiestelsel is overleden en de nalatenschap van de depositohouder is verdeeld of er is een enig erfgenaam, volgen de erfgena(a)m(en) of volgt de

enig erfgenaam, al naargelang het geval, de overleden depositohouder op in het recht van de overleden depositohouder op de vergoeding uit hoofde van het depositogarantiestelsel. Indien er meerdere erfgenamen zijn die ieder een deel van de deposito's van de overleden depositohouder toegedeeld hebben gekregen, zal een pro rata deel van de vergoeding aan de erfgenamen worden toegekend. De vergoeding uit hoofde van het voorgaande staat los van en zal geen invloed hebben op de hoogte van een eventuele vergoeding van de betreffende erfgena(a)m(en) in verband met één of meer andere door de betreffende erfgenaam bij de bank aangehouden deposito's.

4. Indien en zolang de nalatenschap van de overleden depositohouder nog niet is verdeeld, zijn de erfgenamen de gezamenlijke rechtsopvolgers van de overleden depositohouder voor wat betreft de gerechtigdheid tot een vergoeding uit hoofde van het depositogarantiestelsel. De vergoeding zal worden toegekend aan de erfgenamen gezamenlijk en worden uitbetaald op één door of namens de gezamenlijke erfgenamen op te geven bankrekening. Bij het vaststellen van de hoogte van de vergoeding uit hoofde van het depositogarantiestelsel die wordt toegekend aan de gezamenlijke erfgenamen wordt gekeken naar de vergoeding die aan de overleden depositohouder zou zijn toegekend ware deze nog in leven. Deze vergoeding staat los van en zal geen invloed hebben op de hoogte van een eventuele vergoeding

van de betreffende erfgena(a)m(en) in verband met één of meer andere door de betreffende erfgenaam bij de bank aangehouden deposito's."

### **C. Definiëring werkdag**

Aan Hoofdstuk 3, Uitvoering, wordt na artikel 3.7 het volgende artikel toegevoegd:

"Artikel 3.8

Bij het vaststellen van de uitkeringstermijn classificeert DNB als werkdag alle dagen van maandag tot en met vrijdag die niet zijn aangemerkt als feestdag conform de cao van DNB."

### **D. Wijziging in verband met een wijziging in de Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017**

In artikel 3.7, eerste lid, wordt "artikel 6, eerste lid, onderdeel j" vervangen door "artikel 6, eerste lid, onderdeel i".

### **Artikel II**

Deze regeling treedt in werking met ingang van de dag na publicatie daarvan in de Staatscourant.

De regeling zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

Amsterdam, 28 november 2022

De Nederlandsche Bank N.V.  
mr. drs. N.C. Stolk-Luyten, directeur

## TOELICHTING

### Algemeen

Met deze wijzigingen van de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel geeft DNB nadere duidelijkheid richting banken en depositohouders over de reikwijdte van de bescherming door het depositogarantiestelsel (DGS) en hoe wordt omgegaan met een aantal situaties die zich kunnen voordoen tijdens een DGS-uitkering. De wijzigingen betreffen (i) het laten vervallen van de mogelijkheid om gebruik te maken van de administratie van de curator als bedoeld in artikel 1:383 van het Burgerlijk Wetboek om derden te identificeren, (ii) de introductie van een bepaling inzake de behandeling van rekeningen van overleden rekeninghouders en (iii) de introductie van een specificatie van de definitie van een werkdag. "Verder wordt er een verwijzing naar de Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 aangepast in verband met een wijziging in laatstgenoemde beleidsregel."

### Artikelsgewijze toelichting

#### Artikel I

##### A. Kwalificatie derdenrekening

In het derde lid van artikel 29.02 het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft (Bbpm) is bepaald dat, indien een depositohouder een deposito aanhoudt op eigen naam doch ten behoeve van een derde krachtens overeenkomst of wettelijk voorschrift, de depositogarantie in dit geval voor de derde geldt. Deze garantie geldt echter alleen in het geval dat de identiteit

kan worden vastgesteld voorafgaand aan het tijdstip waarop besloten is tot toepassing van het depositogarantiestelsel. In artikel 2.1, sub b, van de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel wordt hierop voortgebouwd door een door de rekeninghouder gevoerde professionele administratie te gebruiken voor het vaststellen van de identiteit van de derde. De bestaande verwijzing naar de curator als bedoeld in artikel 1:383 van het Burgerlijk Wetboek komt te vervallen, omdat deze curator geen derdenrekening aanhoudt.

