

# Regelgeving Depositogarantiestelsel

Juli 2017

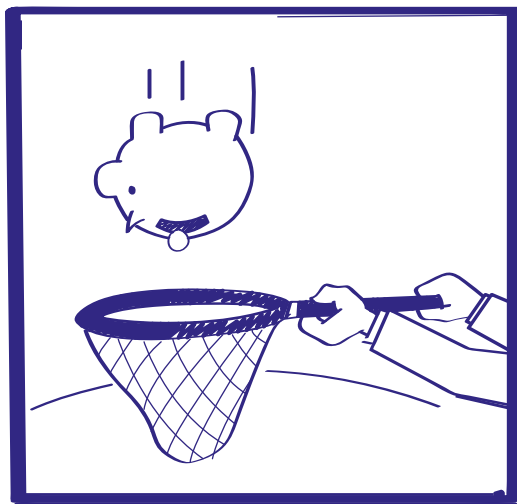
**DeNederlandscheBank**

EUROSYSTEEM

Aan de inhoud van dit document kunnen geen rechten worden ontleend.

Indien de inhoud afwijkt van de publicaties in de Staatscourant, zijn laatstgenoemde leidend.

# Inhoudsopgave



	Samenvatting	3
	Inleiding	4
	Uitkomst consultatie	8
	Beleidsregel Individueel Klantbeeld	15
	Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel	47
	Wijziging Regeling staten financiële ondernemingen	57
	Bijlage – Voorbeeld	68

# Samenvatting

DNB is uitvoerder van het Nederlandse depositogarantiestelsel (DGS) en werkt samen met Nederlandse banken aan het verkorten van de uitkeringstermijn onder het DGS. De ambitie is om vanaf 2019 binnen zeven werkdagen uit te kunnen keren. De invoering van het individueel klantbeeld (IKB), waarbij banken zelf het overzicht van alle deposito's (rekeningen) van een deposithouder (klant) samenstellen, maakt dit mogelijk.

Om de wettelijke uitkeringstermijn te realiseren, heeft DNB twee beleidsregels en een wijziging van de Regeling staten financiële ondernemingen Wft 2011 (Regeling Staten) opgesteld. De regelgeving voorziet allereerst in een standaard voor het IKB dat de basis gaat vormen voor de gegevensaanlevering voor het DGS. De regelgeving verduidelijkt daarnaast onder welke omstandigheden tegoeden van derden (derdenrekeningen) in aanmerking komen voor het DGS. Tot slot: sinds 2016 wordt het DGS vooraf gefinancierd via de opbouw van een Depositogarantiefonds waaraan banken op kwartaalbasis premies afdragen. De Regeling Staten wordt gewijzigd om de rapportageverplichting in het kader van de premieheffing voor het Depositogarantiefonds te verankeren.

# Inleiding

Eind 2015 is de richtlijn 2014/49/EU inzake depositogarantiestelsels<sup>1</sup> (een herziening van de oude richtlijn met betrekking tot het DGS, ook bekend als Deposit Guarantee Scheme Directive, hierna DGSD) in Nederland geïmplementeerd. De implementatie van de richtlijn heeft wijzigingen met zich meegebracht voor de wijze waarop DNB uitvoering dient te geven aan het DGS. In het oog springende veranderingen zijn de verkorting van de uitkeringstermijn, de tijdelijke aanvullende garantie tot EUR 500.000 voor deposito's die direct verband houden met de aan- of verkoop van een woning, en de opbouw van een Depositogarantiefonds via premies die op kwartaalbasis door banken worden afgedragen.

Om de nieuwe opzet van het DGS te ondersteunen, heeft DNB regelgeving ontwikkeld. Hiermee wordt nadere invulling gegeven aan de verplichtingen die samenhangen met de uitvoering van het DGS. Dit heeft geleid tot de Beleidsregel Individueel Klantbeeld, de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel en de wijziging van de Regeling staten financiële ondernemingen Wft 2011 (Regeling Staten) die betrekking heeft op de (kwartaal)rapportage voor het DGS.

## Beleidsregel Individueel Klantbeeld

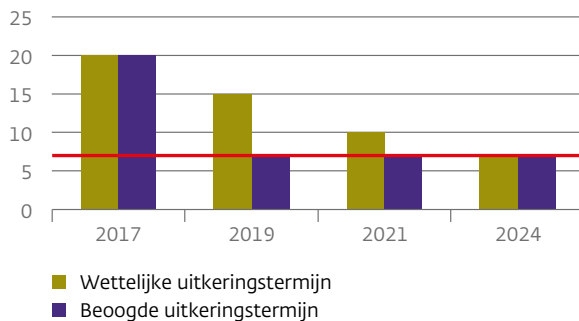
De Beleidsregel Individueel Klantbeeld waarborgt een tijdige uitkering door het DGS en ondersteunt de ordentelijke afwikkeling van een falende bank. Het individueel klantbeeld (IKB) is een gestandaardiseerd overzicht van alle deposito's van een depositohouder, voorzien van de gegevens conform een datamodel dat door DNB is voorgeschreven en maakt de tijdige uitkering van deposito's die door het DGS zijn gegarandeerd mogelijk.

---

<sup>1</sup> Richtlijn 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels (herschikking).

De noodzaak van een IKB-standaard vloeit voort uit de herziening van het DGS. DNB dient de uitkeringstermijn de komende jaren terug te brengen tot maximaal zeven werkdagen in 2024 (zie figuur 1). Het is de ambitie om deze uitkeringstermijn reeds in 2019 te bereiken. Het is zowel voor banken als voor DNB efficiënter om in één keer deze stap te zetten, dan meerdere malen aanpassingen door te voeren. Daarnaast zijn depositohouders erbij gebaat als DNB eerder dan 2024 in staat is binnen zeven werkdagen uit te keren.

**Figuur 1 Maximale uitkeringstermijn in aantal werkdagen**



De verkorte uitkeringstermijn vereist dat de aanspraak op vergoeding vanuit het DGS van een depositohouder sneller bepaald wordt. Om dit te waarborgen, is het noodzakelijk dat een bank zelf het IKB samenstelt en aanlevert. Tot op heden werd het IKB opgebouwd door DNB. De beleidsregel geeft een nadere invulling van nationale regelgeving waarin is voorgeschreven dat banken beschikken over procedures en maatregelen die waarborgen dat de gegevens die noodzakelijk zijn voor de uitvoering van het DGS voortdurend actueel en adequaat zijn vastgelegd, en dat zij deze gegevens op verzoek van DNB verstrekken binnen een door DNB te bepalen termijn en op een door DNB te bepalen wijze.<sup>2</sup> Hiermee zijn de bepalingen in de DGSD in Nederlands recht geïmplementeerd, die voorschrijven dat lidstaten ervoor zorgen dat (i) een DGS te allen tijde en op verzoek van het DGS alle informatie van hun deelnemers ontvangen die nodig is om terugbetalingen en depositanten voor te bereiden, (ii) banken 'in aanmerking komende deposito's zodanig markeren dat die

deposito's onmiddellijk te identificeren zijn' en (iii) depositogarantiestelsels kredietinstellingen te allen tijde mogen verzoeken hun het totale bedrag van de in aanmerking komende deposito's van elke deposant mede te delen.<sup>3</sup>

Naast het faciliteren van een kortere uitkeringsstermijn, draagt de werkwijze waarbij banken het IKB opstellen bij aan de nauwkeurigheid en adequaatheid van de procedures en maatregelen van een bank en de rapportages over gegarandeerde tegoeden ten behoeve van de premieheffing voor het Depositogarantiefonds. Ook levert het IKB een bijdrage aan de afwikkelingstaak van DNB.

Om eerdergenoemde te bereiken, schrijft de beleidsregel voor dat een bank beschikt over procedures en maatregelen waarmee een bank in staat is het IKB-bestand samen te stellen, in aanmerking komende en gegarandeerde bedragen te berekenen, en eventuele handelingen te verrichten ter ondersteuning van de afwikkelingstaak. Op basis van het IKB bepaalt

<sup>2</sup> Zie artikel 26a van het Besluit prudentiële regels Wft.

<sup>3</sup> Zie artikel 4, achtste lid, artikel 5, vierde lid, resp. artikel 7, zesde lid van de DGSD.

DNB het uit te keren bedrag per depositohouder (zie figuur 2). Het geheel van procedures en maatregelen waarmee een bank dit kan waarborgen, wordt het IKB-systeem genoemd. De Beleidsregel Individueel Klantbeeld beschrijft

hoe een bank de administratie, procedures en maatregelen zodanig inricht dat een bank het IKB volledig, tijdig en juist kan samenstellen. Tevens wordt de werking van het IKB-systeem, de aanlevertermijn van het IKB-bestand en

de waarborging van de gegevenskwaliteit beschreven. Ten slotte komt aan de orde hoe DNB toeziet op de toepassing van deze beleidsregel.

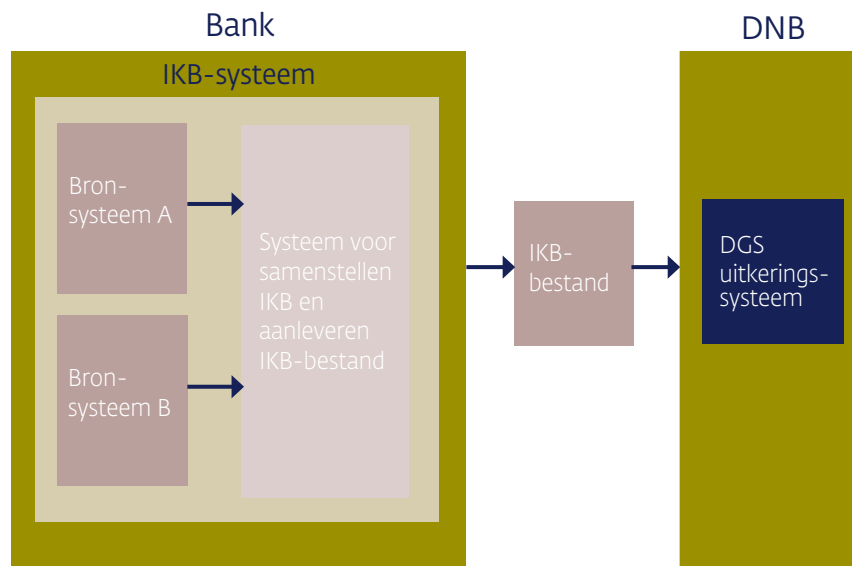
### Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel

De Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel legt nadere regels vast ten aanzien van de dekking van derdengelden. Hiermee voorziet deze beleidsregel mede in informatie die nodig is voor het opstellen van het IKB, in het bijzonder de omgang met derdenrekeningen. De beleidsregel kan in de toekomst worden aangevuld met bepalingen over andere onderwerpen die aan het DGS zijn gerelateerd.

### Wijziging van de Regeling staten Financiële Ondernemingen Wft 2011

Met de wijziging van de Regeling staten financiële ondernemingen Wft 2011 (Regeling Staten) wordt invulling gegeven aan de verplichting

Figuur 2 Uitkeringsystematiek op basis van IKB-aanlevering door banken



van banken om elk kwartaal gegevens aan te leveren ten behoeve van de premievaststelling voor het Depositogarantiefonds. Met ingang van 2016 doen banken elk kwartaal een opgave van aantallen rekeningen en saldi. Op basis van deze gegevens stelt DNB de grondslag vast voor de premieberekening. Deze gegevens blijven relevant voor de uitvoering van het DGS en worden met de nieuwe rapportage (staat) aangevuld met een opgave van de gegarandeerde deposito's op basis van het IKB.

### Handboek Gegevenslevering DGS

In aanvulling op de regelgeving publiceert DNB een nieuwe versie van het Handboek Gegevenslevering DGS (versie 3.0). Hierin wordt een praktische toelichting op de regelgeving gegeven. Het Handboek Gegevenslevering DGS wordt gepubliceerd op de website van DNB en zal versie 2.0 vervangen. Daarnaast worden alle formeel logische en technische aspecten van de gegevens- en bestandsuitwisselingen vastgelegd in een Gegevensleveringsovereenkomst (GLO).

### Totstandkoming regelgeving

De beleidsregels zijn tot stand gekomen in overleg met de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB, Subgroep Verkorting Uitkeringstermijn) en in het voorjaar van 2017 publiek geconsulteerd.

# Uitkomst consultatie

Banken hebben gebruikgemaakt van de mogelijkheid om te reageren op de publieke consultatie van de regelgeving. In dit deel worden de belangrijkste reacties toegelicht. De reacties uit de sector hebben geleid tot een verduidelijking van een aantal onderwerpen in (de toelichting op) de regelgeving en in het bijbehorende Handboek Gegevenslevering DGS.

## Algemeen

De sector onderschrijft het belang van een adequate uitvoering van de verkorting van de uitkeringstermijn van twintig naar zeven werkdagen. Banken zijn bereid mee te werken aan een versnelde invoering van een gestandaardiseerd individueel klantbeeld (IKB-standaard), waarbij al in 2019 binnen zeven werkdagen uitgekeerd kan worden.

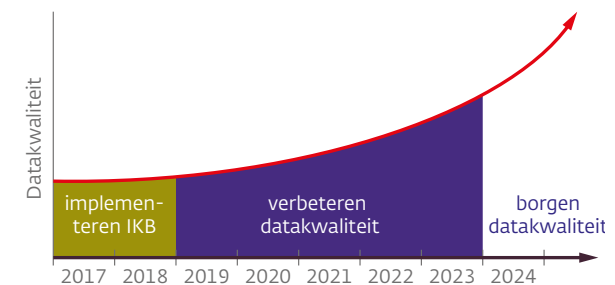
## Testen en proportionaliteit

Banken benadrukken dat de continuïteit van bedrijfsvoering niet in gevaar mag komen

bij het aanleveren van IKB-bestanden voor validatiedoeleinden. Zij stellen voor dat werkafspraken worden gemaakt tussen DNB en elke bank voor het aanleveren van het IKB-bestand in vreedstijd.

DNB erkent het belang van de continuïteit van bedrijfsvoering. DNB zal daarom met banken individuele werkafspraken maken over het aanleveren van bestanden voor het valideren van de productiesituatie. DNB hanteert de volgende drie fasen als het gaat om het aanleveren van IKB-bestanden gedurende

Figuur 3 Fasen aanlevering IKB-bestanden en verbetering datakwaliteit





normale bedrijfsvoering; implementeren IKB (medio 2017-2018), verbeteren datakwaliteit om uitkering binnen zeven werkdagen te borgen (2019-2023), continue borging hoge datakwaliteit (2024 en verder). Vooral in de beginfase worden gegevensaanleveringen voor validatiedoeleinden aangekondigd en qua timing met banken afgestemd. Later vinden ook onaangekondigde gegevensaanleveringen voor validatiedoeleinden plaats. Voorgaande laat onverlet dat de aanlevering van een volledig IKB-bestand door alle banken minimaal één keer per jaar zal plaatsvinden.

### **Europese en internationale context**

De sector geeft aan dat de regelgeving is opgesteld voor de Nederlandse context. Hierbij is niet altijd duidelijk hoe banken moeten handelen bij onduidelijkheid over specifieke kenmerken van deposito's die bij een buitenlands bijkantoor worden aangehouden.

Als uitvoerder van het Nederlandse DGS bevestigt DNB dat de beleidsregels zijn opgesteld voor de Nederlandse context. In het geval van een uitkering voor bijkantoren moet het Nederlandse DGS ook de rol van home-DGS (als lidstaat van herkomst) en host-DGS (als lidstaat van ontvangst) kunnen vervullen. In artikel 6 van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld is een markering opgenomen voor deposito's die worden geblokkeerd op grond van de regelgeving van het land waar het deposito wordt aangehouden, voor zover deze blokkade relevant is voor een uitkering van het DGS. Het is van belang dat ook de gegevens van de buitenlandse bijkantoren volledig, tijdig en juist worden aangeleverd door banken. DNB zal in overleg treden met banken over vragen met betrekking tot buitenlandse bijkantoren bij het opstellen van het IKB-bestand en gezamenlijk werken aan een geschikte aanpak.

## **Aanlevering en samenstelling IKB-bestand**

### **Gebruik BSN**

Banken benadrukken het belang van een gedegen juridische grondslag voor het gebruik van het BSN als aggregatie- en ordeningsmiddel bij het samenstellen van het IKB. Banken mogen in het kader van het DGS op dit moment het BSN al aanleveren aan DNB. De IKB-aanlevering door banken gaat er echter vanuit dat banken het BSN ook binnen de bank mogen gebruiken om het IKB samen te stellen. Banken zien de grondslag voor het gebruik van het BSN als aggregatie- en ordeningsmiddel bij het samenstellen van het IKB thans niet en willen er volledig zeker van zijn dat er een afdoende wettelijke basis is om niet in strijd te handelen met de Wet bescherming persoonsgegevens.

De Beleidsregel Individueel Klantbeeld gaat niet in op dit onderwerp. Het Handboek Gegevenslevering DGS veronderstelt wel

het gebruik van het BSN als aggregatie- en ordeningsmiddel bij het samenstellen van het IKB. DNB onderkent het belang van een afdoende wettelijke basis voor het gebruik van het BSN als aggregatie- en ordeningsmiddel bij het samenstellen van het IKB. Dit vraagstuk is door DNB onder de aandacht gebracht bij het ministerie van Financiën.

#### **Onmiddellijke identificatie**

De sector vraagt naar een verduidelijking van de definitie van de term 'onmiddellijk' (artikel 6 van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld).

Het is hierbij van belang te benadrukken dat er een verschil is tussen (i) het onmiddellijk kunnen identificeren van bepaalde groepen deposito's en depositohouders en (ii) het aanleveren van het IKB-bestand binnen drie werkdagen. In het eerste geval wordt bedoeld dat banken deposito's en depositohouders zodanig administreren dat de markeringen in artikel 6 onmiddellijk kunnen worden vastgesteld. Hiermee wordt invulling

gegeven aan het vierde lid van artikel 5 van de DGSD. Dit betekent dat de markeringen zodanig zijn aangebracht in de administratie van een bank dat het IKB te allen tijde ('onmiddellijk') kan worden samengesteld. Vervolgens hebben banken drie werkdagen de tijd om het IKB-bestand samen te stellen en aan te leveren bij DNB.

#### **Productcategorieën**

Banken geven aan in overleg te willen treden over de te hanteren productcategorieën, zodat voldoende aansluiting wordt gezocht bij de type rekeningen die banken kennen. Ook geven banken aan rekeningen die ten behoeve van derden worden aangehouden ('derdenrekeningen') niet als productcategorie op te kunnen geven.

DNB heeft de productcategorieënlijst aangepast. Deze lijst is uit de Beleidsregel Individueel Klantbeeld gehaald en opgenomen in het Handboek Gegevenslevering DGS. Ook

is in de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel een rangorde van in aanmerking komende deposito's opgenomen. Deze rangorde biedt zowel in resolutie als bij een DGS-uitkering een kader voor de volgorde waarin rekeningen worden aangesproken bij het bepalen van het gegarandeerde bedrag per depositohouder. Dit wordt verduidelijkt aan de hand van een voorbeeld in de toelichting van de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel.

DNB heeft de suggestie om derdenrekeningen niet als productcategorie op te nemen overgenomen. Hiervoor wordt een aparte markering aangebracht, waarbij aangegeven moet worden of de rekening wordt aangehouden ten behoeve van derden die onderdeel zijn van een 'groepering zonder rechtspersoonlijkheid' (bijvoorbeeld een vennootschap onder firma), of ten behoeve van derden die als 'klanten' kunnen worden beschouwd. Een nadere uitleg wordt gegeven in het Handboek Gegevenslevering DGS.

### **Blokkades**

Bij het aanbrenge van de markeringen die blokkerend zijn voor een automatische uitkering onder het DGS, stellen banken de vraag of de markering op klant- of rekeningniveau moet worden aangebracht. Daarnaast wordt verzocht om de blokkade 'verpanding of beslaglegging' als twee aparte blokkades op te geven.

Het uitgangspunt is dat deze markeringen op rekeningniveau worden aangebracht. Op deze manier wordt aangesloten bij de hogere wetgeving. De regelgeving spreekt bijvoorbeeld over 'deposito's uit hoofde van transacties in verband waarmee een strafrechtelijke veroordeling is uitgesproken wegens het witwassen van geld', zoals bedoeld in artikel 29.01, tweede lid, onderdeel d van het Bbpm.

Het verzoek om de blokkade 'verpanding of beslaglegging' als twee aparte markeringen op te nemen in artikel 6 van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld is overgenomen.

### **Bepaling saldo**

De sector stelt een aantal vragen over het tijdstip van vaststelling en de omgang met de lopende rente bij het bepalen van het saldo van het deposito.

De omgang met rente bij het bepalen van het saldo wordt beschreven in het Handboek Gegevenslevering DGS. Het uitgangspunt is dat de bank die gefailleerd is de zogenaamde nachtbatch nog laat uitvoeren. De aangegroeide maar nog niet gecrediteerde rente tot de datum van het oordeel of uitspraak welke heeft geleid tot toepassing van het depositogarantiestelsel moet worden opgegeven naast het saldo.

### **Pijplijnposten**

Banken vragen een verduidelijking van de omgang met inkomende en uitgaande betalingen waarbij de onderliggende geldstromen, en daarmee de volledige transactie, nog niet volledig zijn uitgevoerd ('pijplijnposten').

In de toelichting van de beleidsregel en in het Handboek Gegevenslevering DGS wordt de omgang met pijplijnposten verduidelijkt. Uitgangspunt is dat de uitgaande betalingen die reeds zijn gedebiteerd, niet worden meegenomen in het saldo. De inkomende betalingen moeten zo veel mogelijk worden meegenomen in het saldo, rekening houdend met de aanlevertermijn van het IKB-bestand van drie werkdagen. Dit geldt voor inkomende betalingen die voortvloeien uit de Finaliteitsrichtlijn<sup>4</sup>.

<sup>4</sup> Zie kamerstuk 32 457. Wijziging van het Burgerlijk wetboek en de Faillissementswet ter implementatie van Richtlijn 2009/44/EG tot wijziging van Richtlijn 98/26/EG betreffende het definitieve karakter van de afwikkeling van betalingen en effectentransacties in betalings- en afwikkelingsystemen.

## Afwikkeling banken

### Rapportages en berekening gegarandeerde bedragen

Banken stellen de vraag wat de impact is van de resolutie-eisen op de rapportages. Ook vragen banken zich af wat het doel is van de berekening van in aanmerking komende en gegarandeerde bedragen.

De resolutiebepalingen vormen geen aanvullende eisen op de DGS-rapportages. De berekening zoals bedoeld in artikel 4, tweede lid van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld is noodzakelijk voor het opstellen en bijhouden van een afwikkelingsplan of het voorbereiden van een DGS-uitkering. Het tweede lid van artikel 4 geeft de regels voor het berekenen van het gegarandeerde bedrag, zodat dit op een uniforme wijze gebeurt.

### BRRD-crediteurenhiërarchie en SBI-codes

Banken geven aan op dit moment niet over een methode te beschikken die correct is om deposito's van kleine, middelgrote en micro-ondernemingen te onderscheiden van grootzakelijke ondernemingen. Wel kan gebruikgemaakt worden van SBI-codes.

De SBI-codering sluit niet aan bij de definitie van kleine, middelgrote en micro-ondernemingen in de Europese richtlijn betreffende de toestandbrenging van een kader voor het herstel en afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen (2014/59/EU, ook bekend als de Bank Recovery and Resolution Directive, BRRD) in artikel 2, eerste lid, onderdeel 107. De BRRD-definitie is in de Nederlandse wetgeving getransponeerd naar de Faillissementswet (Fw) in artikel 212g, eerste lid, onderdeel n. Deze definitie beperkt zich tot het criterium 'jaaromzet'. Om in een resolutiescenario aan deze wettelijke voorschriften te kunnen

voldoen, moeten banken het onderscheid tussen kleine, middelgrote en micro-ondernemingen enerzijds en grootzakelijke ondernemingen anderzijds volgens deze definitie in de administratie aanbrengen. Voor de periodieke beoordeling van zakelijke klanten is het nu al gebruikelijk om periodiek inzicht te krijgen in de financiële situatie van deze klanten. Daaronder valt ook de jaaromzet. Gebruikelijk is dat banken dit via de Kamer van Koophandel (KvK) opvragen. Naar het oordeel van DNB is dit een mogelijke bron om jaarlijks vast te stellen wat de jaaromzet was van klanten over het afgelopen boekjaar. Alternatieve manieren om deze informatie te verzamelen zijn uiteraard mogelijk, waaronder een periodieke opgave door zakelijke klanten.

### Afscheiden rekeningen

De sector heeft een aantal opmerkingen bij het kunnen afscheiden van rekeningen zoals wordt beschreven in artikel 8 van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld. Banken vragen zich af of

deze handeling van toepassing is bij het resolutie-instrument 'bail-in' en welk gedeelte van de rekening zou moeten worden afgescheiden.

De bepalingen die beschreven worden in artikel 8 van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld zijn gekoppeld aan het afwikkelingsplan dat op een bank betrekking heeft. Artikel 8 draagt bij aan het wegnemen van belemmeringen voor de afwikkelbaarheid door voor te schrijven dat, indien het afwikkelingsplan daar aanleiding toe geeft, een bank over procedures en maatregelen beschikt die betrekking hebben op de omgang met in aanmerking komende deposito's of gegarandeerde deposito's tijdens de toepassing van een resolutie-instrument. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn als de afwikkelingsstrategie voorziet in het gebruik van het instrument van overgang van onderneming om (onder andere) deposito's over te dragen.

Het antwoord op de vraag welk deel van de rekening wordt afgescheiden, hangt af van de uiteindelijke afwikkelingsmaatregel. Een generiek antwoord is niet mogelijk. Wel is in de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel een rangorde van in aanmerking komende deposito's opgenomen. Hiermee wordt vastgelegd in welke volgorde de gegarandeerde deposito's worden uitgekeerd indien een depositohouder meerdere rekeningen aanhoudt bij een bank en het in aanmerking komende bedrag het maximale dekkingsniveau van het DGS overschrijdt.

## Waarborging gegevenskwaliteit

### Rol interne en externe accountant

De sector stelt dat de rollen van de interne en externe accountant niet duidelijk blijken uit de Beleidsregel Individueel Klantbeeld. Bovendien wordt aangedrongen op een gedegen controle door de interne accountant en een minder grote rol van de externe accountant.

Naar aanleiding van de consultatiereacties zijn de rollen van de interne en externe accountant duidelijker geformuleerd in hoofdstuk 5 van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld. Het is noodzakelijk dat ook de externe accountant een oordeel vormt over de naleving van de voorschriften uit de beleidsregel, zodat een volledige, tijdige en juiste uitkering geborgd wordt. Een en ander sluit ook aan bij de rol van de externe accountant tijdens een faillissement.

## Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel

### **Definitie 'professionele administratie'**

Banken vragen een verduidelijking van het begrip 'professionele administratie'. Hierbij worden diverse voorbeelden gegeven, zoals de situatie waarin een bank zelf rekeningen aanhoudt ten behoeve van derden en de zogenaamde faillissementsrekeningen die curatoren ten behoeve van derden aanhouden.

DNB heeft naar aanleiding van de consultatiereacties de definitie 'professionele administratie' aangepast, verbreed en nader toegelicht in de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel.

## Wijziging Regeling Staten

### **Aansluiting kwartaalrapportage met FINREP**

Banken geven aan dat de financial reporting rapportage (FINREP rapportage) onvoldoende aansluit op de kwartaalrapportage voor het DGS.

De rapportages hoeven niet op alle datapunten aan te sluiten. Het betreffen immers aggregaties met deels eigen definities. De gegevens moeten echter wel op een consistente manier worden opgebouwd uit dezelfde brongegevens. Uiteraard zijn er timingsverschillen tussen rapportages. Het gaat om een consistent en betrouwbaar proces dat terug te herleiden is naar dezelfde gegevens. De definities van klantcategorieën voor FINREP sluiten niet helemaal aan op de definities die voor het DGS leidend zijn.

Banken vragen daarnaast om instructies per regel van de staten. Een toelichting per regel wordt in het Handboek Gegevenslevering DGS opgenomen.

# Beleidsregel Individueel Klantbeeld

1. Algemene bepalingen (artikel 1)
2. Inrichting individueel klantbeeld
  - 2.1 Aanlevering en samenstelling IKB-bestand (artikel 2, 3)
  - 2.2 Berekening in aanmerking komende en gegarandeerde bedragen (artikel 4)
  - 2.3 Identificatie deposito's en depositohouders (artikel 5, 6)
3. Afwikkeling banken (artikel 7, 8)
4. Gegevensaanlevering (artikel 9)
5. Waarborging gegevenskwaliteit
  - 5.1 Beheersmaatregelen van een bank (artikel 10, 11)
  - 5.2 Toezicht (artikel 12, 13, 14, 15)
6. Overgangs- en slotbepalingen (artikel 16, 17, 18)

Toelichting

Artikelsgewijze toelichting

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).

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:

## Hoofdstuk 1. Algemene bepalingen

### Artikel 1

De begrippen in deze beleidsregel hebben dezelfde betekenis als in de Wet op het financieel toezicht en de daarop gebaseerde lagere regelgeving, tenzij deze begrippen uitdrukkelijk anders worden gedefinieerd in deze beleidsregel. In deze beleidsregel wordt verstaan onder:

- a. DNB: De Nederlandsche Bank N.V.;
- b. Wft: Wet op het financieel toezicht;
- c. Bbpm: Besluit Bijzondere prudentiële maatregelen beleggerscompensatie en depositogarantie Wft;
- d. Depositogarantiestelsel: als bedoeld in artikel 3:259, tweede lid van de Wft;
- e. Bank: een onderneming waarvan de aangehouden deposito's worden gegarandeerd

door het depositogarantiestelsel, als bedoeld in artikel 29.01 van het Bbpm;

- f. In aanmerking komend deposito: een deposito dat valt onder de werking van het depositogarantiestelsel;
- g. In aanmerking komende depositohouder: een depositohouder die niet op grond van artikel 29.01, tweede lid, sub a van het Bbpm is uitgesloten;
- h. Gegarandeerd deposito: als bedoeld in artikel 7k, eerste lid van het Bbpm
- i. Depositohouder: de houder, of in het geval van een gezamenlijke rekening als bedoeld in artikel 29.02, tweede lid van het Bbpm, elk van de houders van een deposito, waaronder ook een derde als bedoeld in artikel 29.02, derde lid van het Bbpm wordt begrepen;
- j. Vertegenwoordiger: een persoon die bevoegd is om namens de depositohouder de handeling te verrichten bedoeld in artikel 29.07, eerste lid van het Bbpm;
- k. Individueel klantbeeld: een overzicht van alle deposito's van een depositohouder bij



een bank waarin alle gegevens conform het datamodel als bedoeld in [artikel 2](#) zijn opgenomen;

- l. IKB: individueel klantbeeld;
- m. IKB-bestand: een gegevensverzameling die voldoet aan de in [artikel 2](#) beschreven opbouw, teneinde een overzicht te bieden van alle individuele klantbeelden van een bank;
- n. IKB-systeem: het geheel van procedures en maatregelen waarmee een bank het IKB-bestand kan samenstellen, in aanmerking komende en gegarandeerde bedragen kan berekenen en eventuele handelingen kan verrichten ten behoeve van de afwikkelingstaak, op een door DNB bepaalde wijze en binnen een door DNB gestelde termijn;
- o. Kleine, middelgrote en micro-ondernemingen: als bedoeld in artikel 212g, eerste lid, onderdeel n, van de Faillissementswet;
- p. ISAE 3402: international standard on assurance engagements 3402, assurance reports on controls at a service organization.

## Hoofdstuk 2. Inrichting individueel klantbeeld

### Afdeling 2.1 Aanlevering en samenstelling IKB-bestand

#### Artikel 2

1. 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 depositohouders en eventuele vertegenwoordigers.
2. Het IKB-bestand bevat voor alle depositohouders ten minste de volgende gegevens:
  - a. Een unieke identificerende sleutel voor elke depositohouder;
  - b. Markeringen als bedoeld in [artikel 6](#), eerste lid, onderdeel a;

- c. Markeringen als bedoeld in [artikel 6](#), tweede en derde lid;
- d. Klantcategorie als bedoeld in [artikel 7](#), tweede lid, onderdeel a;
- e. Bij natuurlijke personen:
  1. De voorletters, geboortenaam, geboortedatum;
  2. De adresgegevens inclusief het land;
  3. Het nationale identificatienummer of het fiscale identificatienummer en land van uitgifte, indien natuurlijke personen hierover beschikken;
  4. De levensstatus;
- f. Bij niet-natuurlijke personen:
  1. De geregistreerde naam;
  2. De geregistreerde plaats inclusief het land;
  3. De adresgegevens inclusief het land;
  4. Indien geregistreerd in Nederland het KvK-nummer of het RSIN;
  5. Indien geregistreerd in het buitenland het fiscale identificatienummer of het KvK-nummer en land van uitgifte;

- 6. Indicatie of het een niet-natuurlijk persoon met rechtspersoonlijkheid of zonder rechtspersoonlijkheid betreft;
- 3. Het IKB-bestand bevat voor alle vertegenwoordigers ten minste de volgende gegevens:
  - a. Een unieke identificerende sleutel voor elke vertegenwoordiger;
  - b. De voorletters, geboortenaam;
  - c. De geboortedatum, indien bekend;
  - d. De adresgegevens inclusief het land;
  - e. Het nationale identificatienummer of het fiscale identificatienummer en land van uitgifte, indien vertegenwoordigers hierover beschikken;
  - f. Het type bevoegdheid van de vertegenwoordiger per vertegenwoordiging.
- 4. Het IKB-bestand bevat voor alle deposito's ten minste de volgende gegevens:
  - a. Een unieke identificerende sleutel voor elk deposito;
  - b. Markeringen als bedoeld in [artikel 6](#), eerste lid, onderdeel a;

- c. Het rekeningnummer zoals dat bij de depositohouder bekend is;
- d. De tenaamstelling die voor het deposito is vastgelegd;
- e. Een productnaam of -omschrijving van het deposito zoals bij de depositohouder bekend;
- f. Een categorisering van het soort deposito als bedoeld in [artikel 5](#), tweede lid;
- g. Markeringen als bedoeld in [artikel 5](#), derde lid;
- h. Markeringen als bedoeld in [artikel 6](#), eerste lid, onderdeel b tot en met g;
- i. Markeringen als bedoeld in [artikel 6](#), vierde lid;
- j. De valuta waarin het deposito wordt aangehouden;
- k. Het saldo van het deposito;
- l. Het aangegroeide maar nog niet gecrediteerde rentebedrag op het deposito;
- m. Het land waarin het deposito wordt aangehouden;
- n. Het aantal depositohouders van

het deposito en bij meer dan één depositohouder per depositohouder het percentage van de aanspraak wanneer deze niet evenredig is.

### **Artikel 3**

Bij het samenstellen van het IKB-bestand, als vastgelegd in [artikel 2](#), neemt een bank het volgende in acht:

1. Een bank waarborgt dat de gerapporteerde saldi van alle deposito's geen uitgaande betalingen bevatten die op het moment van het genereren van het individueel klantbeeld reeds zijn gedebiteerd van een depositotegoed, ongeacht de daadwerkelijke verwerking van de betaling door de bank zelf.
2. Een bank waarborgt dat binnen de termijn als bedoeld in [artikel 9](#), eerste lid, de gerapporteerde saldi van alle deposito's zo veel mogelijk de inkomende betalingen bevatten die voortvloeien uit [artikel 212b](#) van de Faillissementswet en samenhangen met de deelname van een bank aan een systeem als bedoeld in [artikel 212a](#), onderdeel b van de

Faillissementswet.

3. Een bank brengt bij het opstellen van het individueel klantbeeld geen markering aan van de aanvullende garantie tot een bedrag van EUR 500.000 per depositohouder gedurende drie maanden na storting van een deposito voor zover dat deposito direct verband houdt met de nakoming van een koopovereenkomst die betrekking heeft op een eigen woning, in de zin van artikel 29.02 van het Bbpm.
4. Een bank houdt bij het opstellen van het individueel klantbeeld geen rekening met deposito's, aangehouden door natuurlijke personen en door kleine, middelgrote en micro-ondernemingen die in aanmerking komende deposito's zouden zijn indien zij niet waren aangehouden bij een bijkantoor in een staat die geen lidstaat is als volgt uit artikel 29.01, eerste lid, sub a van het Bbpm.

## Afdeling 2.2 Berekening in aanmerking komende en gegarandeerde bedragen

### Artikel 4

1. In aanvulling op het IKB-bestand is een bank in staat zowel het in aanmerking komende bedrag als het gegarandeerde bedrag in euro's van elke depositohouder te berekenen.
2. Bij het berekenen van de gegevens zoals gevraagd in het eerste lid, neemt een bank het volgende in acht:
  - a. Het volledige bedrag aan deposito's gemarkeerd als bedoeld in [artikel 5](#), derde lid, [artikel 6](#), eerste lid, onderdeel b tot en met h en [artikel 6](#), vierde lid, wordt beschouwd als niet-gegarandeerd bedrag;
  - b. Depositohouders die zijn overleden blijkend uit [artikel 2](#), tweede lid, onderdeel e, sub 4, en depositohouders als bedoeld in [artikel 6](#), tweede en derde lid, worden beschouwd als niet in aanmerking komende depositohouders.
3. In afwijking van het tweede lid, neemt een bank bij de berekening van de gegevens ter

bepaling van de depositobasis als bedoeld in artikel 29.16, eerste lid van het Bbpm het volgende in acht:

- a. Het volledige bedrag aan deposito's gemarkeerd als bedoeld in [artikel 5](#), derde lid, en deposito's als bedoeld in [artikel 6](#), vierde lid, wordt beschouwd als gegarandeerd bedrag;
- b. Deposito's als bedoeld in [artikel 6](#), eerste lid, onderdeel b tot en met g worden beschouwd als in aanmerking komende deposito's, met inachtneming van het maximum gegarandeerde bedrag per depositohouder.
- c. Depositohouders die zijn overleden blijkend uit [artikel 2](#), tweede lid, onderdeel e, sub 4, en depositohouders als bedoeld in [artikel 6](#), tweede en derde lid, worden beschouwd als in aanmerking komende depositohouders;
- d. Het volledige bedrag aan deposito's geadministreerd als bedoeld in [artikel 6](#), eerste lid, onderdeel h, wordt beschouwd als niet-gegarandeerd bedrag.

## Afdeling 2.3 Identificatie deposito's en depositohouders

### Artikel 5

1. Een bank identificeert en administreert de kenmerken op grond waarvan een depositohouder kan worden geïdentificeerd zodanig dat de identiteit van een depositohouder met een hoge mate van betrouwbaarheid kan worden vastgesteld.
2. Een bank administreert voor elk deposito de bijbehorende productcategorie conform de opties binnen een door DNB voorgeschreven datamodel en aan de hand van door DNB vastgestelde definities waarin is bepaald hoe de productcategorieën zich verhouden tot de rangorde van in aanmerking komende deposito's als bedoeld in artikel 3.1 van de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel.
3. Een bank administreert voor elk deposito of het ten behoeve van derden wordt aangehouden krachtens overeenkomst of wettelijk voorschrift.

### Artikel 6

1. Een bank markeert de hierna genoemde groepen van deposito's en depositohouders op een dusdanige manier dat deze onmiddellijk te identificeren zijn:
  - a. In aanmerking komende deposito's en depositohouders;
  - 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;
  - c. Deposito's die onderwerp zijn van een rechtsgeschil als bedoeld in artikel 8, vijfde lid, onderdeel a van de richtlijn depositogarantiestelsels;
  - d. Deposito's die onderwerp zijn van beperkende maatregelen die zijn opgelegd door nationale regeringen of internationale organen als bedoeld in artikel 8, vijfde lid, onderdeel b van de richtlijn depositogarantiestelsels;
  - e. Deposito's die zijn verpand aan een derde partij;
  - f. Deposito's waar beslag op is gelegd;
  - g. Deposito's die worden geblokkeerd op grond van de regelgeving van het land waar het deposito wordt aangehouden, voor zover deze blokkade relevant is voor een uitkering van het depositogarantiestelsel;
  - h. Bankspaardeposito's eigen woning als bedoeld in artikel 29.01, tweede lid, sub e van het Bbpm.
2. Een bank markeert depositohouders waarvan de identiteit niet met een hoge mate van betrouwbaarheid kan worden vastgesteld als bedoeld in [artikel 5](#), eerste lid.
3. Een bank markeert depositohouders waarvan de markeringen, als bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, niet met een hoge mate van betrouwbaarheid zijn aan te brengen.
4. Een bank markeert deposito's waarvan de markeringen, als bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, niet met een hoge mate van betrouwbaarheid zijn aan te brengen.

## Hoofdstuk 3. Afwikkeling banken

### Artikel 7

1. Voor het opstellen en bijhouden van een afwikkelingsplan levert een bank onder meer een gedetailleerde omschrijving aan van de samenstelling van de deposito's die bij deze bank worden aangehouden.
2. Ten behoeve van de gedetailleerde omschrijving als bedoeld in het eerste lid:
  - a. Markeert een bank, in aanvulling op [artikel 6](#), eerste lid, in aanmerking komende deposito's welke worden aangehouden door natuurlijke personen en door kleine, middelgrote en micro-ondernemingen op een dusdanige manier dat deze onmiddellijk te identificeren zijn;
  - b. Is een bank in staat een overzicht samen te stellen van deposito's als bedoeld in [artikel 3](#), vierde lid.

### Artikel 8

1. Indien het op die bank betrekking hebbende afwikkelingsplan daar aanleiding toe geeft, beschikt een bank over procedures en maatregelen om:
  - a. Een gedeelte van een in aanmerking komend deposito af te scheiden op een separate rekening;
  - b. Deposito's te kunnen bevriezen:
    1. Die worden aangehouden door niet in aanmerking komende depositohouders of van wie de depositohouder is overleden blijkt uit [artikel 2](#), tweede lid, onderdeel e, sub 4, of een markering heeft als bedoeld in [artikel 6](#), tweede lid of derde lid;
    2. Die een markering hebben als bedoeld in [artikel 5](#), derde lid of [artikel 6](#), eerste lid, onderdeel b tot en met h of vierde lid.
2. Een bank rondt de handelingen als bedoeld in het eerste lid af voor middernacht aan het eind van de werkdag volgend op de bekendmaking dat een afwikkelingsmaatregel is genomen.

## Hoofdstuk 4. Gegevensaanlevering

### Artikel 9

1. Een bank voorziet DNB van het IKB-bestand binnen drie werkdagen nadat:
  - a. DNB heeft besloten tot toepassing van het depositogarantiestelsel als bedoeld in artikel 3:260, eerste lid van de Wft;
  - b. DNB hiertoe een specifiek verzoek heeft gedaan.
2. Op verzoek van DNB levert een bank DNB de in [artikel 4](#), eerste lid en [artikel 7](#) genoemde gegevens binnen drie werkdagen aan.
3. Een bank mag het overzicht als bedoeld in [artikel 7](#), tweede lid, onderdeel b, separaat aanleveren van het IKB-bestand.
4. In afwijking van het eerste en tweede lid, kan DNB een ruimere aanlevertermijn dan drie werkdagen vaststellen bij een verzoek conform artikel 26a van het Bpr.
5. Een bank stelt DNB onmiddellijk op de hoogte indien zij de gegevens uit de in het eerste lid genoemde IKB-bestand na aanlevering wenst aan te vullen of te corrigeren.

6. De aanlevering van het IKB-bestand als bedoeld in het eerste lid, gebeurt op de door DNB voorgeschreven wijze in een door DNB voorgeschreven bestandsformaat.

## Hoofdstuk 5. Waarborging gegevenskwaliteit

### Afdeling 5.1 Beheersmaatregelen van een bank

#### Artikel 10

1. Het IKB-systeem van een bank waarborgt de juistheid en volledigheid van de volgende gegevens op een zodanige manier dat DNB met een hoge betrouwbaarheid tot een uitkering aan depositohouders zou kunnen overgaan:
  - a. De gegevens als bedoeld in [artikel 2](#), met inachtneming van de uitgangspunten bedoeld in [artikel 3](#) en de termijnen bedoeld in [artikel 9](#);
  - b. De administratie als bedoeld in [artikel 5](#);
  - c. De markeringen als bedoeld in [artikel 6](#).
2. Het IKB-systeem van een bank waarborgt een

betrouwbare berekening en aanlevering van de bedragen als bedoeld in [artikel 4](#).

3. Een bank waarborgt dat de gegevens in het IKB-bestand als bedoeld in [artikel 2](#), de bedragen als bedoeld in [artikel 4](#), eerste lid, en de berekening van de depositobasis als bedoeld in [artikel 4](#), derde lid aansluiten op de rapportages aan de toezichthoudende autoriteit die gebaseerd zijn op uitvoeringsverordening (EU) 680/2014.

#### Artikel 11

1. Een bank beschikt ten minste over de volgende beheersmaatregelen:
  - a. Procedures waarmee naleving van de voorschriften uit deze beleidsregel onderdeel wordt van de reguliere bedrijfsvoering binnen alle betrokken bedrijfsonderdelen, daarbij inbegrepen de interne accountantsdienst;
  - b. Documentatie waarin het geheel aan procedures en maatregelen is beschreven die samenhangen met de vereisten uit deze beleidsregel;

- c. Een zodanige vastlegging van de uitvoering van een proces van totstandkoming van de in [artikel 2](#), [4](#) en [7](#) bedoelde gegevens, die het mogelijk maakt de procedures en de werking van de beheersmaatregelen achteraf te beoordelen;
  - d. Jaarlijkse oordeelsvorming ten aanzien van de naleving van de voorschriften uit deze beleidsregel door de interne accountantsdienst binnen een bank.
2. Het rapport van de interne accountantsdienst met de jaarlijkse oordeelsvorming wordt gedeeld met DNB.
  3. Een bank vergezelt het rapport als bedoeld in het tweede lid, van een document waarin een beschrijving wordt gegeven van voorzienbare materiële toekomstige wijzigingen aan het IKB-systeem.

### Afdeling 5.2 Toezicht

#### Artikel 12

1. Om over het verslagjaar een oordeel te vormen over de mate waarin de voorschriften

uit deze beleidsregel worden nageleefd, geeft een bank jaarlijks een opdracht aan een externe accountant, gebaseerd op ISAE 3402, waarbij niet alleen opzet en bestaan, maar ook de werking onderdeel van toetsing is (type 2).

2. Indien DNB tussentijds verzoekt om een oordeelsvorming door een externe accountant, geeft een bank binnen de kortst mogelijke termijn opdracht tot oordeelsvorming op basis van ISAE 3402.
3. Het rapport dat een externe accountant opstelt naar aanleiding van de opdracht als bedoeld in het eerste lid, wordt uiterlijk binnen vijf maanden na afloop van het verslagjaar gedeeld met DNB.

#### Artikel 13

1. Een bank informeert DNB indien zij voornemens is materiële wijzigingen in het IKB-systeem door te voeren en notificeert DNB binnen drie maanden nadat materiële wijzigingen in het IKB-systeem zijn doorgevoerd.

2. De notificatie als bedoeld in het eerste lid, wordt vergezeld van een door een bank afgegeven verklaring dat het IKB-systeem in lijn is met deze beleidsregel.

#### Artikel 14

1. Indien een bank tot het DGS toetreedt na inwerkingtreding van deze beleidsregel, verstrekt een bank aan DNB:
  - a. Het IKB-bestand als bedoeld in [artikel 2](#), binnen zes maanden na toetreding;
  - b. Een rapport van de interne accountantsdienst als bedoeld in [artikel 11](#), vierde lid, zo snel mogelijk na afloop van het eerste verslagjaar;
  - c. Een rapport als bedoeld in [artikel 12](#), eerste lid, binnen vijf maanden na afloop van het eerste verslagjaar;
  - d. De opdracht voor de toetsing over het eerste verslagjaar, gebaseerd op ISAE 3402 type 1.
2. De bepalingen in het eerste lid zijn overeenkomstig van toepassing bij fusies of overnames.

#### Artikel 15

1. DNB beoordeelt de kwaliteit van het aangeleverde IKB-bestand en de beheersing van het IKB-systeem.
2. Indien de beoordeling hiertoe aanleiding geeft, kan DNB een aanwijzing geven aan de bank om maatregelen door te voeren ter verbetering van de kwaliteit of beheersing.
3. Voor de beoordeling van het IKB-bestand kan DNB op elk moment een verzoek doen als bedoeld in [artikel 9](#), waarbij het IKB-bestand alle individuele klantbeelden bevat op basis van actuele gegevens van de bank.
4. Voor de beoordeling van de beheersing van het IKB-systeem maakt DNB gebruik van de periodieke oordeelsvorming door de interne accountantsdienst van een bank als bedoeld in [artikel 11](#), vierde lid, en het rapport van de externe accountant als bedoeld in [artikel 12](#), eerste lid.

## Hoofdstuk 6. Overgangs- en slotbepalingen

### Artikel 16

1. Voor de toepassing van deze beleidsregel geldt een overgangstermijn vanaf de datum van inwerkingtreding tot 1 januari 2019.
2. Een bank bepaalt in overleg met DNB en na akkoord van DNB welke van onderstaande methoden zij hanteert bij het aanleveren van depositogegevens en gegevens over depositohouders gedurende de overgangstermijn:
  - a. De methode waarbij een bank de gegevens per rekening aanlevert en DNB het IKB opbouwt conform het daartoe door DNB voorgeschreven datamodel;
  - b. De methode zoals vastgelegd in hoofdstuk 1 tot en met 4 van deze beleidsregel, waarbij een bank het IKB opbouwt en aanlevert conform het daartoe door DNB voorgeschreven datamodel.

3. Tot 1 januari 2019 is een bank in staat om de depositogegevens aan te leveren conform de methode als bedoeld in lid 2, onderdeel a, ongeacht of een bank in staat is om de depositogegevens aan te leveren conform de methode als bedoeld in lid 2, onderdeel b.
4. Binnen vier maanden na inwerkingtreding van deze beleidsregel voorziet een bank DNB van een transitieplan, waarin een bank de aanpak en tijdslijnen beschrijft van de overgang op de methode als bedoeld in lid 2, onderdeel b.
5. Een bank verstrekt aan DNB:
  - a. Over het verslagjaar 2018 een rapport van de externe accountant als bedoeld in artikel 12, gebaseerd op ISAE 3402 type 1;
  - b. Vanaf verslagjaar 2019 een rapport van de externe accountant als bedoeld in artikel 12, gebaseerd op ISAE 3402 type 2.

### Artikel 17

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

### Artikel 18

Deze beleidsregel wordt aangehaald als:  
Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017.

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

Amsterdam, 10 juli 2017

De Nederlandsche Bank N.V.

F. Elderson, directeur



# Toelichting

## Algemeen

Het depositogarantiestelsel (DGS) beschermt depositohouders en draagt daarmee bij aan de stabiliteit van het bankwezen. Wanneer een bank in betalingsonmacht verkeert, garandeert het DGS tot EUR 100.000 per depositohouder per bank. Naar aanleiding van de financiële crisis is het DGS op meerdere fronten versterkt om de financiële stabiliteit verder te bevorderen. De herziening van de Europese richtlijn voor depositogarantiestelsels (2014/49/EU, ook bekend als Deposit Guarantee Scheme Directive, DGSD) speelt hierbij een belangrijke rol door op veel vlakken maximumharmonisatie tussen depositogarantiestelsels na te streven. De richtlijn is in Nederland geïmplementeerd in de Wet op het financieel toezicht (Wft), het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft (Bbpm), en het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr).

Een belangrijk onderdeel van de hervorming van het DGS is het verkorten van de termijn

waarbinnen vergoedingen toegekend en beschikbaar gemaakt worden voor uitkering. Het verkorten van de uitkeringstermijn draagt bij aan de stabiliteit van het bankwezen aangezien een depositohouder de zekerheid krijgt na bankfalen weer snel over zijn tegoed te kunnen beschikken. Om deze reden is afgesproken dat bovengenoemde termijn wordt teruggebracht van de huidige twintig werkdagen naar zeven werkdagen.

De DGSD erkent dat in veel lidstaten de procedures ontbreken die vereist zijn voor een kortere terugbetalingstermijn. Lidstaten zijn daarom in de gelegenheid gesteld gedurende een overgangperiode de termijn stapsgewijs terug te brengen tot zeven werkdagen. Bij de omzetting van de DGSD in nationale regelgeving is gebruikgemaakt van deze mogelijkheid. Het Bbpm schrijft voor dat de termijn per 1 januari 2019 verkort moet zijn tot vijftien werkdagen, per 1 januari 2021 tot tien werkdagen en per 1 januari 2024 tot zeven werkdagen. De banken en DNB hebben de gezamenlijke ambitie om vanaf 2019 in

te staat zijn binnen zeven werkdagen uit te keren.

De verkorte uitkeringstermijn vereist dat de hoogte van de vergoeding vanuit het DGS van een depositohouder sneller bepaald kan worden. Om dit te waarborgen, is het noodzakelijk dat een bank zelf het overzicht van alle deposito's van een depositohouder, het individueel klantbeeld (IKB), opbouwt en aanlevert. Het doel van het IKB is een geaggregeerd overzicht bieden van alle deposito's per depositohouder inclusief een indicatie of de depositohouder in aanmerking komt voor het DGS. En zo ja, voor welk bedrag de depositohouder aanspraak maakt op een vergoeding. Tot de inwerkingtreding van deze nieuwe regels wordt het IKB door DNB, in haar rol als uitvoerder van het Nederlandse DGS, samengesteld. Aan de kortere uitkeringstermijn die vanaf 2019 geldt, kan alleen worden voldaan als banken zelf het IKB opbouwen en aanleveren aan DNB. Het uitgangspunt voor deze beleidsregel is dan ook een uitkeringstermijn van zeven werkdagen. Deze ambitie is mede in het belang van de banken, omdat het voorkomt dat

de uitkeringssystematiek binnen enkele jaren meerdere keren aangepast dient te worden.

Naast het faciliteren van een kortere uitkeringstermijn, kan het opstellen van het IKB door een bank zelf ertoe bijdragen dat de nauwkeurigheid en adequaatheid van de procedures en maatregelen van een bank verbeteren, evenals de rapportages over gegarandeerde tegoeden van een bank. Ook kan deze informatie, met inachtneming van de wettelijke geheimhoudingsbepalingen, bijdragen aan de afwikkelingstaak van DNB en de afwikkelbaarheid van een bank.

Voor de uitvoering van het DGS heeft DNB uiteindelijk een overzicht van alle individuele klantbeelden nodig. Dit betreft het zogenaamde IKB-bestand. Overeenkomstig artikel 26a van het Bpr, dient een bank in staat te zijn de informatie die DNB nodig heeft voor de uitvoering van het DGS, oftewel het IKB-bestand, op verzoek van DNB binnen een door DNB te bepalen termijn en op een door DNB te bepalen wijze te verstrekken.

Een bank moet daartoe over procedures en maatregelen beschikken die waarborgen dat deze informatie voortdurend actueel wordt gehouden en adequaat is vastgelegd (in deze beleidsregel ook wel het IKB-systeem genoemd). Deze eisen zijn in deze beleidsregel nader toegelicht door DNB. In deze beleidsregel is uiteengezet welke informatie in elk geval in het IKB-bestand moet worden opgenomen en hoe een bank de administratie en bijbehorende procedures en maatregelen zodanig moet inrichten om in staat te zijn het IKB volledig, tijdig en op de juiste manier op te bouwen, conform een door DNB voorgeschreven datamodel. Hiermee wordt het voor DNB mogelijk om gegarandeerde deposito's tijdig beschikbaar te stellen. Tevens wordt ingegaan op de bijdrage van het IKB aan de afwikkelingstaak, de wijze waarop een bank de gegevens aanlevert, en hoe wordt toegezien op de waarborging van de gegevenskwaliteit.

# Artikelsgewijze toelichting

## Hoofdstuk 1. Algemene bepalingen

### Artikel 1

Het artikel definieert een aantal begrippen dat relevant is voor deze beleidsregel. Met het oog op het doel van het IKB herhaalt dit artikel tevens een aantal begrippen dat de reikwijdte van het DGS bepaalt.

In het licht van bovenstaande wordt allereerst opgemerkt dat deposito's zijn gedefinieerd in artikel 1:1 van de Wft. Artikel 29.01, tweede lid, onderdelen b tot en met e van het Bbpm expliciteren vervolgens dat het DGS niet van toepassing is op instrumenten die vallen onder de definitie van eigen vermogen in de zin van de verordening kapitaalvereisten, of door een bank uitgegeven schuldbewijzen en schulden die voortvloeien uit eigen accepten en promessen. Het DGS is verder niet van toepassing op deposito's uit hoofde van transacties in verband waarmee een strafrechtelijke veroordeling is uitgesproken vanwege het witwassen van

geld en bankspaardeposito's eigen woning, voor zover deze ingevolge artikel 3:265d van de Wft worden verrekend met een verbonden eigenwoningschuld.

Om nader te bepalen of een deposito in aanmerking komt voor het DGS moet ook worden gekeken naar artikel 29.01, tweede lid, onderdeel a van het Bbpm. Het DGS is namelijk niet van toepassing op deposito's van bepaalde depositohouders. Indien de depositohouder niet is uitgesloten, is sprake van een 'in aanmerking komende depositohouder'. Indien een deposito en de bijbehorende depositohouder niet zijn uitgesloten op basis van artikel 29.01, tweede lid van het Bbpm, valt het deposito onder de werking van het DGS en is sprake van een 'in aanmerking komend deposito'.

Een gegarandeerd deposito is het gedeelte van in aanmerking komende deposito's dat ook daadwerkelijk gegarandeerd is door het DGS. De DGSD kent een soortgelijke definitie

## Artikelsgewijze toelichting

voor 'gegarandeerd deposito', namelijk 'gedekt deposito', gedefinieerd als 'het gedeelte van in aanmerking komende deposito's dat het in artikel 6 neergelegde dekkingsniveau niet te boven gaat'. Dit is equivalent aan de definitie van 'gegarandeerd deposito' in artikel 7k, eerste lid van het Bbpm.

Voorbeeld: een particuliere depositohouder houdt op eigen naam en ten behoeve van zichzelf twee deposito's aan bij een bank waarvan deposito's worden gegarandeerd door het Nederlandse DGS. Het betreft een betaalrekening met een tegoed van EUR 40.000 en een termijndeposito met een tegoed van EUR 90.000. De particuliere depositohouder heeft zich geïdentificeerd overeenkomstig artikel 4, eerste lid van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme. In deze situatie voldoen beide deposito's aan de definitie van deposito in artikel 1:1 van de Wft en de depositohouder is niet uitgesloten van de werking van het DGS. In dit voorbeeld is dus sprake van een in aanmerking komende depositohouder met in totaal EUR

130.000 aan in aanmerking komende deposito's en in totaal EUR 100.000 aan gegarandeerde deposito's.

De beleidsregel definieert de term 'depositohouder' om een onderscheid te maken met de eveneens gangbare term 'rekeninghouder' die banken gebruiken in hun klantcommunicatie. Met depositohouder wordt in deze beleidsregel bedoeld de rechthebbende met betrekking tot (een deel van) het saldo van het deposito dat bij een bank wordt aangehouden. In de meeste gevallen zullen depositohouders en rekeninghouders gelijk zijn aan elkaar, maar een onderscheid ontstaat in de situatie waarbij een rekeninghouder een deposito aanhoudt op eigen naam doch ten behoeve van een derde krachtens overeenkomst of wettelijk voorschrift. In dat geval geldt de garantie voor deze derde en wordt deze als depositohouder aangemerkt, mits diens identiteit kan worden vastgesteld voorafgaand aan de datum van het oordeel of de uitspraak welke heeft geleid tot toepassing van het DGS.

Het onderscheid dat deze beleidsregel aanbrengt tussen 'depositohouder' en 'rekeninghouder' is daarbij in zekere zin een verduidelijking van de nota van toelichting bij de inwerkingtreding van het implementatiebesluit depositogarantiestelsel van 16 november 2015.

De gegevens over eventuele vertegenwoordigers spelen in het IKB een belangrijke rol. Een vertegenwoordiger moet immers in staat zijn om namens de depositohouder, schriftelijk of door in te loggen op de daartoe ingerichte website, te kunnen bewerkstelligen dat toegekende en beschikbaar gemaakte vergoedingen worden uitgekeerd aan de depositohouder. De term 'vertegenwoordigers' is ruim geformuleerd. Dit waarborgt dat twee categorieën vertegenwoordigers hieronder vallen. Enerzijds vertegenwoordigers van natuurlijke personen en anderzijds vertegenwoordigers van rechtspersonen. Het gaat hier om personen die volledig bevoegd zijn om alle handelingen namens de depositohouder te verrichten. Hierbij kan worden gedacht aan een ouder van een

## Artikelsgewijze toelichting

minderjarig kind of de vertegenwoordiger die is vastgelegd in de KvK-inschrijving van een onderneming.

De definitie van 'bank' in deze beleidsregel ziet enkel op banken als bedoeld in artikel 29.01, eerste lid van het Bbpm. De definitie van een bank in de Wft is ruimer en kan derhalve niet een-op-een worden toegepast. Hierbij geldt dat de term verwijst naar de vergunninghoudende entiteit. Wanneer over een 'bank' wordt gesproken in de Beleidsregel Individueel Klantbeeld, wordt dus gesproken over het niveau van de bankvergunning. Dit betekent dat het IKB per vergunninghoudende bank moet worden samengesteld. Een samenstelling op groepsniveau is niet mogelijk.

Verder maakt dit artikel een onderscheid tussen het 'individueel klantbeeld', het 'IKB-bestand' en het 'IKB-systeem'. Het individueel klantbeeld (IKB) biedt het totale beeld van alle deposito's van een depositorhouder aangevuld met specifieke informatie en markeringen die

voor DNB nodig zijn om tot een uitkering over te gaan. Voortbouwend op het eerder aangehaalde voorbeeld laat het IKB voor een depositorhouder bijvoorbeeld zien dat deze aanspraak maakt op in totaal EUR 130.000 in aanmerking deposito's en in totaal EUR 100.000 aan gegarandeerde deposito's. Het 'IKB-bestand' bevat vervolgens de individuele klantbeelden van alle depositorhouders bij een bank. Het IKB-bestand is de gegevensverzameling die een bank uiteindelijk moet aanleveren om DNB in staat te stellen tot uitkeren over te gaan. Om het IKB-bestand en afgeleide overzichten samen te stellen maakt een bank gebruik van het 'IKB-systeem', dat het geheel van procedures en maatregelen omvat waarmee een bank op een door DNB bepaalde wijze en binnen een door DNB gestelde termijn onder andere het IKB-bestand kan samenstellen.

Tot slot maakt dit artikel duidelijk dat de definitie van kleine, middelgrote en micro-ondernemingen gebaseerd is op de Europese richtlijn betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen

en beleggingsondernemingen (2014/59/EU, ook bekend als de Bank Recovery and Resolution Directive, BRRD), omgezet in Nederlandse wetgeving middels artikel 212g, eerste lid, onderdeel n van de Faillissementswet. Uit dat artikel volgt dat voor het onderscheid tussen kleine, middelgrote en micro-ondernemingen enerzijds en grote ondernemingen anderzijds, enkel moet worden gekeken naar het criterium jaaromzet.

## Hoofdstuk 2. Inrichting individueel klantbeeld

### Afdeling 2.1 Aanlevering en samenstelling IKB-bestand

Deze afdeling beschrijft de gegevens die ten minste moeten worden opgenomen in het IKB-bestand en de uitgangspunten die gelden bij de samenstelling daarvan. Hiermee worden de kaders geboden voor het formeel logisch datamodel dat door DNB wordt voorgeschreven voor het aanleveren van alle gegevens. Het

## Artikelsgewijze toelichting

formeel logisch datamodel wordt apart gepubliceerd door DNB, zodat er voldoende flexibiliteit blijft bestaan om in te spelen op nieuwe ontwikkelingen en gezamenlijke ervaringen van DNB en de banken ten aanzien van de gegevenssamenstelling. De voorgeschreven vormgeving biedt een middenweg tussen zekerheid (ten aanzien van de contouren van het datamodel) en flexibiliteit (waarmee vooral ingespeeld kan worden op technische wensen).

### Artikel 2

Dit artikel bepaalt dat een bank in staat is het IKB-bestand samen te stellen, conform een door DNB voorgeschreven datamodel. Het is van belang dat de bank een koppeling maakt tussen de gegevens van depositohouders, depositogegevens en eventuele vertegenwoordigers, zodat DNB het gegarandeerde bedrag per depositohouder kan vaststellen.

Het tweede, derde en vierde lid van artikel 2 beschrijven de gegevens die ten minste

moeten worden opgenomen in het IKB-bestand. De gegevens in het datamodel zijn gedetailleerd vormgegeven in het formeel logisch datamodel en worden toegelicht in het Handboek Gegevenslevering DGS, welke apart worden gepubliceerd door DNB. De technische specificaties van de gegevensuitwisselingen zijn beschreven in de Gegevensleveringsovereenkomst (GLO).

Een toelichting bij enkele onderdelen is op zijn plaats. Met de unieke identificerende sleutel in het tweede lid, onderdeel a, wordt gewaarborgd dat individuele klantbeelden van elkaar onderscheiden kunnen worden in het IKB-bestand. Het derde lid, onderdeel a en het vierde lid, onderdeel a, schrijven een soortgelijke unieke identificerende sleutel voor ten aanzien van vertegenwoordigers en deposito's.

De te rapporteren markeringen ten aanzien van depositohouders (tweede lid, onderdelen b en c) en deposito's (vierde lid, onderdelen f, g, h en i) maken het voor DNB (en de banken zelf) mogelijk

om de gegevens van het IKB-bestand op een bepaalde manier te verwerken. De markering of een depositohouder wel of niet in aanmerking komt voor het DGS stelt DNB bijvoorbeeld in staat om een onderscheid tussen deze groepen depositohouders te maken. De benodigde markeringen zijn gespecificeerd in artikel 6. In de meeste gevallen zal bij markeringen, bijvoorbeeld ten aanzien van het in aanmerking komen van de depositohouder (tweede lid, onderdeel b), een waarde uit een vooraf gedefinieerde keuzelijst gerapporteerd moeten worden. Dit wordt nader gespecificeerd in het datamodel.

Met het in het tweede lid, onderdeel e, sub 3, beschreven 'fiscale identificatienummer' van natuurlijke personen wordt het BSN bedoeld of een fiscaal identificatienummer van een ander land (zoals het tax identification number, TIN). Het land van uitgifte moet worden opgegeven om het identificatienummer nader te specificeren. Van depositohouders die woonachtig zijn in Nederland wordt in principe het BSN aangeleverd. Hiermee kan een plausibiliteitscheck worden

## Artikelsgewijze toelichting

uitgevoerd ten opzichte van het woonadres. Er zijn echter uitzonderingen waarbij depositohouders die in Nederland woonachtig zijn geen BSN hebben. Het datamodel biedt voldoende flexibiliteit om deze depositohouders aan te leveren.

De administratie van de 'levensstatus', als bedoeld in het tweede lid, onderdeel e, sub 4, ondervangt de situatie waarin de depositohouder is overleden. In dat geval hebben erfgenamen een potentiële aanspraak op het DGS, maar hun identiteit is niet op voorhand beschikbaar. Het toekennen van een vergoeding kan in dat geval worden uitgesteld, conform de bepaling in artikel 8, vijfde lid van de richtlijn depositogarantiestelsels waarin deze ruimte wordt geboden voor de situatie waarin het onzeker is of een persoon gerechtigd is een terugbetaling te ontvangen.

In het tweede lid, onderdeel f, sub 4, wordt het KvK-nummer of het Rechtspersonen en Samenwerkingsverbanden Informatienummer

(RSIN) uitgevraagd van niet-natuurlijke personen die in Nederland geregistreerd zijn. De komende jaren wordt het KvK-nummer vervangen door het RSIN. Daarom is de aanlevering van minimaal één van beide nummers verplicht. Voor niet-natuurlijke personen die in het buitenland geregistreerd zijn, dient een bank het fiscale identificatienummer, namelijk het TIN, of het KvK-nummer van het desbetreffende land in combinatie met het land van uitgifte aan te leveren.

Het derde lid van artikel 2 schrijft voor dat een bank het type bevoegdheid van de vertegenwoordiger aanlevert in het IKB-bestand. Voor niet-natuurlijke personen (rechtsvormen) gaat het hier om de handelingsbevoegdheid van functionarissen zoals vastgelegd in het register van de Kamer van Koophandel (KvK). De bank levert de bevoegdheid aan. Als voorbeeld kan worden gegeven dat functionarissen van een bv, nv, stichting, vereniging of coöperatie 'zelfstandig bevoegd' of 'gezamenlijk bevoegd' kunnen zijn. Bij een Vennootschap onder Firma of Commanditaire

Vennootschap spreekt de KvK over 'onbeperkt, beperkt of niet bevoegd'. Daarnaast kan een rechtspersoon een 'gevolmachtigde' hebben die 'volledig' of 'beperkt' kan zijn.

De in het vierde lid, onderdeel n, gevraagde informatie dat wanneer een deposito meer dan één depositohouder heeft, het aantal depositohouders en, indien van toepassing, het percentage van de aanspraak per depositohouder gerapporteerd moeten worden, hangt samen met wat het Bbpm over gezamenlijke rekeningen bepaalt. Artikel 29.02, tweede lid van het Bbpm schrijft voor dat in geval van een gezamenlijke rekening de garantie voor elk van de depositohouders afzonderlijk geldt voor een evenredig deel van het deposito, tenzij contractueel anders is bepaald.

### Artikel 3

Dit artikel specificeert een aantal uitgangspunten die een bank in acht moet nemen bij het samenstellen van het IKB-bestand.

## Artikelsgewijze toelichting

De eerste twee leden beschrijven hoe een bank bij het samenstellen van het IKB-bestand moet omgaan met betalingen waarbij de onderliggende geldstromen, en daarmee de volledige transactie, nog niet volledig zijn uitgevoerd (pijplijnposten). Het eerste lid bepaalt dat een bank alle uitgaande betalingen die al van het depositotegoed zijn afgeschreven, niet meeneemt in het gerapporteerde saldo van het deposito. Op deze manier sluit het depositosaldo in het IKB-bestand aan op het saldo dat voor de depositohouder zichtbaar was, of zou zijn geweest, op het moment dat de bank failliede en/of het DGS in werking trad.

Het tweede lid, onderdeel a, betreft inkomende betalingen en sluit aan bij artikel 212b van de Faillissementswet, dat de Nederlandse implementatie bevat van de Europese finaliteitsrichtlijn (nr. 98/26/EG). De finaliteitsrichtlijn bepaalt dat eenmaal in betalingssystemen ingevoerde overboekingsopdrachten niet meer kunnen worden herroepen noch anderszins geannuleerd.

Overboekingsopdrachten die in een erkend systeem zijn ingevoerd, hebben dus een onherroepelijk en definitief karakter. Ook als een deelnemer van het systeem bijvoorbeeld in faillissement is. De finaliteitsrichtlijn impliceert dat ook na inwerkingtreding van het DGS inkomende transacties nog verwerkt moeten kunnen worden in het saldo van de ontvangende rekening. Het tweede lid schrijft op dit punt voor dat een bank bij het opstellen van het IKB de opdrachten, rechten en verplichtingen die samenhangen met de deelname aan dergelijke erkende systemen zo veel mogelijk verwerkt in de gerapporteerde saldi binnen de aanlevertermijn voor het IKB-bestand. Hiermee wordt zo goed als mogelijk recht gedaan aan enerzijds de finaliteitsrichtlijn en anderzijds de uitkeringstermijn voor het DGS.

Deposito's die worden aangehouden in verband met het nakomen van een koopovereenkomst die betrekking heeft op een eigen woning, vormen de uitzondering op het in artikel 29.02, eerste lid van het Bbpm beschreven dekkingsniveau

van EUR 100.000 per depositohouder. Het saldo van een dergelijk deposito is gedurende drie maanden aanvullend gegarandeerd tot een bedrag van maximaal EUR 500.000 per depositohouder, zoals bedoeld in artikel 29.02, vierde lid van het Bbpm. Omdat een tijdelijk hoger bedrag niet separaat wordt aangehouden, is het op het moment dat het DGS in werking treedt aan een depositohouder om aan te tonen dat het saldo voortvloeit uit het nakomen van een recente koopovereenkomst die betrekking had op een eigen woning. Van banken wordt niet verwacht dat ze beschikken over de gegevens ten aanzien van eventuele tijdelijk hogere bedragen. Zodoende hoeft een bank deze tijdelijk hogere bedragen niet separaat te specificeren in het IKB, zoals bedoeld in het derde lid van artikel 3.

Een bank neemt in het IKB-bestand geen deposito's op die worden aangehouden bij een bijkantoor in een staat die geen lidstaat is bij het opstellen van het IKB, zoals bedoeld in het vierde lid van artikel 3. Blijkens onderdeel a van het eerste lid van artikel 29.01 van het Bbpm zijn deze



## Artikelsgewijze toelichting

deposito's niet gegarandeerd door het DGS.

### **Afdeling 2.2 Berekening in aanmerking komende en gegarandeerde bedragen**

Deze afdeling beschrijft dat een bank in staat is om het gegarandeerde bedrag in euro per depositohouder te berekenen en beschrijft hoe een bank bij de berekening dient om te gaan met de in artikel 6 beschreven markeringen.

#### **Artikel 4**

Bij de uitvoering van het DGS stelt DNB het gegarandeerde bedrag per depositohouder vast op basis van het door een bank aangeleverde IKB-bestand. Er zijn echter ook situaties waarin een bank in staat moet zijn om het geaggregeerde gegarandeerde bedrag per depositohouder te berekenen en te rapporteren aan DNB. Bijvoorbeeld voor het opstellen en bijhouden van een afwikkelingsplan, het voorbereiden van een DGS-uitkering of het vaststellen van premies die een bank uit hoofde van het DGS moet bijdragen. Artikel 4 waarborgt in lid 1 dat een bank hiertoe

in staat is en beschrijft in lid 2 en 3 hoe een bank ten behoeve van verschillende doeleinden moet omgaan met bepaalde markeringen.

Het tweede lid beschrijft allereerst de situatie waarin een bank wordt gevraagd het in aanmerking komende bedrag te berekenen voor bijvoorbeeld het opstellen en bijhouden van een afwikkelingsplan of het voorbereiden van een DGS-uitkering. In dat geval is het wenselijk om deposito's en depositohouders waarvan niet met zekerheid bepaald kan worden of deze in aanmerking komen voor het DGS buiten beschouwing te laten. Als het DGS wordt ingezet kunnen deze deposito's namelijk niet zonder meer worden uitgekeerd of overgedragen. Dit dient per geval te worden bekeken. Om deze reden hoeft een bank de saldi van de volgende deposito's niet mee te nemen in de berekening van het gegarandeerde bedrag:

- (i) Deposito's die aangehouden worden ten behoeve van derden;
- (ii) Deposito's die in verband worden gebracht met witwassen;

- (iii) Deposito's die onderwerp zijn van een rechtsgeschil;
- (iv) Deposito's die onderwerp zijn van beperkende maatregelen die zijn opgelegd door nationale regeringen of internationale organen (bijvoorbeeld een terrorisme- of sanctielijst);
- (v) Deposito's die zijn verpand aan een derde partij;
- (vi) Deposito's waar beslag op is gelegd;
- (vii) Deposito's die voor een automatische uitkering door het DGS worden geblokkeerd op basis van de regelgeving van het land waar het deposito wordt aangehouden;
- (viii) Bankspaardeposito's eigen woning;
- (ix) Deposito's van depositohouders die zijn overleden;
- (x) Deposito's waarvan de identiteit van de depositohouder niet met een hoge mate van betrouwbaarheid kan worden vastgesteld;
- (xi) Deposito's waarvan niet met een hoge mate van betrouwbaarheid kan worden vastgesteld of ze in aanmerking komen voor het DGS;

## Artikelsgewijze toelichting

- (xii) Deposito's van depositohouders waarvan niet met een hoge mate van betrouwbaarheid kan worden vastgesteld of ze in aanmerking komen voor het DGS.

Het derde lid beschrijft de uitgangspunten die een bank in acht moet nemen bij het berekenen van de depositobasis die de basis vormt voor de bijdragen aan het Depositogarantiefonds, namelijk de rapportage zoals bedoeld in de Regeling staten financiële ondernemingen Wft. In tegenstelling tot de berekening die onder het tweede lid wordt gevraagd, moet een bank deposito's waarvan niet met zekerheid bepaald kan worden of deze in aanmerking komen voor het DGS juist wel in beschouwing nemen om te voorkomen dat sprake is van bijdragen die te laag zijn in verhouding tot de daadwerkelijke gegarandeerde deposito's. De saldi van de volgende deposito's dienen daarom in dit geval wel te worden opgenomen in de depositobasis voor de kwartaalrapportage:

- (i) Deposito's die aangehouden worden ten behoeve van derden;

- (ii) Deposito's die in verband worden gebracht met witwassen;
- (iii) Deposito's die onderwerp zijn van een rechtsgeschied;
- (iv) Deposito's die onderwerp zijn van beperkende maatregelen die zijn opgelegd door nationale regeringen of internationale organen (bijvoorbeeld een terrorisme- of sanctielijst);
- (v) Deposito's die zijn verpand aan een derde partij;
- (vi) Deposito's waar beslag op is gelegd;
- (vii) Deposito's die voor een automatische uitkering door het DGS worden geblokkeerd op basis van de regelgeving van het land waar het deposito wordt aangehouden;
- (viii) Deposito's van depositohouders die zijn overleden;
- (ix) Deposito's waarvan de identiteit van de depositohouder niet met een hoge mate van betrouwbaarheid kan worden vastgesteld;
- (x) Deposito's waarvan niet met een hoge mate van betrouwbaarheid kan worden vastgesteld of ze in aanmerking komen voor

het DGS;

- (xi) Deposito's van depositohouders waarvan niet met een hoge mate van betrouwbaarheid kan worden vastgesteld of ze in aanmerking komen voor het DGS.

Hier staat tegenover dat de saldi van bankspaardeposito's eigen woning ook in het geval van de berekening van de depositobasis niet in acht genomen hoeven te worden, omdat deze deposito's in beginsel niet worden aangemerkt als gegarandeerd deposito. Bankspaardeposito's eigen woning worden namelijk door de curator verrekend met de hypotheekschuld van de depositohouder.

### Afdeling 2.3 Identificatie deposito's en depositohouders

Deze afdeling beschrijft de gegevens die een bank in de administratie vastlegt ten behoeve van een juiste, volledige en onmiddellijke identificatie van deposito's en depositohouders, en de beantwoording van de vraag of deposito's en

## Artikelsgewijze toelichting

deposithouders in aanmerking komen voor het DGS. De markeringen in de administratie van een bank vormen de basis voor het opstellen van het IKB.

### Artikel 5

Het eerste lid van artikel 5 bepaalt dat een bank een deposithouder zodanig identificeert en de daarvoor gehanteerde identificerende kenmerken zodanig administreert, dat de identiteit van de deposithouder met een hoge mate van betrouwbaarheid kan worden vastgesteld om een uitkering door het DGS mogelijk te maken. In de praktijk betekent dit dat een bank het IKB van een deposithouder aanlevert met een combinatie van gegevens waaruit de identiteit van een deposithouder met een hoge mate van betrouwbaarheid is vast te stellen. Er zijn meerdere betrouwbare combinaties van identificerende gegevens denkbaar.

Voorbeeld: in het geval twee deposito's op naam staan van een natuurlijk persoon en de administratieve gegevens van beide deposito's

dezelfde BSN, geboortedatum en geboortenaam bevatten, is er een hoge mate van betrouwbaarheid dat beide deposito's toe te rekenen zijn aan een en dezelfde deposithouder. Indien gegevens voor een combinatie ontbreken (bijvoorbeeld de geboortedatum) of gegevens niet overeenkomen (bijvoorbeeld door een fout in het BSN zoals geadmineistreerd voor een van de twee deposito's), kan de identiteit van de deposithouder niet met een hoge mate van betrouwbaarheid worden vastgesteld.

Het tweede lid van artikel 5 legt vast dat banken aan de hand van de beschikbare opties moeten administreren welk soort product het deposito betreft. De hiervoor beschikbare opties zijn onderdeel van het door DNB voorgeschreven datamodel. Aan de hand van definities van productcategorieën die door DNB zijn vastgesteld en die zijn opgenomen in het Handboek Gegevenslevering DGS, kunnen banken bepalen in welke categorie een product geadmineistreerd moet worden.

Door de administratie van productcategorieën kan spoedig bepaald worden welke deposito's ongeschikt zijn voor geautomatiseerde vaststelling van de gegarandeerde bedrag van een deposithouder en een handmatige afhandeling vereisen. Daarnaast faciliteert deze administratie de uitvoering van het DGS doordat deposithouders tijdens een uitkeringssituatie beter geïnformeerd kunnen worden over de garantie die het DGS heeft geboden ten aanzien van hun deposito's.

De productcategorie is ook bepalend voor de positie in de rangorde van deposito's zoals is vastgelegd in de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel. In het Handboek Gegevenslevering DGS is vastgelegd tot welke categorie (betaalrekeningen, spaarrekeningen, termijndeposito's of bijzondere rekeningen) elk deposito behoort.

Het derde lid van artikel 5 ondervangt de situatie zoals beschreven in artikel 29.02, derde lid van het Bbpm, waarbij een rekeninghouder een deposito

## Artikelsgewijze toelichting

aanhoudt ten behoeve van een derde krachtens overeenkomst of wettelijk voorschrift. Voor het toekennen en beschikbaar maken voor uitkering van een vergoeding aan een derde als bedoeld in artikel 29.02, derde lid, geldt een termijn van drie maanden na de datum van het oordeel van DNB of van de gerechtelijke uitspraak, zoals bedoeld in artikel 3:260, eerste lid, onderdeel a, onderscheidenlijk onderdeel b van de wet.

### Artikel 6

Artikel 29.05 van het Bbpm schrijft voor dat het DGS binnen enkele jaren in staat moet zijn om toegekende vergoedingen binnen zeven werkdagen beschikbaar te stellen. Het Bbpm bevat echter tal van uitzonderingen die invloed hebben op het al dan niet in aanmerking komen van een deposito en/of de depositohouder voor het DGS. Gegeven het toekomstige korte tijdsbestek waarbinnen vergoedingen beschikbaar gesteld moeten worden, kan alleen aan deze vereisten voldaan worden als de kenmerken die bepalend zijn voor het al dan niet in aanmerking komen en de uitzonderingen waar het DGS in

de uitvoering rekening mee moet houden, al vooraf in bancaire administraties aanwezig zijn zodat onmiddellijke identificatie mogelijk is. Hiermee wordt aangesloten bij artikel 5, vierde lid van de DGSD. Om deze reden schrijft artikel 6 markeringen voor die een bank op een dusdanige manier in de administratie moet incorporeren dat bepaalde categorieën deposito's en depositohouders onmiddellijk te identificeren zijn.

De markering als bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, onderscheidt de depositohouders en deposito's op wie het DGS niet van toepassing is, zoals bedoeld in artikel 29.01, tweede lid, onderdeel a van het Bbpm, van depositohouders en deposito's op wie het DGS wel van toepassing is.

De markering als bedoeld in het eerste lid, onderdeel b, ondervangt de situatie als beschreven in artikel 29.01, tweede lid, onderdeel d van het Bbpm, waarin is vastgelegd dat het DGS niet van toepassing is op deposito's uit hoofde van transacties in verband waarmee een

strafrechtelijke veroordeling is uitgesproken vanwege het witwassen van geld.

De markeringen als bedoeld in het eerste lid, onderdelen c en d, reflecteren twee situaties waarbij de terugbetaling van een deposito conform artikel 8, vijfde lid van de richtlijn depositogarantiestelsels mag worden uitgesteld.

De markering als bedoeld in het eerste lid, onderdeel e, ondervangt de situatie waarbij een deposito is verpand aan een derde partij.

De markering als bedoeld in het eerste lid, onderdeel f, ondervangt de situatie waarbij beslag is gelegd op een deposito.

De markering als bedoeld in het eerste lid, onderdeel g, ondervangt de situatie waarbij een deposito wordt geblokkeerd op basis van de regelgeving van het land waar het deposito wordt aangehouden.

## Artikelsgewijze toelichting

De markering als bedoeld in het eerste lid, onderdeel h, ondervangt de bijzondere situatie ten aanzien van bankspaardeposito's eigen woning. In beginsel is het DGS niet van toepassing op bankspaardeposito's eigen woning, met uitzondering van de situatie waarin het deposito niet (volledig) verrekend kan worden met de verbonden eigenwoningschuld. Dit kan zich in ieder geval theoretisch voordoen in de situatie waarbij het saldo op het bankspaardeposito eigen woning groter is dan de verbonden eigenwoningschuld. Omdat de verbonden eigenwoningschuld niet wordt gerapporteerd in het IKB, wordt het volledige saldo op een bankspaardeposito eigen woning meegenomen in het IKB en vervolgens via een markering afgezonderd van het in aanmerking komende bedrag van een deposithouder in de veronderstelling dat het bankspaardeposito eigen woning volledig verrekend is. Indien na melding van een deposithouder blijkt dat het bankspaardeposito eigen woning toch niet volledig kon worden verrekend met de

verbonden eigenwoningschuld, stelt de markering de uitvoerder van het DGS in staat om alsnog tot uitkering van het bankspaardeposito eigen woning over te gaan, voor zoverre het gegarandeerde bedrag niet wordt overschreden.

Het tweede lid schrijft voor dat een bank in het IKB-bestand aangeeft wanneer de identiteit van de deposithouder niet betrouwbaar kan worden vastgesteld. Dit is bijvoorbeeld het geval wanneer een van de voorgeschreven identificerende gegevens ontbreekt waardoor er geen relevante combinatie van gegevens kan worden gemaakt. Het toekennen van een vergoeding kan in dat geval worden uitgesteld, conform de bepaling in artikel 8, vijfde lid van de richtlijn depositogarantiestelsels. Een dergelijke markering kan impliceren dat de datakwaliteit tekortschiet. Waar mogelijk dienen banken de datakwaliteit in dergelijke gevallen zo spoedig mogelijk te verbeteren, zodat dergelijke markeringen tot een minimum kunnen worden beperkt.

Het derde lid bevat een bepaling voor de situatie waarbij een bank depositohouders markeert wanneer niet met zekerheid kan worden vastgesteld of de deposithouders in aanmerking komen voor het DGS.

Het vierde lid bevat eenzelfde bepaling voor de situatie waarbij een bank deposito's markeert wanneer niet met zekerheid kan worden vastgesteld of de deposito's in aanmerking komen voor het DGS. DNB verwacht van banken dat zij terughoudend zijn in het aanbrengen van dergelijke markeringen.

## Hoofdstuk 3. Afwikkeling banken

Hoofdstuk 3 schrijft voor hoe het IKB-bestand en het IKB-systeem de afwikkeling van een bank ondersteunen.

### Artikel 7

Dit artikel legt vast dat een bank ten behoeve van de resolutieplanning in staat moet zijn een gedetailleerde omschrijving van de samenstelling

## Artikelsgewijze toelichting

van de deposito's die worden aangehouden bij de bank aan te leveren aan DNB. Hierbij is het in het bijzonder van belang dat een bank niet alleen kan aangeven of een deposito in aanmerking komt voor het DGS, maar ook of een in aanmerking komend deposito wordt aangehouden door een natuurlijk persoon dan wel een kleine, middelgrote of micro-onderneming. Deze aanvullende informatie is nodig om de passivazijde van een bank, en in het bijzonder de positie van deposito's binnen de crediteurenhiërarchie, volledig in kaart te brengen.

Het bovenstaande hangt samen met artikel 212ra, eerste lid, onderdeel b van de Faillissementswet. Hierin is vastgelegd dat het gedeelte van een in aanmerking komend deposito dat groter is dan het gegarandeerde bedrag en wordt aangehouden door natuurlijke personen en door kleine, middelgrote en micro-ondernemingen, preferent is ten opzichte van de vordering van concurrente schuldeisers. Deze preferente positie is dus niet van toepassing voor het gedeelte

van een in aanmerking komend deposito dat groter is dan het gegarandeerde bedrag en wordt aangehouden door een grootzakelijke onderneming. Dit ondanks het feit dat een deposito van een dergelijke depositohouder wel in aanmerking komt voor het DGS.

Een enigszins vergelijkbare situatie is van toepassing op in aanmerking komende deposito's aangehouden door natuurlijke personen en door kleine, middelgrote en micro-ondernemingen in een buiten de Europese Unie gelegen bijkantoor van een Nederlandse bank. Zoals opgemerkt bij artikel 3, zijn dergelijke deposito's niet gegarandeerd door het DGS. Artikel 212ra, eerste lid, onderdeel b van de Faillissementswet verstrekt aan dergelijke deposito's echter wel een preferente positie. Ook hier geldt dat, om de positie van deposito's binnen de crediteurenhiërarchie volledig in kaart te brengen, een bank aanvullende informatie beschikbaar moet stellen ten opzichte van de gegevens die benodigd zijn voor de uitvoering van het DGS.

### **Artikel 8**

Het afwikkelingsplan beschrijft de afwikkelingsstrategie die kan worden toegepast wanneer een instelling in de problemen raakt. Bij het opstellen en bijwerken van een afwikkelingsplan beoordeelt de afwikkelingsautoriteit de afwikkelbaarheid van de betreffende instelling en kan de afwikkelingsautoriteit de instelling verplichten om bepaalde belemmeringen voor de afwikkelbaarheid weg te nemen. Artikel 8 draagt hiertoe bij door voor te schrijven dat, indien het afwikkelingsplan daar aanleiding toe geeft, een bank over procedures en maatregelen beschikt die betrekking hebben op de omgang met in aanmerking komende deposito's of gegarandeerde deposito's tijdens de toepassing van een resolutie-instrument. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn als de afwikkelingsstrategie voorziet in het gebruik van het instrument van overgang van onderneming om (onder andere) deposito's over te dragen.

## Artikelsgewijze toelichting

Het eerste lid beschrijft de procedures en maatregelen waarover een bank dient te beschikken om het niet over te dragen gedeelte van deposito's te scheiden van het over te dragen deel en te bevriezen. Dergelijke functionaliteit is bijvoorbeeld nodig om een overdracht van gegarandeerde deposito's in de praktijk mogelijk te maken. Dit hangt samen met de technische complexiteit van een dergelijke overdracht. Hoewel de juridische overdracht van deposito's naar een andere onderneming in principe in korte tijd tot stand gebracht kan worden, vergt de technische overdracht meer tijd. Om continuïteit van toegang tot de kritieke (betaal)functie van deposito's te waarborgen, is het dan ook voorstelbaar dat overgedragen deposito's in eerste instantie toegankelijk blijven op de systemen van de bank in afwikkeling. Depositohouders houden op deze manier toegang tot hun betaalrekening en kunnen, in het geval van een betaalrekening, bijvoorbeeld ook hun bankpas blijven gebruiken. Zodra de benodigde voorbereidingen zijn getroffen,

migreert de onderneming die de deposito's heeft overgenomen deze naar de eigen systemen.

Voorbeeld: stel allereerst dat een natuurlijk persoon bij een bank twee deposito's aanhoudt met een omvang van respectievelijk EUR 90.000 (rekening 1) en EUR 60.000 (rekening 2). Stel vervolgens dat tijdens de afwikkeling van deze bank wordt besloten tot overdracht van gegarandeerde deposito's aan een andere onderneming. Uit het IKB van deze depositohouder volgt dat EUR 100.000 aan tegoeden van deze depositohouder wordt overgedragen en EUR 50.000 aan tegoeden bij de falende bank achterblijft. Afhankelijk van de procedures en maatregelen die een bank heeft ingericht, kan de scheiding op meerdere manieren worden vormgegeven. Een mogelijkheid is bijvoorbeeld door rekening 1 (EUR 90.000) volledig over te dragen en rekening 2 te splitsen in een over te dragen deel (EUR 10.000) dat toegankelijk blijft en een resterend deel (EUR 40.000) dat wordt afgescheiden op een separate

rekening. Een andere mogelijkheid is beide rekeningen naar rato te splitsen in een deel dat toegankelijk blijft (respectievelijk EUR 60.000 en EUR 40.000) en een resterend deel (EUR 30.000 en EUR 20.000) dat wordt afgescheiden en eventueel wordt samengevoegd tot een gezamenlijke separate rekening.

Naar analogie van dat wat is toegelicht bij artikel 4, tweede lid, schrijft het tweede lid voor dat een bank in staat moet zijn om bepaalde deposito's te bevriezen. Op het moment dat het afwikkelingsinstrument wordt ingezet, is voor deze deposito's niet met zekerheid vast te stellen of deze in aanmerking komen voor het DGS. In het geval een overdracht beperkt is tot in aanmerking komende of gegarandeerde deposito's kunnen deze deposito's dan ook niet zonder meer worden overgedragen. Indien het afwikkelingsplan daar aanleiding toe geeft, moet een bank dan ook beschikken over procedures en maatregelen om dergelijke deposito's tijdelijk te bevriezen. Het DGS heeft zo de tijd om te bepalen

## Artikelsgewijze toelichting

of betreffende deposito's in aanmerking komen voor het DGS, waarna vervolgens tot overdracht of uitkering kan worden overgegaan.

Bovengenoemde handelingen zijn niet alleen denkbaar bij de inzet van het instrument 'verkoop van onderneming', maar ook wanneer 'bail-in' of de 'brugbank' als resolutie-instrument wordt toegepast. Indien de bail-in zo ver wordt doorgevoerd dat ook grootzakelijke depositohouders of zelfs de particuliere depositohouders en kleine, middelgrote en micro-ondernemingen boven EUR 100.000 worden geraakt, moeten de betreffende rekeningen afgesplitst kunnen worden.

Het tweede lid schrijft de termijn voor waarbinnen de handelingen verricht moeten kunnen worden. Hierbij wordt aangesloten bij artikel 3a:52, eerste lid van de Wft, waarin de bevoegdheid van de afwikkelingsautoriteit is vastgelegd om bepaalde verplichtingen op te schorten tot 00.00 uur Nederlandse tijd aan het einde van de werkdag volgend op het tijdstip

waarop het besluit tot toepassing van een afwikkelingsinstrument bekend wordt gemaakt.

### Hoofdstuk 4. Gegevensaanlevering

Conform artikel 26a van het Bpr bepaalt DNB de termijn waarbinnen een bank de gegevens die noodzakelijk zijn voor de uitvoering van het DGS verstrekt aan DNB. Dit hoofdstuk beschrijft de termijnen waarbinnen de gegevens die beschreven worden in deze beleidsregel moeten worden aangeleverd aan DNB en de wijze waarop dit moet gebeuren.

#### Artikel 9

Om binnen zeven werkdagen uit te kunnen keren is het noodzakelijk dat een bank het IKB-bestand aanlevert bij DNB binnen drie werkdagen nadat het DGS in werking is gesteld. Dit is vastgelegd in het eerste lid, onderdeel a.

Het eerste lid, onderdeel b waarborgt dat DNB ook in andere situaties een bank kan verzoeken het IKB-bestand binnen drie werkdagen aan

te leveren. Bijvoorbeeld bij het uitvoeren van een stresstest op het systeem van een depositogarantiestelsel, als bedoeld in artikel 4, elfde lid van de richtlijn depositogarantiestelsels.

Het tweede lid bepaalt dat een bank het gegarandeerde en in aanmerking komende bedrag in euro per deposito binnen drie werkdagen aanlevert op verzoek van DNB. Ook de gedetailleerde omschrijving van de samenstelling van de deposito's dient binnen drie dagen te worden aangeleverd. Een aanleiding voor een dergelijk verzoek kan zijn wanneer een bank moet worden afgewikkeld, waarbij deze informatie op korte termijn beschikbaar moet zijn. Voor het aanleveren van de depositobasis, als bedoeld in het derde lid van artikel 4, geldt een aanlevertermijn van circa zes weken. Hierbij worden namelijk de tijdlijnen van FINREP gehanteerd.

Het vierde lid bevestigt dat DNB ook een ruimere aanlevertermijn dan drie werkdagen kan hanteren. Bijvoorbeeld wanneer een aanlevering



## Artikelsgewijze toelichting

nodig is voor reguliere validatiedoeleinden.

Van een bank wordt verwacht dat aangeleverde gegevens correct en volledig zijn. De aanlevering vormt immers de basis om bijvoorbeeld een uitkering aan depositohouders mogelijk te maken. In het geval aanvulling of correctie desondanks nodig blijkt, dient een bank DNB onmiddellijk op de hoogte te stellen zodat in overleg kan worden besloten hoe met dit verzoek wordt omgegaan.

Het zesde lid bepaalt dat een bank het IKB-bestand aanlevert op een door DNB voorgeschreven wijze in een door DNB voorgeschreven bestandsformaat. Zie ook de toelichting bij artikel 2.

### Hoofdstuk 5. Waarborging gegevenskwaliteit

#### Afdeling 5.1 Beheersmaatregelen van een bank

Afdeling 5.1 beschrijft de beheersmaatregelen van een bank ten aanzien van de waarborging

van de gegevenskwaliteit. Vertrekpunt is dat vergoedingen aan depositohouders alleen tijdig door DNB uitgekeerd kunnen worden als de gegevens over deposito's en depositohouders juist en volledig zijn vastgelegd in de administratie van een bank. Om dit te bereiken dient gestreefd te worden naar een zo laag mogelijk percentage deposito's en depositohouders die omwille van tekortkomingen in de bankadministratie ongeschikt zijn voor geautomatiseerde vastlegging van de gegarandeerde aanspraak van een depositohouder.

#### Artikel 10

Dit artikel schrijft voor dat de procedures en maatregelen van de bank dusdanig moeten zijn dat de juistheid en volledigheid is gewaarborgd van zowel de gegevens die benodigd zijn voor de opbouw van individuele klantbeelden als de gegevens in de individuele klantbeelden zelf. Een manier om hieraan te voldoen is via IT- en controlemaatregelen ter beheersing van de administratie van de bank en het proces dat gevolgd wordt bij het opstellen en aanleveren

van de in deze beleidsregel vastgelegde gegevens. De hoge mate van juistheid en volledigheid van de gegevens is nodig omdat het IKB-bestand de directe basis vormt voor uitkering van vergoedingen aan depositohouders uit het Depositogarantiefonds.

De bank dient zelf te beoordelen hoe de juistheid en volledigheid van de gegevens als bedoeld in het eerste lid gewaarborgd kan worden op een dusdanige wijze dat tevens wordt voldaan aan het vereiste uit artikel 5 en 6. Namelijk dat deposito's en in aanmerking komende depositohouders, inclusief gemarkeerde bijzonderheden, onmiddellijk te identificeren zijn.

DNB is van oordeel dat een bank in ieder geval kan voldoen aan de bepaling van het eerste lid door de in artikel 5 en 6 voorgeschreven markeringen en gegevens vast te leggen in de primaire administratie (product- en klantsystemen) van de bank in combinatie met het toepassen van de voor het DGS relevante definities en markeringen voor

## Artikelsgewijze toelichting

zowel deposito's en deponitohouders door het klantacceptatieproces en Ken-Uw-Klant-proces van een bank.

Ten aanzien van de gegevens die middels het IKB-systeem zijn samengebracht voor de samenstelling van een IKB-bestand dient de bank zelf te beoordelen hoe de juistheid en volledigheid van deze gegevens gewaarborgd kan worden op een dusdanige wijze dat tevens wordt voldaan aan de uitgangspunten als bedoeld in artikel 3 en de termijn als bedoeld in artikel 9.

DNB is van oordeel dat een bank hieraan in ieder geval kan voldoen door de primaire administratie (bronsystemen) als onderdeel van het IKB-systeem aan te laten sluiten op een centraal systeem voor het samenstellen en aanleveren van het IKB-bestand.

Deze voorschriften waarborgen derhalve de juistheid en volledigheid van de primaire administratie (bronsystemen) van een bank en

de verwerking daarvan in het IKB-bestand en de DGS-rapportages.

Het derde lid schrijft voor dat een bank dient te waarborgen dat de gegevens die worden aangeleverd ten behoeve van het DGS aansluiten bij de gegevens die worden aangeleverd voor toezichtdoeleinden (FINREP). Hiermee wordt zeker gesteld dat sprake is van een consistente en solide gegevensaanlevering. De rapportages hoeven niet op alle datapunten aan te sluiten, het betreffen immers aggregaties met deels eigen definities. De gegevens moeten echter wel op een consistente manier worden opgebouwd uit dezelfde brongegevens. Uiteraard zijn er timingsverschillen tussen rapportages. Het gaat om een consistent en betrouwbaar proces dat terug te herleiden is naar dezelfde gegevens.

### Artikel 11

Dit artikel regelt dat een bank beschikt over beheersmaatregelen die aansluiten bij de voorschriften uit deze beleidsregel. Hier geldt

expliciet dat wat in dit artikel is opgenomen, gelezen moet worden als een niet-limitatieve lijst. Een bank kan de beheersmaatregelen beschreven in deze beleidsregel als leidraad beschouwen, maar moet zelfstandig beoordelen of andere, niet in deze beleidsregel genoemde, beheersmaatregelen opportuun zijn.

Onderdeel a van lid 1 schrijft voor dat een bank over dusdanige procedures moet beschikken dat naleving van de beleidsregel onderdeel is van de reguliere bedrijfsvoering. Hierbij kan gedacht worden aan werkprocedures die zekerstellen dat alle betrokken bedrijfsonderdelen de procedures en maatregelen, als bedoeld in artikel 10, accuraat naleven en onjuistheden en uitzonderingen snel worden geïdentificeerd en tijdig worden opgelost. Met deze voorschriften wordt een meervoudig controlemechanisme beoogd waarbij in de reguliere bedrijfsvoering de meest intensieve beheersing plaatsvindt die een hoge mate van betrouwbaarheid van de gegevens waarborgt. De beheersing van de reguliere bedrijfsprocessen

## Artikelsgewijze toelichting

van de bank (AO/IC) moet daarbij gericht zijn op het vermijden van fouten ('nul tolerantie op fouten'). De rol van de interne accountantsdienst als onderdeel van het 'three-lines-of-defence'-model binnen een bank, dient afgestemd te zijn op het kunnen toetsen van de naleving van voorschriften in deze beleidsregel. Uitgaande van de mate van naleving die van deze beleidsregel wordt verwacht, kunnen de werkzaamheden van de interne accountantsdienst vervolgens gericht zijn op het toetsen van de betrouwbaarheid van de beheersmaatregelen in de reguliere bedrijfsvoering.

Onderdeel b schrijft voor dat een bank documentatie aanlegt over de betreffende procedures en maatregelen. Dit biedt een intern referentiekader en een grondslag voor de werkzaamheden van de interne accountant. De vastleggingen inzake het geheel van beheersmaatregelen in de reguliere bedrijfsvoering en de werkzaamheden van de interne accountantsdienst dienen tijdig beschikbaar te zijn in verband met de opdracht

aan de externe accountant, zoals beschreven in artikel 12.

Onderdeel c gaat in op de vastlegging van de wijze waarop IKB-bestanden, of de gegevens zoals bedoeld in artikel 4, zijn gegenereerd. Dit maakt het voor de interne accountant mogelijk om achteraf een oordeel te vormen over de wijze waarop de procedures en maatregelen in de praktijk worden toegepast.

Onderdeel d gaat in op de rol van de interne accountantsdienst binnen een bank. De interne accountantsdienst dient als onderdeel van haar programma van werkzaamheden minimaal jaarlijks te toetsen of aan de voorschriften uit de beleidsregel is voldaan. Het rapport van de interne accountantsdienst dient binnen een redelijke termijn beschikbaar te zijn om een rol te kunnen vervullen in de afstemming van werkzaamheden, waaronder het bepalen van de diepgang van werkzaamheden met de externe accountant. De reikwijdte van de werkzaamheden wordt bepaald door de

voorschriften in deze beleidsregel. De diepgang van werkzaamheden dient zodanig te worden gekozen dat de naleving van de op vermindering van fouten gerichte beheersmaatregelen kan worden getoetst. Het rapport van de interne accountantsdienst wordt beschikbaar gesteld aan DNB, zo spoedig mogelijk na afloop van het verslagjaar maar uiterlijk binnen vijf maanden na afloop van het verslagjaar.

### Afdeling 5.2 Toezicht

Het toezicht van DNB richt zich op de juistheid en volledigheid van de door een bank aangeleverde IKB-bestanden en DGS-gerelateerde rapportages, en de beheersing van de procedures en maatregelen die een bank heeft ingericht om te voldoen aan de voorschriften uit deze beleidsregel. Daaronder worden ook de werkzaamheden van de interne accountantsdienst verstaan, zoals bedoeld in artikel 11.

## Artikelsgewijze toelichting

### Artikel 12

Dit artikel behandelt de rol van de externe accountant. Het eerste lid geeft aan dat een bank minimaal op jaarbasis opdracht moet geven aan een externe accountant om een oordeel te vormen of de voorschriften uit deze beleidsregel met redelijke mate van zekerheid worden nageleefd. De opdracht wordt gebaseerd op ISAE 3402. Deze standaard is bedoeld voor de toetsing van een serviceorganisatie, maar is goed toepasbaar op het IKB-systeem van een bank. Bij de opdrachtverlening kan ISAE 3402 worden toegespitst op de controle en beheersmaatregelen met betrekking tot het IKB-systeem van een bank over een bepaald verslagjaar. De controle en beheersmaatregelen die in het kader van ISAE 3402 worden getoetst, volgen in principe uit de voorschriften in deze beleidsregel. In een jaarlijks gesprek tussen de bank, de externe accountant en DNB kan de reikwijdte en de diepgang van de opdracht worden besproken. Dit gesprek kan tevens worden gebruikt om informatie te verstrekken aan de externe accountant, zodat deze de

diepgang van de werkzaamheden van de opdracht kan vaststellen. Tevens dient de externe accountant kennis te nemen van het programma van werkzaamheden en van de rapportage van de interne accountantsdienst om tot een bepaling van het eigen programma van werkzaamheden te komen. De werkzaamheden van de interne accountantsdienst worden beschouwd als onderdeel van de beheersmaatregelen van de bank, zoals bedoeld in artikel 11. De externe accountant vormt zich een beeld van de risico's dat niet aan de voorschriften van deze beleidsregel is voldaan door het geheel van de beheersmaatregelen te toetsen.

Het jaarlijks betrekken van de externe accountant is onder andere van belang om de gegevenskwaliteit te borgen en sluit ook aan bij de rol van de externe accountant tijdens een faillissement. Het rapport van de externe accountant dient binnen vijf maanden na afloop van een verslagjaar gedeeld te worden met DNB. Het aandachtsgebied van de accountant richt zich daarmee primair op het toetsen

van de betrouwbaarheid van de procedures en maatregelen. Een afzonderlijk rapport van bevindingen over de DGS-rapportage is vanaf 1 januari 2019 niet meer nodig, omdat de juistheid en volledigheid van de gegevens in de rapportage volgen uit de interne controle- en beheersmaatregelen van het IKB-systeem.

Op verzoek van DNB geeft een bank opdracht tot een tussentijdse oordeelsvorming door de externe accountant.

### Artikel 13

Het IKB-systeem omvat het geheel van procedures en maatregelen die waarborgen dat een bank de voor de uitvoering van het DGS noodzakelijke gegevens voortdurend actueel kan houden en adequaat vastlegt. Daarmee is een bank in staat het door DNB verzochte IKB-bestand of andere gegevens afkomstig uit het IKB-systeem op een door DNB bepaalde wijze en binnen een door DNB gestelde termijn aan te leveren. Dit artikel regelt dat DNB op de hoogte wordt gesteld van materiële wijzigingen

## Artikelsgewijze toelichting

in het IKB-systeem, zodat hier rekening mee kan worden gehouden in het toezicht dat DNB uitoefent op de juistheid en volledigheid van de gegevens die door een bank worden aangeleverd. Voorbeelden van materiële wijzigingen in het IKB-systeem zijn de integratie met een andere bank via een fusie, overname of overdracht van een depositoportefeuille of de invoering van een nieuw IT-systeem dat wordt gebruikt ten behoeve van het IKB-systeem.

Het tweede lid waarborgt dat het IKB-systeem na een materiële wijziging in lijn blijft met de voorschriften uit deze beleidsregel, door van het bestuur van een bank te verlangen dat zij DNB informeert voorafgaand aan de materiële wijziging en een verklaring afgeeft nadat de materiële wijziging heeft plaatsgevonden.

### Artikel 14

Dit artikel schrijft voor dat een bank DNB binnen zes maanden na toetreding tot het DGS of in het geval van een fusie of overname moet voorzien van een IKB-bestand. De

controlewerkzaamheden van de interne accountantsdienst worden als onderdeel van het 'three-lines-of-defence'-model in het eerste verslagjaar aangevangen. Binnen vijf maanden na afloop van het eerste verslagjaar volgt het eerste rapport van de externe accountant. Omdat de (nieuw gevormde) bank net is gestart, kan de eerste opdracht worden gebaseerd op ISAE 3402 type 1. Dit betekent dat alleen opzet en bestaan worden getoetst. Het uitbreiden van de opdracht naar toetsing van de werking (type 2) volgt een jaar later, conform de opdracht in artikel 12, eerste lid.

### Artikel 15

Dit artikel gaat in op de toezichtrol van DNB in het beoordelen van de kwaliteit van het aangeleverde IKB-bestand en de beheersing van het IKB-systeem van een bank.

Het tweede lid maakt duidelijk dat in het geval de beoordeling daartoe aanleiding geeft, DNB kan specificeren welke aanvullende maatregelen zij nodig acht. DNB zal aanvullende maatregelen

treffen indien het IKB-bestand van onvoldoende kwaliteit in termen van juistheid en volledigheid is óf de beheersing van het IKB-systeem onvoldoende is gewaarborgd. DNB vermeldt in dat geval de eventuele tekortkomingen, de maatregelen die de bank moet treffen en de termijn waarbinnen deze maatregelen moeten worden gerealiseerd.

Het derde lid geeft aan dat DNB voor het beoordelen van de kwaliteit van het IKB-bestand te allen tijde kan vragen om een gegevensaanlevering. Om zo dicht mogelijk aan te sluiten bij een daadwerkelijke uitkeringsituatie en om de geschiktheid van het IKB-bestand over de volle breedte te kunnen beoordelen, moet het IKB-bestand alle individuele klantbeelden bevatten. De gegevensaanlevering betreft daarom actuele productiedata van de bank. Met een steekproef of een geanonimiseerd IKB-bestand kan niet worden volstaan. Dit is nodig om te garanderen dat op het moment van een daadwerkelijke activering van het DGS het IKB-bestand van voldoende kwaliteit is. De

## Artikelsgewijze toelichting

procedures en maatregelen van DNB waarborgen dat data op een zorgvuldige wijze wordt behandeld en na de beoordelingsfase wordt vernietigd. Alle eisen ten aanzien van de Wet bescherming persoonsgegevens en datalekken worden hierbij in acht genomen.

Het vierde lid legt vast dat DNB bij het beoordelen van de beheersing van het IKB-systeem gebruik kan maken van de rapportages opgesteld door de interne en externe accountant van een bank.

## Hoofdstuk 6. Overgangs- en slotbepalingen

### Artikel 16

Dit artikel beschrijft de manier waarop een bank de depositogegevens en de gegevens over depositohouders aanlevert vanaf inwerkingtreding van deze beleidsregel tot 1 januari 2019 (de overgangstermijn).

Artikel 16, tweede lid, beschrijft dat een bank in overleg met DNB bepaalt wanneer deze overstapt op de methode zoals beschreven in deze beleidsregel.

Indien een bank gedurende de transitieperiode overgaat op de nieuwe methode, moet een bank in staat blijven om de gegevens ook volgens de oude methode aan te leveren tot 1 januari 2019. Ook DNB past gedurende de overgangstermijn het uitkeringssysteem aan.

In het transitieplan beschrijft een bank de aanpak en tijdslijnen die een bank onderkent bij de overgang naar de methode die is vastgelegd in deze beleidsregel.

Over het verslagjaar 2018 verstrekt een bank een rapport van de externe accountant gebaseerd op ISAE 3402 type 1 aan DNB. Tijdens het overgangsjaar 2018 kan alleen de opzet en bestaan worden beoordeeld. Aan het eind van 2018 moet een bank kunnen aantonen dat het over een IKB-systeem beschikt zoals beschreven in deze beleidsregel. Vanaf 2019 kan ook de werking van de beheersmaatregelen worden beoordeeld. Met ingang van verslagjaar 2019 verstrekt een bank een rapport van de externe accountant gebaseerd op ISAE 3402 type 2 aan DNB.

Amsterdam, 10 juli 2017

De Nederlandsche Bank N.V.

F. Elderson, directeur

# Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Deposito- garantiestelsel

1. Algemene bepalingen (artikel 1.1)
2. Reikwijdte (artikel 2.1, 2.2)
3. Uitvoering (artikel 3.1)
4. Slotbepalingen (artikel 4.1, 4.2)

Toelichting

Artikelsgewijze toelichting

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;

Besluit tot het vaststellen van de volgende Beleidsregel reikwijdte en uitvoering depositogarantiestelsel:

## Hoofdstuk 1 Algemene bepalingen

### Artikel 1.1

In deze beleidsregel wordt verstaan onder:

1. DNB: De Nederlandsche Bank N.V.;
2. Besluit: Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft;
3. De Wet: Wet op het financieel toezicht (Wft);
4. Professionele administratie: de administratie van:
  - a. een financiële onderneming als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet;
  - b. degene die is vrijgesteld van het verbod als bedoeld in artikel 3:5, eerste lid van de Wet;
  - c. degene die een ontheffing is verleend als bedoeld in artikel 3:5, vierde lid van de Wet;
  - d. een curator als bedoeld in artikel 1:383 van het Burgerlijk Wetboek; of
  - e. een curator als bedoeld in artikel 68 van de Faillissementswet.
5. Datum van het oordeel of uitspraak welke heeft geleid tot toepassing van het depositogarantiestelsel (DGS): datum van het

oordeel van De Nederlandsche Bank of van de gerechtelijke uitspraak ten aanzien van de betreffende bank als bedoeld in artikel 3:260, eerste lid, onderdeel a, onderscheidenlijk onderdeel b van de Wet.

## Hoofdstuk 2 Reikwijdte

### Afdeling 2.1 Derdengelden

#### Artikel 2.1

Van het kunnen vaststellen van de identiteit van een derde, voorafgaand aan de datum van het oordeel of uitspraak welke heeft geleid tot toepassing van het depositogarantiestelsel als bedoeld in artikel 29.02, derde lid van het Besluit, is sprake indien de identiteit van de derde blijkt uit:

- a. de administratie van de betreffende bank, zoals deze is op of voor de datum van het oordeel of uitspraak welke heeft geleid tot toepassing van het depositogarantiestelsel; of
- b. een door de rekeninghouder gevoerde professionele administratie, mits voor of



op de datum van het oordeel of uitspraak welke heeft geleid tot toepassing van het depositogarantiestelsel uit de administratie van de bank blijkt dat het deposito ten behoeve van één of meer derden wordt gehouden.

#### **Artikel 2.2**

DNB kent vergoedingen uit hoofde van het DGS aan een derde toe indien aangetoond is of kan worden dat de informatie die DNB nodig heeft voor het vaststellen van de hoogte van de aanspraak van de derde reeds bestond voor de datum van het oordeel of uitspraak welke heeft geleid tot toepassing van het depositogarantiestelsel.

### **Hoofdstuk 3 Uitvoering**

#### **Artikel 3.1**

1. DNB hanteert een rangorde van in aanmerking komende deposito's:
  - a. bij het vergoeden van gegarandeerde deposito's nadat besloten is tot toepassing

van het depositogarantiestelsel als bedoeld in artikel 3:260, eerste lid van de Wft; en

- b. wanneer de handelingen als bedoeld in artikel 8 van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld moeten worden uitgevoerd als gevolg van het vaststellen van een afwikkelingsregeling als bedoeld in artikel 18, SRMR of artikel 3a:18, Wft.
2. In het geval een depositohouder over meerdere deposito's bij een bank beschikt en het in aanmerking komende bedrag het dekkingsniveau overschrijdt, bepaalt de rangorde in welke volgorde in aanmerking komende deposito's worden uitgekeerd of beschermd bij de toepassing van een afwikkelingsregeling als bedoeld in het eerste lid.
3. De rangorde bedoeld in het eerste lid is als volgt:
  - a. Betaalrekeningen
  - b. Spaarrekeningen
  - c. Termijndeposito's
  - d. Bijzondere rekeningen

### **Hoofdstuk 4 Slotbepalingen**

#### **Artikel 4.1**

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

#### **Artikel 4.2**

Deze beleidsregel wordt aangehaald als: Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel.

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

Amsterdam, 10 juli 2017

De Nederlandsche Bank N.V.,

F. Elderson, directeur

# Toelichting

## Algemeen

Ingevolge het depositogarantiestelsel (DGS) zijn deposito's gegarandeerd tot een bedrag van EUR 100.000 per deposithouder per bank. Artikel 29.02, lid 3 van het Bbpm bepaalt dat de garantie geldt voor een derde indien een deposithouder een deposito aanhoudt op eigen naam, maar dit krachtens overeenkomst of wettelijk voorschrift doet ten behoeve van een derde. Die derde wordt als deposithouder aangemerkt, mits diens identiteit kan worden vastgesteld voorafgaand aan de datum van het oordeel of uitspraak welke heeft geleid tot toepassing van het DGS.

De toelichting bij artikel 29.01 van het Bbpm noemt het voorbeeld van de derdengeldenrekening van een notaris. De omstandigheid dat een derde – die niet de rekeninghouder is – als deposithouder wordt aangemerkt, brengt het volgende met zich mee. Het maximum van EUR 100.000 geldt voor het totaal van de tegoeden die een rechthebbende (de derde) heeft als derde én als rekeninghouder.

Hierna zal het voorbeeld worden gegeven van de kwaliteitsrekening bij een notaris. Een dergelijke rekening bestaat uit een enkel tegoed dat toekomt aan de gezamenlijke rechthebbenden. Het aandeel van iedere rechthebbende wordt berekend naar evenredigheid van het bedrag dat voor de rechthebbende op de bijzondere rekening is gestort.

Voorbeeld: persoon A heeft een aandeel van EUR 50.000 in het saldo op een kwaliteitsrekening van een notaris die de notaris heeft bij bank X. Persoon A heeft ook een tegoed op een spaarrekening van EUR 60.000 bij bank X. Persoon A heeft een (indirecte) vordering op bank X van in totaal EUR 110.000. Slechts het maximum van EUR 100.000 wordt door het DGS vergoed. Dit betekent dat in het voorbeeld EUR 10.000 niet wordt vergoed. Persoon A houdt een vordering ter grootte van dit bedrag op bank X. Het bedrag dat DNB als eerste vergoedt, is de vordering die de rechthebbende niet als derde maar als rekeninghouder op de bank heeft. De reden hiervan is dat dat bedrag

moet worden terugbetaald binnen een termijn die de komende jaren gefaseerd korter wordt, tot zeven werkdagen. Daarentegen geldt voor het toekennen en beschikbaar maken van een vergoeding aan een derde een termijn van drie maanden (artikel 29.05, lid 4 van het Bbpm).

Om aanspraak te maken op een vergoeding uit hoofde van het DGS, moet eerst worden vastgesteld dat het product een deposito is en in aanmerking komt voor uitkering onder het DGS. In het geval van een derdenrekening moet uit de administratie van de bank blijken dat het om een deposito gaat dat ten behoeve van derden wordt aangehouden. Dit is onderdeel van de informatie die wordt aangeleverd in het individueel klantbeeld (IKB) dat door de bank wordt samengesteld. Vervolgens moet de identiteit van de derde uit de administratie van de bank blijken.

De toelichting bij artikel 29.02 van het Bbpm stelt dat voorwaarde is dat de identiteit van de derde bij de bank bekend is voordat het DGS wordt toegepast. Hierbij wordt kennelijk

gedoeld op artikel 29.06, lid 1 van het Bbpm dat bepaalt dat vergoedingen worden toegekend aan de hand van de op de gegarandeerde deposito's toepasselijke wettelijke bepalingen of contractuele voorwaarden, de administratie van de betalingsonmachtige bank en eventuele andere relevante documenten. Uit de achterliggende toelichting bij dit artikel blijkt dat DNB aan de hand van de administratie van de probleembank besluiten neemt met betrekking tot de aanspraken van de respectievelijke depositohouders. Hieruit blijkt dat een derde slechts een aanspraak op het DGS kan maken indien de aanspraak kan worden onderbouwd met informatie die reeds bestond voor het toepassen van het DGS.

De identiteit van de derde is echter niet altijd vastgelegd in de administratie van de bank. Voor deze omstandigheid wordt in de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel het begrip 'professionele administratie' geïntroduceerd, waarbij de identiteit van de derde blijkt uit de administratie van bepaalde

rekeninghouders. DNB maakt met deze beleidsregel bekend hoe zij invulling geeft aan de hiervoor genoemde uitgangspunten.

# Artikelsgewijze toelichting

## Hoofdstuk 1 Algemene bepalingen

### Artikel 1.1

Artikel 1.1 definieert een aantal begrippen die relevant zijn voor deze beleidsregel. Zoals in het algemene deel van de toelichting is opgemerkt, wordt het deposito van een derde slechts gedekt indien de identiteit van de derde kan worden vastgesteld voorafgaand aan het toepassen van het DGS. Verder dienen vergoedingen toegekend te worden aan de hand van onder andere de administratie van de betalingsonmachtige bank en eventuele andere relevante documenten. Niet alle derden zullen in de administratie van de betalingsonmachtige bank zijn opgenomen, zoals de cliënten van een notaris die rechthebbenden zijn bij de kwaliteitsrekening van de notaris. Tegelijkertijd kunnen niet alle documenten relevant worden geacht voor het bepalen van vergoedingen. DNB meent dat slechts betrouwbare documenten die bovendien bestaan vóór de toepassing van het DGS relevant kunnen zijn.

In dit verband is het begrip 'professionele administratie' gedefinieerd. Uit een professionele administratie kan op een betrouwbare wijze worden vastgesteld wie de achterliggende derden zijn. De houders van een professionele administratie zijn ondernemingen die onder een of andere vorm van toezicht staan.

De definitie verwijst ten eerste naar artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht (hierna 'de Wet'). Hiermee worden de administraties van financiële ondernemingen gekwalificeerd als professionele administraties. Ten tweede verwijst de definitie naar het derde lid van artikel 3:5 van de Wet. Dit betreft het verbod op het publiek aantrekken, ter beschikking verkrijgen of ter beschikking hebben van opvorderbare gelden. In de Vrijstellingsregeling Wft zijn enkele ondernemingen die gelden van derden in bewaring houden uitgezonderd van dit verbod, zoals notarissen voor zover zij de opvorderbare gelden aanhouden op een rekening als bedoeld in artikel 25 van de Wet op het notarisambt. Ten behoeve van een consistent en inzichtelijk kader,

## Artikelsgewijze toelichting

sluit DNB aan bij dit vrijstellingsregime inzake de vraag wanneer er sprake is van een administratie die voldoende betrouwbaar is om in het geval van toepassing van het DGS te kunnen vaststellen wie de derden zijn ten behoeve van wie een deposito wordt gehouden. Tot slot verwijst de definitie van professionele administratie naar het vierde lid van artikel 3:5 van de Wet, waarmee de administraties van instellingen met een ontheffing op het verbod op het publiek aantrekken van opvorderbare gelden ook aangemerkt worden als professionele administratie.

Andere voorbeelden van de houders van een professionele administratie zijn banken, betaaldienstverleners, gerechtsdeurwaarders, curatoren en bewindvoerders. Een voorbeeld van een rekening die wordt aangehouden door een curator ten behoeve van derden is een faillissementsrekening. De curator wordt aangesteld door de rechtbank en houdt een rekening aan bij een bank ten behoeve van een achterliggende derde, een gefailleerde onderneming. In dit geval heeft de curator in

de administratie vastgelegd wie de derde is. Zodoende kan de curator worden aangemerkt als de houder van een professionele administratie. Bij de definitie van professionele administratie kan worden benadrukt dat in het geval een rekeninghouder een deposito aanhoudt ten behoeve van derden, de derden de depositohouders zijn. Zij maken aanspraak op een vergoeding uit hoofde van het DGS. Onder het begrip professionele administratie vallen – via het begrip financiële onderneming – ook banken. Banken komen, indien zij de rechthebbende op het deposito zijn, niet in aanmerking voor het DGS (artikel 29.01, tweede lid, sub a van het Bbpm).

Voorbeeld: indien een bank een rekening aanhoudt ten behoeve van klanten en deze derden kunnen worden geïdentificeerd voorafgaand aan de datum van het oordeel of uitspraak welke heeft geleid tot toepassing van het DGS, dan zijn deze klanten de rechthebbenden voor een uitkering onder het DGS. Echter, indien een bank een deposito

aanhoudt in eigen naam en voor eigen rekening komt een bank niet in aanmerking voor een uitkering onder het DGS voor het betreffende deposito.

Opmerking verdient dat artikel 29.01 van het Bbpm deposito's van bepaalde depositohouders uitsluit. Het gaat hierbij om deposito's van onder meer beleggingsondernemingen en beleggingsinstellingen. Deposito's die door een dergelijke financiële onderneming ten behoeve van een derde worden gehouden, zijn echter niet 'van' die onderneming, maar van die derde. Het betreffende deposito is daarom, voor zover het voor één of meer derden wordt gehouden, wel door DGS gedekt.

## Artikelsgewijze toelichting

### Hoofdstuk 2 Reikwijdte

#### Afdeling 2.1 Derdengelden

##### Artikel 2.1

DNB stelt in artikel 2.1 van deze beleidsregel dat een voorwaarde voor een DGS-vergoeding is dat de identiteit van de derde blijkt uit de administratie van de bank op de datum van het oordeel of uitspraak welke heeft geleid tot toepassing van het DGS. Een uitzondering hierop is de situatie waarin de bank weliswaar niet de identiteit van de derde kent, maar die identiteit blijkt uit de administratie van bepaalde rekeninghouders. Hiertoe is het begrip 'professionele administratie' in deze beleidsregel opgenomen en gedefinieerd.

Zoals uit artikel 2.1, onderdeel b, van onderhavige beleidsregel volgt, worden deposito's van derden waarvan de identiteit niet vooraf blijkt uit de administratie van de bank, maar wel uit de professionele administratie van bepaalde rekeninghouders, gedekt door het DGS. Een

voorwaarde daarbij is dat uit de administratie van de bank wel vooraf blijkt dat het deposito ten behoeve van (een) derde(n) wordt gehouden. Dit kan bijvoorbeeld uit de tenaamstelling van de rekening blijken.

De richtlijn depositogarantiestelsels (richtlijn nr. 2014/49/EU van het Europees parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels (herschikking), hierna 'de richtlijn') bepaalt dat lidstaten mogen bepalen dat een deposito op een rekening waarop twee of meer personen als leden van een niet over rechtspersoonlijkheid beschikkende groepering aanspraak kunnen maken, als een door één deposant gestort deposito mogen worden behandeld (artikel 7, lid 2 van de richtlijn). Nederland heeft van deze lidstaatoptie geen gebruikgemaakt. Naar Nederlands recht zou het hierbij gaan om personenvennootschappen, zoals de maatschap, de vennootschap onder firma en de commanditaire vennootschap. Tevens is het Fonds voor Gemene Rekening een voorbeeld van een niet over rechtspersoonlijkheid

beschikkende groepering. Daarnaast is van belang dat een rekeninghouder die niet over rechtspersoonlijkheid beschikt, niet de rechthebbende op het deposito is. De personen die deel uitmaken van de groepering zijn in dat geval de rechthebbenden op het deposito.

In voornoemde situaties is sprake van het aanhouden van het deposito op naam van de groepering, doch ten behoeve van een derde. Indien daar een overeenkomst of wettelijk voorschrift aan ten grondslag ligt, dat doorgaans het geval zal zijn, en de identiteit van de derde kan worden vastgesteld als bedoeld in artikel 2.1 van deze beleidsregel, dient het deposito naar de betreffende rato te worden toegerekend aan de derde(n).

Het voorgaande betekent dat een persoon die onderdeel uitmaakt van een bedoelde groepering recht heeft op een vergoeding van een deel van het deposito dat door zijn groepering wordt aangehouden, in het geval dat ten aanzien van de betreffende bank het DGS wordt

## Artikelsgewijze toelichting

opengesteld. Voorwaarde daarbij is dat de bank die een deposito heeft ontvangen en waarop derden rechthebbende zijn, die rechthebbenden op enigerlei vorm in de administratie heeft opgenomen. Een voorbeeld hiervan is dat het contract met betrekking tot de oprichting van de groepering in het dossier bij de bank is opgenomen. Steeds is van belang dat de identiteit van de derde(n) eenduidig kan worden vastgesteld.

### Artikel 2.2

Uit artikel 2.2 van deze beleidsregel volgt dat naar het oordeel van DNB de hoogte van de aanspraak eveneens moet volgen uit informatie die reeds bestond voor de datum van het oordeel of uitspraak welke heeft geleid tot toepassing van het DGS.

## Hoofdstuk 3 Uitvoering

### Artikel 3.1

In dit artikel wordt geregeld hoe moet worden omgegaan met de situatie waarbij een depositohouder meerdere deposito's heeft in combinatie met een in aanmerking komend bedrag dat het dekkingsniveau van het DGS te boven gaat. Zowel bij een uitkeringssituatie als bij de toepassing van een afwikkelingsregeling is in zo'n geval de vraag welke volgorde gevolgd moet worden in de uitvoering van de uitkeringssituatie als afwikkelingsregeling.

Neem als voorbeeld de situatie waarbij een depositohouder een betaalrekening heeft met een saldo van EUR 40.000 en een spaarrekening met een saldo van EUR 80.000. Bij toepassing van het DGS ontvangt de depositohouder een uitkering van EUR 100.000, waarna een vordering van EUR 20.000 op de gefailleerde instelling resteert. Het is daarbij relevant of deze vordering voortvloeit uit de betaalrekening, de spaarrekening, of naar rato een combinatie van beide.

Om duidelijkheid te bieden voor de uitvoering, de toepassing van een uitkering onder het depositogarantiestelsel als een afwikkelingsmaatregel, wordt daarom in het derde lid een rangorde van in aanmerking komende deposito's vastgelegd. Betaalrekeningen hebben hierbij de hoogste positie in de rangorde, gevolgd door spaarrekeningen, termijndeposito's en bijzondere rekeningen. De mate van liquiditeit is dus leidend voor de rangorde waarmee de toegang tot betaalmiddelen zo veel mogelijk gewaarborgd worden.

Voor het bovengenoemde voorbeeld impliceert dit dus dat de beschermende werking van het DGS als eerste van toepassing is op de betaalrekening en daarna pas op de spaarrekening. Dit betekent dat de resterende vordering van de depositohouder van EUR 20.000 met de spaarrekening samenhangt, omdat de betaalrekening van EUR 80.000 volledig gecompenseerd is vanuit het DGS.

## Artikelsgewijze toelichting

### Afsluitende opmerkingen

Tot slot volgt hieronder een aantal opmerkingen die voor een goed begrip van deze beleidsregel van belang zijn.

Voor de reikwijdte van het begrip derde is nog het volgende van belang. Het enkele feit dat een deposito door de rekeninghouder met een zekerheidsrecht is bezwaard, bijvoorbeeld een pandrecht, maakt niet dat de rekeninghouder het deposito houdt als bedoeld in artikel 29.02, lid 3 van het Besluit ten behoeve van de houder van het beperkte recht. Hetzelfde geldt voor de situatie waarin op een deel of het geheel van een deposito beslag is gelegd. Hiermee is duidelijk dat het betreffende deposito wordt meegenomen in de berekening van de hoogte van de gedekte deposito's van de rekeninghouder. Dit laat overigens onverlet dat de regels van het civiele recht van invloed zijn op het antwoord op de vraag wie gerechtigd zou zijn tot de uitbetaling van een vergoeding uit het DGS.

De richtlijn verplicht tot een in fasen steeds korter wordende uitkeringstermijn bij toepassing van het DGS. Om een uitkering binnen de verkorte uitkeringstermijn mogelijk te maken, heeft DNB de Beleidsregel Individueel Klantbeeld opgesteld. Uit die beleidsregel volgt hoe een bank deposito's die voor derden worden gehouden moet administreren. Om onredelijk zware lasten te voorkomen, laten die en onderhavige beleidsregel onverlet dat uit de Regeling staten financiële ondernemingen Wft volgt dat een bank in de rapportages voor DGS geen rekening hoeft te houden met in hoeverre een deposito ten behoeve van derden wordt aangehouden.

Ten slotte merkt DNB op dat de derde zelf kan bewerkstelligen dat de toegekende vergoeding uit het DGS wordt uitgekeerd. Dat blijkt uit artikel 29.07, eerste lid van het Bbpm. Dat bepaalt kort gezegd dat 'depositohouders' kunnen bewerkstelligen dat toegekende en beschikbaar gemaakte vergoedingen worden uitgekeerd. Zoals opgemerkt, is in het geval dat een deposito

wordt gehouden voor een derde, de derde de depositohouder. Overigens geldt op grond van artikel 29.05, vierde lid van het Besluit een termijn van maximaal drie maanden voor het beschikbaar maken van een vergoeding aan een derde.

Amsterdam, 10 juli 2017

De Nederlandsche Bank N.V.,

F. Elderson, directeur



# Wijziging Regeling staten financiële ondernemingen

Regeling tot wijziging van de Regeling staten financiële ondernemingen Wft 2011 in verband met de uitvoering van het depositogarantiestelsel.

Regeling van De Nederlandsche Bank N.V. van 10 juli 2017, kenmerk 2016/856173, houdende wijziging van de Regeling staten financiële ondernemingen Wft 2011

De Nederlandsche Bank N.V.;

Gelet op artikel 131 van het Besluit prudentiële regels Wft 2011;

Besluit:

## **Artikel I**

De Regeling staten financiële ondernemingen Wft 2011 wordt gewijzigd als volgt:

### **A**

Aan artikel 2:1, lid 1, wordt onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel g door een puntkomma een onderdeel toegevoegd, luidende als volgt:

h. een bank als bedoeld in artikel 130, eerste lid, aanhef, van het Besluit niet zijnde een bank die geen vergunning heeft als bedoeld in artikel 2:11 van de wet, zoals opgenomen in bijlage 15 bij deze regeling.

### **B**

Aan artikel 2:2 wordt na het twaalfde lid een lid ingevoegd, luidende als volgt:

13. Een bank als bedoeld in artikel 130, eerste lid, van het Besluit, niet zijnde een bank die geen vergunning heeft als bedoeld in artikel 2:11 van de wet, verstrekt de staten, bedoeld in artikel 130, eerste lid, onderdeel d, van het Besluit aan DNB met de frequenties en binnen de

termijnen, zoals vermeld in de bijlage 6.6 bij deze regeling.

### C

Aan bijlage 6 wordt een tabel toegevoegd die luidt als volgt:

Staat	Frequentie	Indieningstermijn
Voor deposito-garantie-stelsel (DGS) in aanmerking komende verplichtingen - solo	Per kalenderkwartaal	Uiterlijk op 12 mei, 11 augustus, 11 november en 11 februari; of indien dit valt op een feestdag, zaterdag of zondag; de eerstvolgende werkdag.
Voor deposito-garantie-stelsel (DGS) in aanmerking komende verplichtingen - geconsolideerd	Per kalenderkwartaal	Uiterlijk op 12 mei, 11 augustus, 11 november en 11 februari; of indien dit valt op een feestdag, zaterdag of zondag; de eerstvolgende werkdag.
Bijlage rekeningen en bedragen per EER bijkantoor	Per kalenderjaar	Uiterlijk op de laatste werkdag van de maand die volgt op de verslagperiode

### D

Na bijlage 14 wordt een bijlage ingevoegd welke bestaat uit drie tabellen met een toelichting, die luiden als volgt:

**A**  
**Voor depositogarantiestelsel (DGS)**  
**in aanmerking komende verplichtingen**  
**– solo**

		Aantallen rekeningen in eenheden *			Bedragen in duizenden euro's					
		o1	o2	o3	o4	o5	o6	o7	o8	o9
		Aantal rekeningen bij Nederlandse vestigingen	Aantal rekeningen bij EER-bijkantoren	Totaal aantal rekeningen	Vanuit Nederland	Vanuit EER-bijkantoren	Totaal Nederland en EER-bijkantoren (o4+o5)	Buitenlandse dochters, alsmede bijkantoren buiten EER	Totaal (o6+o7)	Gegarandeerde deposito's conform administratie bank <sup>9</sup>
001	Deposito's (niet zijnde deposito's van kredietinstellingen) <sup>1</sup>									V
002	waarvan vanuit Nederland, respectievelijk EER-bijkantoren <sup>2</sup>	V	V	B	V	V	B			V
Naar juridische status crediteuren										
003	- overheden	V	V	B	V	V	B			V
004	- overige financiële ondernemingen <sup>3</sup>	V	V	B	V	V	B			V
005	- zakelijke cliënten niet zijnde financiële ondernemingen	V	V	B	V	V	B			V
006	- particuliere cliënten	V	V	B	V	V	B			V
007	Totaal regels 003 tot en met 006	B	B	B	B	B	B		V	B
008	waarvan bankspaardeposito's eigen woning <sup>4</sup>	V	V	B	V	V	B			
010	Totaal voor DGS in aanmerking komend volgens deze opgave (005+006-008)	B	B	B	B	B	B			
Totaal voor DGS in aanmerking komend (010) naar saldogrootte en type rekening <sup>5</sup>										
017	Waarvan =< EUR 100.000	V	V	B	V	V	B			
018	EUR 100.000 - 200.000 (rekeningen met één gerechtigde)	V	V	B	V	V	B			
019	EUR 100.000 - 200.000 (en/of en overige rekeningen) <sup>6</sup>	V	V	B	V	V	B			
020	>= EUR 200.000 (rekeningen met één gerechtigde)	V	V	B	V	V	B			
021	>= EUR 200.000 (en/of en overige rekeningen)	V	V	B	V	V	B			
022	Totaal regels 017 tot en met 021 <sup>7</sup>	B	B	B	B	B	B			
100	Totale omvang gegarandeerde deposito's o.b.v. aantallen deposito's en saldi <sup>8</sup>						B			

## B

### Voor depositogarantiestelsel (DGS) in aanmerking komende verplichtingen – geconsolideerd

	Aantallen rekeningen in eenheden <sup>8</sup>			Bedragen in duizenden euro's					
	o1	o2	o3	o4	o5	o6	o7	o8	o9
	Aantal rekeningen bij Nederlandse vestigingen	Aantal rekeningen bij EER-bijkantoren	Totaal aantal rekeningen	Vanuit Nederland	Vanuit EER-bijkantoren	Totaal Nederland en EER-bijkantoren (o4+o5)	Buitenlandse dochters, alsmede bijkantoren buiten EER	Totaal (o6+o7)	Gegarandeerde deposito's conform administratie bank <sup>9</sup>
001	Deposito's (niet zijnde deposito's van kredietinstellingen) <sup>1</sup>								V
002	waarvan vanuit Nederland, respectievelijk EER-bijkantoren <sup>2</sup>	V	V	B	V	V	B		V
Naar juridische status crediteuren									
003	- overheden	V	V	B	V	V	B		V
004	- overige financiële ondernemingen <sup>3</sup>	V	V	B	V	V	B		V
005	- zakelijke cliënten niet zijnde financiële ondernemingen	V	V	B	V	V	B		V
006	- particuliere cliënten	V	V	B	V	V	B		V
007	Totaal regels 003 tot en met 006	B	B	B	B	B	B	V	B
008	waarvan bankspaardeposito's eigen woning <sup>4</sup>	V	V	B	V	V	B		
010	Totaal voor DGS in aanmerking komend volgens deze opgave (005+006-008)	B	B	B	B	B	B		
Totaal voor DGS in aanmerking komend (o10) naar saldogrootte en type rekening <sup>5</sup>									
017	Waarvan =< EUR 100.000	V	V	B	V	V	B		
018	EUR 100.000 - 200.000 (rekeningen met één gerechtigde)	V	V	B	V	V	B		
019	EUR 100.000 - 200.000 (en/of en overige rekeningen) <sup>6</sup>	V	V	B	V	V	B		
020	>= EUR 200.000 (rekeningen met één gerechtigde)	V	V	B	V	V	B		
021	>= EUR 200.000 (en/of en overige rekeningen)	V	V	B	V	V	B		
022	Totaal regels 017 tot en met 021 <sup>7</sup>	B	B	B	B	B	B		
100	Totale omvang gegarandeerde deposito's o.b.v. aantallen deposito's en saldi <sup>10</sup>						B		

## Toelichting bij de tabellen A en B

- Deze rapportages bevatten een opgave van deposito's zoals gedefinieerd in de Wft, Afdeling 1.1.1., Artikel 1:1, ongeacht of en in hoeverre de verplichtingen en/of cliënten wel of niet in aanmerking komen voor het DGS en gedekt worden na activering van het DGS.
- Niet opgenomen worden deposito's aangehouden bij de centrale bank, interbancaire deposito's en deposito's die worden aangehouden bij buitenlandse dochters, alsmede een bijkantoor in een staat die geen EER lidstaat is (kolom 07 wordt niet ingevuld).
- Eventuele saldi luidende in een andere valuta dan euro dienen te worden omgerekend tegen de door de ECB gepubliceerde referentiekursen op de laatste dag van de verslagperiode.
- Alle velden met een (v) moeten worden ingevuld. De blauwe velden worden berekend (b).

- 1) Uitgangspunt zijn de volgende verplichtingen uit tabel 08.01.a. in FINREP: regel 050 -/- 060 -/- 160 (voor kolommen 010 + 020 + 030).
- 2) Verplichtingen (aantallen en saldi) aangegaan vanuit Nederlandse vestigingen/kantoren (kolom 01 en 04), eventueel in de vorm van grensoverschrijdende dienstverlening, en verplichtingen aangegaan vanuit bijkantoren gevestigd in een EER-land (kolom 02 en 05).
- 3) Overige financiële ondernemingen zijn financiële ondernemingen als bedoeld in artikel 1:1 van de Wft anders dan kredietinstellingen.
- 4) Dit betreft de bankspaardeposito's eigen woning, voor zover deze ingevolge artikel 3:265d van de Wft worden verrekend met een verbonden eigen woningschuld. Deze deposito's worden niet door het depositogarantiestelsel gegarandeerd conform artikel 29.01, lid 2, sub e van het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft.
- 5) Rekeningsaldi dienen slechts op één regel

- te worden ingevuld. Bijvoorbeeld: bij een rekening met een saldo van EUR 110.000 dient op regel 018 of 019 een bedrag van 110 te worden gerapporteerd en niet een bedrag van 100 op regel 017 en 10 op regel 018 of 019.
- 6) Overige rekeningen betreft alle overige rekeningen met meer dan één gerechtigde.
  - 7) De bedragen in regels 010 en 022 dienen gelijk te zijn en omvatten zowel zakelijke als particuliere cliënten.
  - 8) In kolom 01 dient het aantal rekeningen (in eenheden) bij Nederlandse vestigingen/kantoren, respectievelijk in kolom 02 het aantal rekeningen (in eenheden) bij EER-bijkantoren in elk van de onderscheiden saldi categorieën, zoals in kolommen 04 en 05 gespecificeerd, te worden gerapporteerd. Voor zover (een) individuele rekeninghouder(s) meerdere rekeningen heeft (hebben), dienen noch het aantal rekeningen per rekeninghouder, noch de saldi daarvan te worden gecumuleerd. Bijvoorbeeld: één rekeninghouder heeft drie rekeningen met een saldo van EUR 30.000, EUR 60.000 en

EUR 120.000. Op regel 017 tot EUR 100.000 dient u de rekening met EUR 30.000 én de rekening met EUR 60.000 en het aantal rekeningen van twee op dezelfde regel in kolom 01 of 02 op te nemen. De rekening met het saldo van EUR 120.000 komt op de regel van saldogrootte > EUR 100.000 en met het aantal van één rekening in kolom 01 of 02.

- 9) Dit betreft de aggregatie van de gegarandeerde bedragen per depositorhouder, zoals blijkt uit het individueel klantbeeld.
- 10) Dit betreft de schatting van de totale omvang van de gegarandeerde deposito's op basis van aantallen deposito's en saldi, zonder rekening te houden met depositorhouders die meer dan één rekening hebben.

**C**  
 Voor depositogarantiestelsel (DGS)  
 in aanmerking komende verplichtingen

		Aantallen rekeningen in eenheden <sup>2</sup>					Bedragen in duizenden euro's				
		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10
		Aantal rekeningen bij EER-bijkantoor land A Naam land Naam bijkantoor	Aantal rekeningen bij EER-bijkantoor land B Naam land Naam bijkantoor	Aantal rekeningen bij EER-bijkantoor land C Naam land Naam bijkantoor	Aantal rekeningen bij EER-bijkantoor land Z Naam land Naam bijkantoor	Totaal aantal rekeningen bij EER-bijkantoren	EER-bijkantoor land A	EER-bijkantoor land B	EER-bijkantoor land C	EER-bijkantoor land .... Z	Totaal bij EER-bijkantoren
Naar juridische status crediteuren											
005	- zakelijke cliënten niet zijnde financiële ondernemingen	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
006	- particuliere cliënten	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
007	Totaal voor DGS in aanmerking komend volgens deze opgave (005+006)	B	B	B	B	B	B	B	B	B	B
Naar saldogrootte en type rekening											
017	Waarvan =< EUR 100.000	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
018	EUR 100.000 - 200.000 (rekeningen met één gerechtigde)	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
019	EUR 100.000 - 200.000 (en/of en overige rekeningen) <sup>5</sup>	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
020	>= EUR 200.000 (rekeningen met één gerechtigde)	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
021	>= EUR 200.000 (en/of en overige rekeningen)	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
022	Totaal regels 017 tot en met 021 <sup>1</sup>	B	B	B	B	B	B	B	B	B	B

## E

In bijlage 7 wordt tabel A (Banken en clearinginstellingen als bedoeld in artikel 3:72, eerste lid, van de wet en bijkantoren als bedoeld in artikel 3:75, 3:77 of 3:82 van de wet) gewijzigd als volgt:

- a. In de regel Financiële informatie als bedoeld in artikel 99 CRR en nader uitgewerkt in Annex III van de technische uitvoeringsnorm inzake rapportages van EBA o.g.v. artikel 99 vijfde lid CRR wordt in de laatste kolom "Nee" vervangen door: nvt;
- b. In de regel Verliezen die voortvloeien uit blootstellingen waarvoor een instelling onroerend goed als zekerheid heeft aangemerkt, als bedoeld in artikel 101 CRR en nader uitgewerkt in Annex VI van de technische uitvoeringsnorm inzake rapportages van EBA wordt "Ja" telkens vervangen door: Nee;
- c. In de regel Liquiditeitsrapportage als bedoeld in art. 415 CRR en nader uitgewerkt in Annex XII van de technische uitvoeringsnorm inzake rapportages van EBA wordt in de laatste

kolom "nvt" vervangen door: Nee;

- d. In de regel 8017 wordt in de laatste kolom "Nee" vervangen door: nvt
- e. Na de regel 8017 wordt de volgende regel ingevoegd:

8028	Nee	Nee
------	-----	-----

## Artikel II

Deze regeling treedt in werking met ingang van 1 januari 2018, met dien verstande dat kolom 9 van tabel A en kolom 9 van tabel B zoals opgenomen in artikel I, onderdeel D, ten eerste per 1 januari 2019 hoeven te worden ingevuld. Deze regeling zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

Amsterdam, 10 juli 2017

De Nederlandsche Bank N.V.

F. Elderson, directeur



# Toelichting

Banken zijn gehouden om periodiek aan DNB gegevens te verstrekken betreffende de deposito's die worden gegarandeerd uit hoofde van het depositogarantiestelsel (artikel 130, lid 1, onderdeel d van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr)). De gegevens dienen te worden verstrekt aan de hand van staten. Met deze wijzigingsregeling wordt invulling gegeven aan de verplichting van banken om elk kwartaal gegevens aan te leveren ten behoeve van het depositogarantiestelsel (DGS).

Het Bpr bepaalt voorts dat DNB regels kan stellen met betrekking tot de staten. Deze regels omvatten de modellen van de staten, en de termijn waarbinnen en frequentie waarmee zij dienen te worden ingediend. Deze procedurele regels worden vastgelegd in het model voor de staat in bijlage 15 bij de Regeling staten financiële ondernemingen Wft 2011 ('Rsfo'), die met deze wijzigingsregeling wordt ingevoegd. Eén van de doelen van deze staat is de verwerking van de depositobasis van een bank in de berekening

van de premie die die bank elk kwartaal aan het Depositogarantiefonds afdraagt.

Het nieuwe artikel 2.1, lid 1, onderdeel h, en het nieuwe artikel 2.2, lid 13 van de Rsfo verwijst naar banken, met uitzondering van banken die geen vergunning hebben als bedoeld in artikel 2:11 van de Wft. De reden hiervan is als volgt. Uit de definitie van bank als bedoeld in artikel 1:1 van de Wft volgt dat met een bank wordt gelijkgesteld de houder van een vergunning als bedoeld in artikel 3:4 van de Wft. Deze zogenoemde opt-in bank met zetel in Nederland heeft geen vergunning als bedoeld in artikel 2:11 van de Wft. Uit artikel 3:258, lid 1, onderdeel a van de Wft volgt echter dat voor wat betreft banken met zetel in Nederland het DGS slechts van toepassing is op banken die een vergunning hebben als bedoeld in artikel 2:11 van de Wft. De onderhavige rapportageverplichting hoeft daarom slechts van toepassing te zijn op banken met zetel in Nederland die een vergunning hebben als bedoeld in artikel 2:11 van de Wft.

De betreffende rapportage hangt samen met de gegevens die van banken worden gevraagd als bedoeld in artikel 26a, tweede lid van het Bpr. Dit betreft gegevens die voor de uitvoering van het DGS noodzakelijk zijn. Op grond van artikel 26a, eerste lid van het Bpr dient een bank over procedures en maatregelen te beschikken, die waarborgen dat deze gegevens voortdurend actueel worden bijgehouden en adequaat zijn vastgelegd. De gegevens moeten op verzoek van DNB worden verstrekt, binnen een door DNB te bepalen termijn en op een door DNB te bepalen wijze. Hoe DNB invulling geeft aan het doen van deze verzoeken, staat beschreven in de Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft (hierna: de Beleidsregel). De kern van deze beleidsregel is dat banken die onder het DGS vallen, continu in staat zijn een overzicht van alle deposito's van een depositohouder samen te stellen en aan te leveren, inclusief gegevens conform het door DNB voorgeschreven datamodel. Dit beeld wordt het individueel klantbeeld (IKB) genoemd. DNB verzoekt banken deze IKB's periodiek aan te leveren, zoals omschreven in de Beleidsregel.

Onderhavige regeling ziet op de rapportage van aangehouden deposito's die worden gegarandeerd uit hoofde van het DGS. Het gaat hierbij met name om het bepalen van de depositobasis (het totaal van de bij een bank aangehouden gegarandeerde deposito's). De samenhang tussen genoemde beleidsregel en deze regeling is dat de depositobasis logischerwijs voortvloeit uit de som van de individuele deposito's bij een bank voor zover deze door het DGS worden gedekt. Een nadere analyse per depositohouder in een IKB is hierbij nodig, omdat het DGS een dekking biedt van maximaal EUR 100.000 per depositohouder. Indien een depositohouder deposito's aanhoudt waarbij het totaal groter is dan EUR 100.000, is dat deel van de deposito's boven EUR 100.000 niet relevant voor de depositobasis van de bank.

Omdat de betreffende rapportage gezien het voorgaande rechtstreeks voortvloeit uit de klantdata zoals die in de bronsystemen van de bank worden bijgehouden, zal de nauwkeurigheid en betrouwbaarheid van deze

rapportage zeer hoog zijn, te weten van een niveau dat bijvoorbeeld te vergelijken is met de nauwkeurigheid en betrouwbaarheid die pleegt te worden betracht inzake rekeningafschriften voor cliënten. Zoals de Beleidsregel duidelijk maakt, dienen die klantdata namelijk een dusdanig waarheidsgetrouw beeld te geven, zodat DNB op basis daarvan binnen een korte termijn vergoedingen kan uitbetalen in het geval dat ten aanzien van een bank het DGS zou worden toegepast.

De staat voor het DGS is niet opgenomen in de lijst van staten die de accountant betreft bij zijn onderzoek (bijlage 7 bij de regeling). De reden hiervoor is dat, zoals uit de Beleidsregel blijkt, het bijhouden en adequaat vastleggen van de voor de uitvoering van het DGS noodzakelijke gegevens mede omvat het minimaal een keer per jaar door een externe accountant vragen om een oordeel over hoe de voorschriften uit die beleidsregel worden nageleefd. Dit omvat mede de juistheid van de gegevens die in de onderhavige staat per kwartaal worden gerapporteerd, zodat een

afzonderlijke controle op die gegevens overbodig zou zijn.

DNB merkt op dat voor wat betreft de behandeling van klantdata de volgende verschillen zijn aan te wijzen tussen de naleving van de Beleidsregel en onderhavige regeling. Ten eerste schrijft de Beleidsregel kort gezegd voor dat in de vastlegging van klantgegevens in de bronsystemen een markering wordt gemaakt, indien niet met zekerheid kan worden vastgesteld of bijvoorbeeld een klant als zodanig wel aanspraak kan maken op het DGS. Een voorbeeld hiervan is een klant die lijkt te kwalificeren als een overheid, maar waarvan de bank dit ondanks de richtlijnen van DNB bij die kwalificatie niet met zekerheid kan vaststellen. Dergelijke markeringen komen ook voor op het niveau van deposito's in de administratie van de bank. Depositohouders en deposito's van depositohouders met een dergelijke markering dienen in de onderhavige rapportage volledig te worden meegenomen.

Ten tweede zal het niet in alle gevallen mogelijk zijn om deposito's die door de rekeninghouder ten behoeve van de depositohouder als derde worden aangehouden in het IKB van die derde-depositohouder mee te nemen. Hiermee wordt bedoeld op de situatie als bedoeld in artikel 29.02, derde lid van het Bbpm. Een voorbeeld is het geval van een depositohouder die rechthebbende is bij een kwaliteitsrekening van een notaris. Zoals DNB in haar Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel heeft opgenomen, kan die depositohouder wel in een voorkomend geval aanspraak maken op het DGS zonder dat uit de administratie van de bank zijn identiteit blijkt, namelijk wanneer het deposito op naam staat van een rekeninghouder met een zogenaamde professionele administratie. Banken hoeven daarom voor de naleving van onderhavige regeling geen rekening te houden met in hoeverre een deposito ten behoeve van derden wordt aangehouden. Wel zal in overeenstemming van de beleidsregel met betrekking tot het IKB uit de klantdata van de bank moeten blijken dat het saldo op een dergelijke rekening wordt gehouden

ten behoeve van één of meer derden. Indien een bank in de onderhavige rapportage geen rekening houdt met bovengenoemde nuance, dient het volledige saldo van de rekening te worden gerapporteerd als behorende tot de depositobasis van de bank.

Bij de inwerkingtreding wordt het volgende opgemerkt. Artikel II bepaalt dat de regeling in werking treedt op 1 januari 2018. Dit betekent dat over de periode die eindigt op 31 december 2017 conform de gewijzigde regeling gerapporteerd moet worden.

Ten slotte wordt opgemerkt dat van de gelegenheid gebruik is gemaakt om in bijlage 7 van de regeling enkele omissies te corrigeren.

Amsterdam, 10 juli 2017

De Nederlandsche Bank N.V.

F. Elderson, directeur

## Voorbeeld

Deze bijlage geeft aan de hand van de fictieve ABC Bank een voorbeeld van de wijze waarop een bank dient om te gaan met markeringen voor de verschillende doeleinden waarvoor het individueel klantbeeld (IKB) wordt ingezet.

Het voorbeeld laat zien dat ABC Bank beschikt over 14 klanten en 30 rekeningen<sup>5</sup>. De meeste klanten hebben meerdere rekeningen, wat zichtbaar wordt door de samenstelling van het (versimpelde) IKB. De klanten en de door hun aangehouden producten, hebben verschillende kenmerken. Dat komt tot uiting in de markeringen die een bank moet aanbrengen op basis van de beleidsregel voor het individueel klantbeeld.

Op basis van deze markeringen bepaalt een bank het gegarandeerde bedrag per depositohouder conform de verschillende regels die gelden voor de berekening van (i) de depositobasis (ten

behoefte van kwartaalpremies)<sup>6</sup> en (ii) de bedragen die al dan niet automatisch uitgekeerd kunnen worden<sup>7</sup>.

Het voorbeeld licht toe hoe onder de verschillende rapportages wordt omgegaan met de markeringen. Zo geldt bij klant 7 dat het volledige bedrag op de derdenrekening (EUR 140.000) die op zijn naam wordt aangehouden tot de depositobasis ten behoeve van de kwartaalpremies moet worden gerekend. Tegelijkertijd is uit de administratie van de bank niet op te maken wie de onderliggende derden zijn. Automatische uitkering is voor dit deposito niet mogelijk en het tegoed wordt daarom niet meegenomen in de berekening van de in aanmerking komende en gegarandeerde bedragen die kunnen worden uitgevraagd voor de voorbereiding op DGS-uitkering of resolutie. Het voorbeeld van de rapportagestaat toont de rapportagestaat van ABC Bank die volgt uit het versimpelde IKB-overzicht.

<sup>5</sup> Dit voorbeeld is een versimpeld IKB-overzicht. Hierin zijn niet alle datavelden opgenomen.

<sup>6</sup> Artikel 4, derde lid, Beleidsregel Individueel Klantbeeld.

<sup>7</sup> Artikel 4, tweede lid, Beleidsregel Individueel Klantbeeld.

Individuele klantbeelden bank ABC

Gegevens in IKB-bestand												Afgeleid uit gegevens in IKB-bestand			
IKB-ID	Deposito- houder	Land / branche	Klant is eenduidig geïdentifi- ceerd	Soort deposito- houder	Klant komt in aanmerking	Klant is overleden	Product (deposito)	Product- categorie	Product komt in aanmerking	Blok- kade	Saldo (incl rente)	Gegarandeerde bedrag conform kwartaal- rapportage	Automatische verwerking DGS-uitkering	Handmatige verwerking DGS-uitkering	Toelichting
o1	Klant 1	NL	Ja	Overheid	Nee	N.v.t.	Rekening 1 Rekening 2	Betaalrekening Spaarrekening	Nvt Nvt		200.000 30.000 230.000	o	o	o	Overheidsinstellingen komen niet in aanmerking voor DGS
o2	Klant 2	NL	Ja	Overheid	Nee	N.v.t.	Rekening 3	Betaalrekening	Nvt		45.000	o	o	o	Overheidsinstellingen komen niet in aanmerking voor DGS
o3	Klant 3	NL	Ja	Financiële ondernem- ning	Nee	N.v.t.	Rekening 4 Rekening 5	Betaalrekening Termijndeposito	Nvt Nvt		400.000 35.000 435.000	o	o	o	Financiële ondernemingen komen niet in aanmerking voor DGS
o4	Klant 4	NL	Ja	Financiële ondernem- ning	Nee	N.v.t.	Rekening 6 Rekening 7 Rekening 8	Betaalrekening Spaarrekening Termijndeposito	Nvt Nvt Nvt		10.000 240.000 20.000 270.000	o	o	o	Financiële ondernemingen komen niet in aanmerking voor DGS
o5	Klant 5	NL	Ja	Zakelijke klant	Ja	N.v.t.	Rekening 9 Rekening 10	Betaalrekening Betaalrekening	Ja Ja		30.000 40.000 70.000	70.000	70.000	o	
o6	Klant 6	NL	Ja	Zakelijke klant	Twijfel	N.v.t.	Rekening 11 Rekening 12	Spaarrekening Termijndeposito	Ja Ja		20.000 300.000 320.000	100.000	o	100.000	Twijfel of klant in aanmerking komt, bedrag wel in kwartaalrapportage
o7	Klant 7	NL	Ja	Zakelijke klant	Ja	N.v.t.	Rekening 13	Derdenrekening	Ja		140.000	140.000	o	140.000	Derdenrekening volledig meenemen in kwartaalrapportage
o8	Klant 8	DU	Ja	Zakelijke klant	Ja	N.v.t.	Rekening 14 Rekening 15 Rekening 16	Betaalrekening Spaarrekening Spaarrekening	Ja Ja Ja		30.000 1.000 15.000 46.000	46.000	46.000	o	Klant van branche binnen EER --> DU
o9	Klant 9	NL	Nee	Particuliere klant	Ja	Nee	Rekening 17	Betaalrekening	Ja		10.000	10.000	o	10.000	Twijfel eenduidige identificatie, bedrag wel in kwartaalrapportage
o10	Klant 10	NL	Ja	Particuliere klant	Ja	Nee	Rekening 18 Rekening 19 Rekening 20	Betaalrekening Spaarrekening Overige fiscale rekeningen	Ja Ja Twijfel		-500 2.000 10.000 11.500	12.000	2.000	10.000	Roodstand is schuld en wordt niet verrekend met vergoeding ivm DGS Twijfel of deposito in aanmerking komt, bedrag wel in kwartaalrapportage

Individuele klantbeelden bank ABC

Gegevens in IKB-bestand												Afgeleid uit gegevens in IKB-bestand			
IKB-ID	Deposito-houder	Land / branche	Klant is eenduidig geïdentificeerd	Soort deposito-houder	Klant komt in aanmerking	Klant is overleden	Product (deposito)	Product-categorie	Product komt in aanmerking	Blok-kade	Saldo (incl rente)	Gegarandeerde bedrag conform kwartaal-rapportage	Automatische verwerking DGS-uitkering	Handmatige verwerking DGS-uitkering	Toelichting
11	Klant 11	NL	Ja	Particuliere klant	Ja	Nee	Rekening 21 Rekening 22 Rekening 23	Betaalrekening Spaarrekening Overige fiscale rekeningen	Ja Ja Ja		10.000 20.000 300 <u>30.300</u>	<u>30.300</u>	<u>30.300</u>	<u>0</u>	Correct IKB, geen bijzonderheden
12	Klant 12	NL	Ja	Particuliere klant	Ja	Nee	Rekening 24 Rekening 25 Rekening 26	Betaalrekening Betaalrekening Spaarrekening	Ja Ja Ja	Ja	30.000 3.000 15.000 <u>48.000</u>	<u>48.000</u>	<u>18.000</u>	<u>30.000</u>	Geblokkeerde rekening meenemen in kwartaalrapportage
13	Klant 13	BE	Ja	Particuliere klant	Ja	Ja	Rekening 27 Rekening 28	Spaarrekening Spaarrekening	Ja Ja		5.000 300 <u>5.300</u>	<u>5.300</u>	<u>5.300</u>	<u>0</u>	Correct IKB, klant is overleden, wel in kwartaalrapportage. Klant van branche binnen EER --> BE
14	Klant 14	NL	Ja	Particuliere klant	Ja	Nee	Rekening 29 Rekening 30	Spaarrekening Bankspaardeposito EW	Ja Nee		5.000 150.000 <u>155.000</u>	<u>5.000</u>	<u>5.000</u>	<u>0</u>	Rekening 30 is een bankspaardeposito eigen woning
<b>Totaal bedrag</b>											<b>1.816.100</b>	<b>466.600</b>	<b>176.600</b>	<b>290.000</b>	

Voor depositogarantiestelsel (DGS)  
in aanmerking komende verplichtingen

		Aantallen rekeningen in eenheden <sup>8</sup>			Bedragen in duizenden euro's					
		01	02	03	04	05	06	07	08	09
		Aantal rekeningen bij Nederlandse vestigingen	Aantal rekeningen bij EER-bijkantoren	Totaal aantal rekeningen	Vanuit Nederland	Vanuit EER-bijkantoren	Totaal Nederland en EER-bijkantoren (04+05)	Buitenlandse dochters, alsmede bijkantoren buiten EER	Totaal (06+07)	Gegarandeerde deposito's conform administratie bank <sup>9</sup>
001	Deposito's (niet zijnde deposito's van kredietinstellingen) <sup>1</sup>								1.816.100	
002	waarvan vanuit Nederland, respectievelijk EER-bijkantoren <sup>2</sup>	28	2	30	1.764.800	51.300	1.816.100			
Naar juridische status crediteuren										
003	- overheden	3	0	3	275.000	0	275.000			0
004	- overige financiële ondernemingen <sup>3</sup>	5	0	5	705.000	0	705.000			0
005	- zakelijke cliënten niet zijnde financiële ondernemingen	5	3	8	530.000	46.000	576.000			356.000
006	- particuliere cliënten	12	2	14	254.800	5.300	260.100			110.600
007	Totaal regels 003 tot en met 006	25	5	30	1.764.800	51.300	1.816.100		1.816.100	466.600
008	waarvan bankspaardeposito's eigen woning <sup>4</sup>	1	0	1	150.000	0	150.000			
010	Totaal voor DGS in aanmerking komend volgens deze opgave (005+006-008)	16	5	21	634.800	51.300	686.100			
Totaal voor DGS in aanmerking komend (010) naar saldogrootte en type rekening <sup>5</sup>										
017	Waarvan =< EUR 100.000	14	5	19	194.800	51.300	246.100			
018	EUR 100.000 - 200.000 (rekeningen met één gerechtigde)	0	0	0	0	0	0			
019	EUR 100.000 - 200.000 (en/of en overige rekeningen) <sup>6</sup>	1	0	1	140.000	0	140.000			
020	>= EUR 200.000 (rekeningen met één gerechtigde)	1	0	1	300.000	0	300.000			
021	>= EUR 200.000 (en/of en overige rekeningen)	0	0	0	0	0	0			
022	Totaal regels 017 tot en met 021 <sup>7</sup>	16	5	21	634.800	51.300	686.100			
100	Totale omvang gegarandeerde deposito's o.b.v. aantallen deposito's en saldi <sup>10</sup>						486.100			

## Aansluiting IKB-bestand en kwartaalrapportage

### Uitgangspunten:

- Het IKB-bestand wordt samengesteld met behulp van het IKB-systeem van de bank. Aansluiting met bronsystemen van de bank moet worden gewaarborgd (zie hoofdstuk 5 van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld).
- Het IKB-bestand bevat alle individuele klantbeelden (IKB's), dus ook van niet voor DGS in aanmerking komende depositohouders (zie artikel 2 van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld). Het IKB-bestand bevat de vereiste gegevens van alle depositohouders van de bank met hun deposito's (rekeningen) en bijbehorende saldi en de op de peildatum opgebouwde maar nog niet gecrediteerde rente (conform Bbpm, artikel 29.06, tweede lid).
- Het IKB-bestand bevat per IKB de vereiste markeringen. Deze zijn van belang voor de verwerking in de kwartaalrapportage en in een uitkeringssituatie.

- Het IKB-bestand bevat tevens een opgave van het land waarin de deposito's worden aangehouden (indien het deposito wordt aangehouden bij een bijkantoor binnen EER).
- Het IKB-bestand bevat tevens de indicatie van het land waarin de deposito's worden aangehouden (bijkantoor binnen EER).

Voor het bepalen van de omvang van de gegarandeerde deposito's (depositobasis, als bedoeld in artikel 29.16, eerste lid van het Bbpm) in de kwartaalrapportage gelden de volgende regels (met inachtneming van het maximum van EUR 100.000 per IKB):

- Deposito's van depositohouders (klanten) waarvan de identiteit niet met een hoge mate van betrouwbaarheid kan worden vastgesteld, worden wel meegenomen.
- Deposito's van depositohouders (klanten) waarover twijfel bestaat of deze in aanmerking komen voor DGS worden wel meegenomen.
- Deposito's van depositohouders (klanten) die zijn overleden worden wel meegenomen.

- Deposito's (producten) waarover twijfel bestaat of deze in aanmerking komen voor het DGS worden wel meegenomen.
- Deposito's met de volgende markeringen (blokkades) worden wel meegenomen:
  - deposito's uit hoofde van transacties in verband waarmee een strafrechtelijke veroordeling is uitgesproken vanwege het witwassen van geld, zoals bedoeld in artikel 29.01, tweede lid van het Bbpm;
  - deposito's die onderwerp zijn van een rechtsgeschied, bedoeld in artikel 8,vijfde lid, onderdeel a, van de richtlijn depositogarantiestelsels;
  - deposito's die onderwerp zijn van beperkende maatregelen die zijn opgelegd door nationale regeringen of internationale organen, bedoeld in artikel 8, vijfde lid, onderdeel b, van de richtlijn depositogarantiestelsels;
  - deposito's die zijn verpand aan een derde partij of waar beslag op is gelegd;
  - deposito's die worden geblokkeerd op grond van de regelgeving van



het land waar het deposito wordt aangehouden, voor zover deze blokkade relevant is voor een uitkering van het depositogarantiestelsel.

- Van deposito's die ten behoeve van derden worden aangehouden krachtens overeenkomst of wettelijk voorschrift (derdenrekeningen) wordt het volledige saldo meegenomen.
- Bankspaardeposito's eigen woning als bedoeld in artikel 29.01, tweede lid, sub e van het Bbpm worden niet meegenomen.

In een uitkeringsproces leiden bovengenoemde markeringen tot een handmatige afhandeling.