##### B. Overleden rekeninghouders

Artikel 2.3 geeft weer op welke wijze wordt omgegaan met de deposito's van overleden depositohouders voor wat betreft de toekenning van een vergoeding uit hoofde van het depositogarantiestelsel. Het is voor de uitvoering van het depositogarantiestelsel van uiterst belang dat banken een gedegen administratie voeren waarin wijzigingen ten aanzien van de tenaamstelling van een deposito in verband met het overlijden van de depositohouder zo spoedig mogelijk en correct worden verwerkt. Voor zover het IKB-bestand een of meer deposito's op naam van een overleden persoon of zogenoemde 'ervenrekeningen' bevat, zal DNB op basis van het erfrecht en relevante jurisprudentie bepalen aan wie de vergoeding uit hoofde van het depositogarantiestelsel in dat geval dient te worden toegekend en op welke wijze deze vergoeding zal worden betaald. DNB zal hiervoor informatie nodig hebben. Welke documentatie nodig is om DNB van voldoende informatie te voorzien, kan per geval verschillen. Het is daarom in artikel 2.3

aan DNB overgelaten om per geval te bepalen welke documentatie benodigd is.

Leden 2 en 3 betreffen de situatie waarbij een nalatenschap al is verdeeld of er sprake is van een enig erfgenaam. Voor deze situatie is ten aanzien van de toekenning van de vergoeding uit hoofde van het depositogarantiestelsel een onderscheid te maken tussen het geval dat de betreffende depositohouder is overleden vóór de datum van het faillissement van de bank (of oordeel van DNB tot toepassing van het depositogarantiestelsel), en het geval dat de betreffende depositohouder is overleden ná die datum. In het eerste geval is het voor de toekenning van de vergoeding relevant dat de vordering van de overleden depositohouder op de bank is vererfd, terwijl in het tweede geval het voor de toekenning van de vergoeding relevant is dat de vordering uit hoofde van het depositogarantiestelsel is vererfd. Dit verschil uit zich in de hoogte van de vergoeding die aan de betreffende erfgenamen wordt toegekend. Indien de depositohouder reeds voor het faillissement van de bank (of oordeel van DNB tot toepassing van het depositogarantiestelsel) is overleden en de nalatenschap al is verdeeld, tellen de betreffende deposito's mee bij de vaststelling van de hoogte van de vergoeding waar de erfgenaam aanspraak op kan maken. De maximale vergoeding van de erfgenaam is dan 100.000 euro voor alle deposito's aangehouden bij de bank, inclusief de deposito's die nog op naam staan van de overleden depositohouder en die de erfgenaam zijn toegedeeld. Indien de depositohouder na het faillissement van de bank (of oordeel van DNB tot activering van

het DGS) is overleden, vererft de aanspraak van de overleden depositohouder op het DGS, voor zover de overleden depositohouder deze nog niet heeft ontvangen op het moment van overlijden. Deze vergoeding staat daarom los van een eventuele vergoeding waar de erfgenamen zélf recht op hebben in verband met andere deposito's die zij aanhouden bij de failliete bank.

Het is voor wat betreft leden 2 en 3 goed om te noemen dat onder 'verdeeld' tevens dient te worden begrepen de situaties waar sprake is van een wettelijke verdeling van een nalatenschap of een verdeling bij testament. Waar wordt gesproken over enig erfgenaam, wordt bedoeld de situatie waar de enig erfgenaam ook daadwerkelijk erft en er bijvoorbeeld geen sprake is van verwerping van de nalatenschap.

Lid 4 betreft de situatie waar een nalatenschap nog niet is verdeeld en er meerdere erfgenamen zijn. Voor de uitvoering van het depositogarantiestelsel maakt het voor een dergelijk geval niet uit of het overlijden heeft plaatsgevonden voor of na het faillissement (of oordeel van DNB tot activering van het DGS).

### **C. Definiëring werkdag**

De toevoeging van artikel 3.8 specificiert de definiëring van een 'werkdag' als alle dagen van maandag tot en met vrijdag die niet zijn aangemerkt als feestdag conform de cao van DNB. Met deze precisering van de definitie van een werkdag geeft DNB duidelijkheid richting depositohouders welke dagen binnen de gestelde uitkeringstermijn vallen.



**D. Wijziging in verband met een wijziging  
in de Beleidsregel Individueel Klantbeeld  
Wft 2017**

De wijziging in artikel 3.7 houdt verband met een wijziging in Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 waardoor een verlettering plaatsvindt in artikel 6, eerste lid, van laatstgenoemde beleidsregel. Als gevolg van deze verlettering dient de verwijzing in artikel 3.7 van de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel te worden aangepast.

**Artikel II**

Bij de inwerkingtreding kan het volgende worden opgemerkt. Artikel II bepaalt dat de regeling in werking treedt op de dag na publicatie ervan in de Staatscourant.

Amsterdam, 28 november 2022

De Nederlandsche Bank N.V.  
mr. drs. N.C. Stolk-Luyten, directeur

De Nederlandsche Bank N.V.  
Postbus 98, 1000 AB Amsterdam  
020 524 91 11  
dnb.nl

Volg ons op:  
  

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM