

Eerste wijzigingsronde Regelgeving Deposito- garantiestelsel

Consultatiedocument oktober 2018

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Inhoud

1	Inleiding	5
2	Consultatievragen	10
3	Wijziging Beleidsregel Individueel Klantbeeld	11
4	Wijziging Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel	18
5	Wijziging Regeling staten financiële ondernemingen	27

Samenvatting

4

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

Met dit document wordt de eerste wijzigingsronde van de DGS regelgeving geconsulteerd. De wijzigingen en aanvullingen volgen uit vragen van banken en voortschrijdend inzicht gedurende de IKB-transitie, en de wens van DNB om een aantal specifieke DGS-situaties verder te verduidelijken. Banken worden verzocht uiterlijk 16 november 2018 reacties op de consultatie in te dienen bij consultatie-dgs@dnb.nl.

1 Inleiding

In juli 2017 heeft DNB de Beleidsregel Individueel Klantbeeld, de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering DGS, en wijziging van de Regeling Staten gepubliceerd. Hiermee geeft DNB invulling aan de verplichtingen die voortvloeien uit de richtlijn 2014/49/EU inzake depositogarantiestelsels (een herziening van de oude richtlijn met betrekking tot het DGS, ook bekend als 'DGSD'). Dit consultatiedocument beschrijft de voorgenomen wijzigingen van bovengenoemde regelingen. De voorgestelde wijzigingen zijn het gevolg van vragen van banken gedurende de IKB-transitie en de wens van DNB om een aantal specifieke DGS-situaties te verduidelijken.

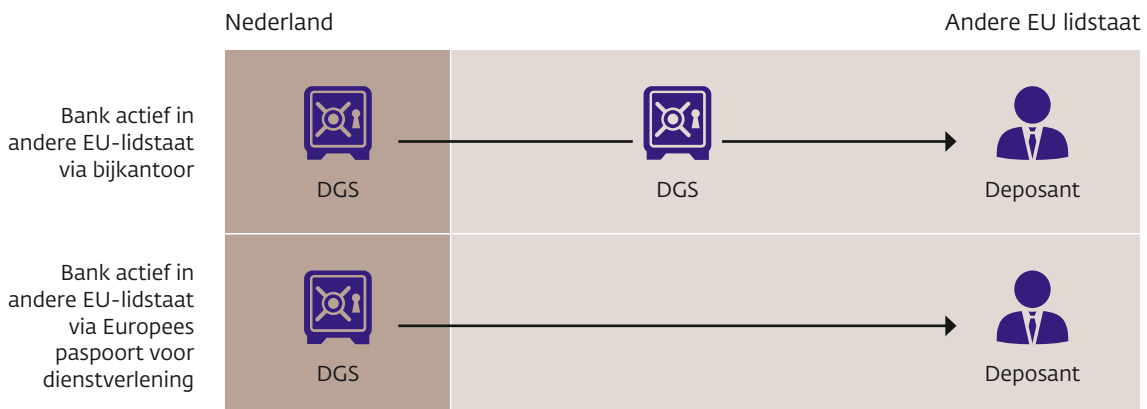
Beleidsregel Individueel Klantbeeld

5

De Beleidsregel Individueel Klantbeeld legt de eisen vast ten aanzien van het individueel klantbeeld (IKB). Met de invoering van het IKB wordt het mogelijk om binnen zeven werkdagen gegarandeerde tegoeden uit te keren. De voornaamste voorgestelde wijzigingen die ter consultatie voorliggen betreffen een markering voor deposito's aangetrokken op basis van een Europees paspoort voor dienstverlening en de mogelijkheid om ten behoeve van de periodieke rapportages een meer nauwkeurige inschatting te maken van het gegarandeerde bedrag op derdenrekeningen.

De DGS-richtlijn zorgt voor een verschil in de wijze waarop uitkering plaatsvindt voor deposito's aangehouden in het buitenland bij bijkantoren enerzijds en deposito's aangetrokken in het buitenland via grensoverschrijdende dienstverlening anderzijds. In het eerste geval verplicht de DGS-

Figuur 1 Uitkeringsproces voor bijkantoren en Europees paspoort



6

richtlijn dat de uitkering wordt door een DGS in de lidstaat waar het bijkantoor gevestigd is ('host DGS') namens het DGS waaronder de bank is beschermd ('home DGS'). In het tweede geval dient het home DGS deze uitkering zelf te verstrekken (zie figuur 1). Informatie over deposito's aangehouden via een Europees paspoort voor dienstverlening is daarom relevant (en verplicht) om maatwerk te leveren in de communicatie met depositohouders.

Daarnaast introduceert de voorliggende wijziging van de beleidsregel een mogelijkheid voor banken om een meer nauwkeurige inschatting te geven van de in aanmerking komende en gegarandeerde bedragen die worden aangehouden via derdenrekeningen. Deze inschatting wordt onder andere gebruikt voor de berekening van de kwartaalbijdragen aan het depositogarantiefonds. Banken kunnen kiezen uit vier verschillende methoden en maken hierin hun eigen afweging. Het hanteren van een meer nauwkeurige berekeningsmethode kan leiden tot een lagere omvang van de gegarandeerde deposito's en daarmee voor banken een lagere kwartaalpremie.

De wijziging van de beleidsregel bevat verder enkele kleinere wijzigingen die betrekking hebben op (i) het gebruik van voornamen van depositohouders (ii) de te hanteren wisselkoers voor deposito's in vreemde valuta, (iii) de betekenis van de markering van verpande deposito's en (iv) een correctie van verwijzingsfouten.

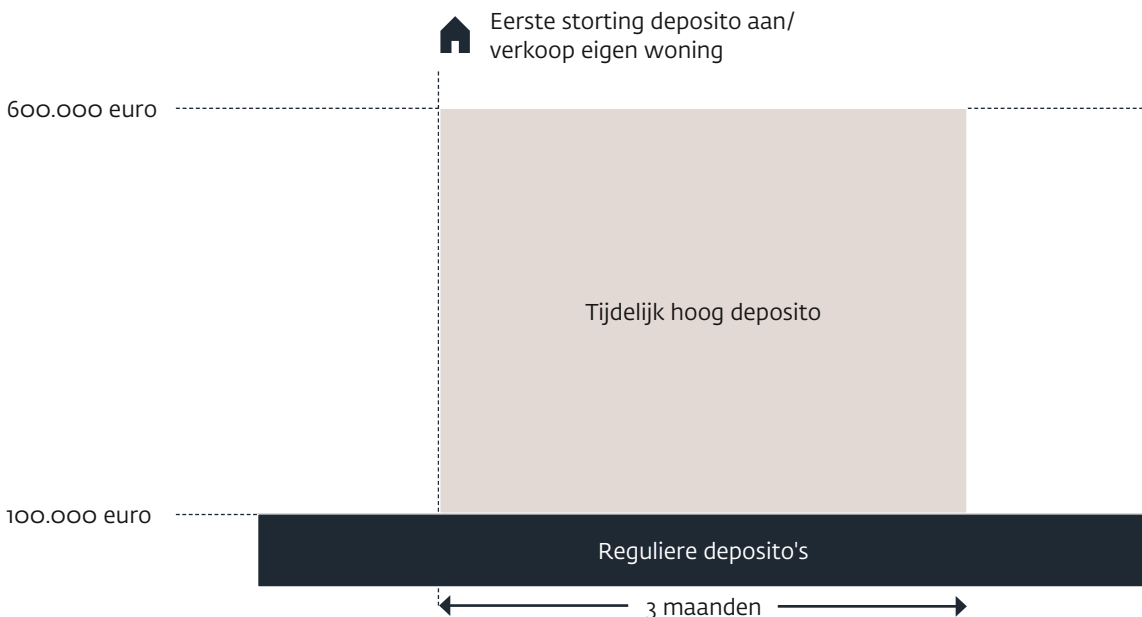
Beleidsregel Reikwijdte en uitvoering

De Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering DGS legt regels vast ten aanzien van die elementen waar (i) de nationale regelgeving discretionaire ruimte geeft aan DNB of (ii) verdere verduidelijking noodzakelijk is. Met de voorgenomen wijzigingen geeft DNB duidelijkheid richting depositohouders hoe wordt omgegaan met een aantal situaties dat zich kan voordoen tijdens een DGS-uitkering en in het geval van mutaties bij een of meerdere banken. De voornaamste aanvullingen aan de beleidsregel betreffen de omgang met tijdelijk hoge deposito's, gestructureerde deposito's, klanten die in meerdere landen deposito's aanhouden.

Bij de aan- of verkoop van een eigen woning biedt het DGS gedurende drie maanden aanvullende bescherming tot een bedrag van maximaal 500.000 euro. De totale bescherming onder het DGS is op dat moment dus maximaal 600.000 euro, afhankelijk van de hoogte van de storting van het deposito behorende bij de eigenwoningtransactie (zie figuur 2). Omdat tijdelijk hoge deposito's niet uit de administratie van een bank afgeleid kunnen worden, is het aan de depositohouder om DNB bij uitvoering van het DGS te melden dat sprake is van een tijdelijk hoog deposito. De beoogde toevoeging aan de beleidsregel regelt dit proces alsmede de wijze waarop de hoogte van het tijdelijk hoog deposito door DNB wordt berekend.

Figuur 2 Werking aanvullende bescherming tijdelijk hoge deposito's

Maximale bescherming per deposithouder per bank



Een andere beoogde toevoeging aan de beleidsregel betreft gestructureerde deposito's. MIFID II definieert gestructureerde deposito's als een bijzondere vorm van deposito's die tevens in aanmerking komen voor het DGS. Het verschil met reguliere deposito's is dat de te vergoeden rente bij gestructureerde deposito's niet wordt bepaald aan de hand van een rentevoet, maar afhankelijk is

van externe (markt)factoren zoals bijvoorbeeld de stand van indices. De beleidsregel verduidelijkt dat ten aanzien van de rentevergoeding sprake is van een beleggingsrisico waardoor de "opgebouwde" rentevergoeding – in tegenstelling tot reguliere deposito's – niet tot het gegarandeerde bedrag gerekend kan worden.

8

Een andere complexiteit betreft depositohouders die bij meerdere bijkantoren een deposito aanhouden. In beginsel worden deposito's aangehouden bij bijkantoren uitgekeerd door het host-DGS namens het home-DGS. DNB beoogt in de beleidsregel een uitzondering op dit principe te introduceren: indien een depositohouder in meerdere landen deposito's aanhoudt is het te complex (en daarmee te risicovol) om de uitkering via meerdere DGS'en te laten verlopen. In dergelijke situaties zal DNB daarom zelf uitkeren.

Daarnaast voorziet de wijziging van de beleidsregel enkele aanvullingen die betrekking hebben op (i) de positie van complexe rekeningen binnen de rangorde van in aanmerking komende deposito's, (ii) de wisselkoers die DNB kan hanteren voor deposito's aangehouden in meer exotische valuta en (iii) de omgang met een negatief rentebedrag.

Regeling Staten

Met de wijziging van de Regeling Staten is invulling gegeven aan de verplichting van banken om elk kwartaal gegevens aan te leveren ten behoeve van de premievaststelling voor het Depositogarantiefonds.

Inhoud consultatiedocument

In deel 2 van dit consultatiedocument zijn een aantal consultatievragen opgenomen. In deel 3 worden de voorgestelde wijzigingen van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld geconsulteerd. Deel 4 en 5 leggen respectievelijk de voorgestelde wijzigingen van de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering en de Regeling Staten voor.

Vervolgtraject

Na afronding van de consultatieperiode verwerkt DNB waar opportuun de ontvangen reacties in de definitieve regelgeving. DNB beoogt de wijzigingen van de beleidsregels en de Regeling Staten begin 2019 te publiceren. Na publicatie wordt waar van toepassing ook het Handboek Gegevenslevering DGS (versie 3.0) [en de GLO] aangepast ten behoeve aansluiting met de gewijzigde regelgeving te borgen.

Indienen van reacties op het consultatiedocument

Een onderbouwde reactie op de regelgeving en in het bijzonder de consultatievragen in deel 2 kan tot 16 november 2018 worden ingediend per e-mail aan consultatie-dgs@dnb.nl met als titel 'Reactie consultatie eerste wijzigingsronde regelgeving DGS'.

De reacties zijn het meest waardevol wanneer:

- Duidelijk wordt gemaakt op welke regelgeving en welk artikel het commentaar van toepassing is;
- Het standpunt goed onderbouwd is, waar mogelijk aan de hand van voorbeelden of bewijsmateriaal;
- Antwoord wordt gegeven op de gestelde vragen in deel 2 van dit consultatiedocument;
- Alternatieve beleidskeuzes beschreven worden die DNB in overweging kan nemen;
- Reacties vanuit verschillende perspectieven worden onderbouwd. Dit consultatiedocument is bedoeld voor bankmedewerkers verantwoordelijk voor DGS, maar ook resolutie en juridische zaken. Reacties van andere belanghebbenden zijn ook welkom.

2 Consultatievragen

10

In het kader van deze consultatie legt DNB u de volgende vragen voor ten aanzien van de verschillende voorgestelde aanpassingen:

1 Beleidsregel Individueel Klantbeeld

- 1.1 Hoe beoordeelt u op hoofdlijnen de voorgestelde wijzigingen?
- 1.2 Indien u vragen of opmerkingen heeft bij specifieke wijzigingen, geef dit aan met bijbehorend artikelnummer en letter uit de voorgestelde wijzigingsregeling.
- 1.3 In hoeverre sluiten de voorgestelde wijzigingen aan bij eventuele vragen en opmerkingen die bij uw bank zijn geïdentificeerd gedurende de IKB-transitie?
- 1.4 Hoe beoordeelt u de impact van de voorgestelde wijzigingen op de manier waarop binnen uw bank de IKB-vereisten zijn/worden geïmplementeerd?
- 1.5 Hoe beoordeelt u de datum van inwerking-treding en overgangperiode voor de specifieke wijziging van artikel 2, vierde lid, onderdeel o (i.e., deposito's onder Europese paspoort voor dienstverlening)?

2 Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering

- 2.1 Hoe beoordeelt u op hoofdlijnen de voorgestelde wijzigingen?
- 2.2 In hoeverre bieden de voorgestelde wijzigingen voldoende duidelijkheid?
- 2.3 In hoeverre hebben de voorgenomen wijzigingen impact op de systemen en processen bij uw bank?

3 Wijziging Regeling Staten

- 3.1 Hoe beoordeelt u de aanpassing van de tabellen A en B teneinde inzicht te creëren in het eventuele verschil in de omvang van de gerapporteerde deposito's als gevolg van de definitieverschillen tussen FINREP en de Europese richtlijn voor depositogarantiestelsels (2014/49/EU, DGSD)?
- 3.2 Hoe beoordeelt u de datum van inwerking-treding van de voorgestelde wijziging?

3 Wijziging Beleidsregel Individueel Klantbeeld

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

Beleidsregel van De Nederlandsche Bank N.V. van 10 juli 2017 houdende regels met betrekking tot het samenstellen door banken van individuele klantbeelden ten behoeve van het depositogarantiestelsel en het afwikkel-instrumentarium (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:

Artikel I

De Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 wordt gewijzigd als volgt:

A. Voornamen zoals geregistreerd in identiteitsbewijs

Artikel 2, tweede lid, onderdeel e, onder 1 komt te luiden als volgt: 'voorletters of voornamen zoals geregistreerd in het identiteitsbewijs, de geboortenaam en de geboortedatum'.

B. Deposito's onder Europese paspoort voor dienstverlening

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

- o. Indien dat het geval is, het feit dat het deposito vanuit een andere lidstaat wordt aangehouden zonder dat in die lidstaat bijkantoren gevestigd zijn en indien dit het geval is, het land, en de taal die door de depositohouder bij de opening van de rekening is gekozen.

C. Inschatting derdenrekeningen voor berekening depositobasis

1. In artikel 4, derde lid, onderdeel a wordt: 'Het volledige bedrag aan deposito's gemarkeerd als bedoeld in artikel 5, derde lid' vervangen door: 'Een inschatting van het bedrag aan deposito's gemarkeerd als bedoeld in artikel 5, derde lid, gebaseerd op een door de bank gekozen wijze als bedoeld in artikel 4, derde lid, onderdeel e'.

2. Aan artikel 4, derde lid, wordt onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel d door een puntkomma een onderdeel toegevoegd, luidende als volgt:
 - e. Bij de inschatting van het bedrag aan deposito's gemarkeerd als bedoeld in het derde lid, onderdeel a, kiest een bank uit een van de vier volgende berekeningswijzen:
 - i. Het volledige bedrag aan deposito's gemarkeerd als bedoeld in artikel 5, derde lid;
 - ii. Het aantal derden als bedoeld in artikel 5, derde lid, vermenigvuldigd met het maximale gegarandeerde bedrag als bedoeld in artikel 29.02, eerste lid van het Bbpm;
 - iii. De optelsom van het gegarandeerde bedrag van iedere derde afzonderlijk van het deposito als bedoeld in artikel 5, derde lid, rekening houdend met het maximaal gegarandeerde bedrag als bedoeld in artikel 29.02, eerste lid van het Bbpm, waarbij niet wordt vereist dat rekening wordt gehouden met andere rekeningen die de derden bij de bank aanhouden.
 - iv. Het verwerken van het in aanmerking komende bedrag van iedere derde afzonderlijk van het deposito als bedoeld in artikel 5, derde lid, in de gegarandeerde deposito's, rekening houdend met het maximaal gegarandeerde bedrag als bedoeld in artikel 29.02, eerste lid van het Bbpm.
3. Aan artikel 4, derde lid, wordt een onderdeel toegevoegd, luidende als volgt:
 - f. Een bank is in staat per derdenrekening aan te tonen welke methode zoals bedoeld in onderdeel e is gehanteerd bij de berekening van het bedrag zoals bedoeld in het eerste lid.

D. Gebruik wisselkoersen voor berekening depositobasis

Aan artikel 4 wordt een nieuw lid toegevoegd, luidende als volgt:

4. Een bank kan bij de berekening van de in aanmerking komende en gegarandeerde bedragen, als bedoeld in het eerste lid, gebruik maken van wisselkoersen gepubliceerd door koersinformatieleveranciers.

E. Verpanding

In artikel 6, eerste lid, wordt aan het slot van onderdeel e, voor de puntkomma, de zinsnede toegevoegd: 'en waarbij uitsluitend de pandhouder inningsbevoegd is'.

F. Correctie verwijzingsfouten

1. In artikel 14, eerste lid, onderdeel b wordt 'artikel 11, vierde lid' vervangen door: artikel 11, eerste lid, onderdeel d.
2. In artikel 15, vierde lid, wordt 'artikel 11, vierde lid' vervangen door: artikel 11, eerste lid, onderdeel d.

Artikel II

1. Deze regeling treedt in werking met ingang van de dag na publicatie daarvan in de Staatscourant.
2. Voor de wijziging van artikel artikel 2, tweede lid, onderdeel e, onder 1, met betrekking tot voornamen zoals geregistreerd in het identiteitsbewijs en de toevoeging van onderdeel o bij het vierde lid van artikel 2, met betrekking tot deposito's onder Europese paspoort voor dienstverlening, geldt een overgangstermijn tot 1 januari 2020.

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

Amsterdam, [datum PM]

De Nederlandsche Bank N.V.
N. Stolk, directeur

Toelichting

Algemeen

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

Zowel banken als DNB bevinden zich op dit moment middenin de transitie naar het Individueel Klantbeeld. Deze transitie heeft een aantal inzichten opgeleverd die verwerkt zijn in de eerste wijzigingsronde van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld. Het doel van deze wijzigingsronde is het verhelderen van onduidelijkheden en het corrigeren van een aantal onjuistheden.

Artikelsgewijze toelichting

Artikel I

A. Voornamen zoals geregistreerd in identiteitsbewijs

Ten behoeve van de herziene Markets in Financial Instruments Directive (MiFID II) registreren banken de voornamen van klanten. Met de wijziging van artikel 2 van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld wordt het mogelijk voor banken om, in toevoeging op of ter vervanging van de voorletters van de depositohouder, ook de voornamen zoals geregistreerd in het identiteitsbewijs van de depositohouder aan te leveren in het IKB-bestand. Met identiteitsbewijs wordt bedoeld een paspoort, identiteitskaart of een rijbewijs.

B. Deposito's onder Europese paspoort voor dienstverlening

De DGSD schrijft voor dat informatie verstrekt dient te worden in de taal die door de deposant bij de opening van de rekening is gekozen indien een kredietinstelling rechtstreeks in een andere lidstaat actief is zonder er bijkantoren te hebben gevestigd (artikel 8, zevende lid van de DGSD). Als een bank actief is in een andere EER-lidstaat zonder er bijkantoren te hebben gevestigd, maakt de bank gebruik van het Europese paspoort voor dienstverlening. Hiermee kan een bank vanuit de ene lidstaat diensten verlenen in een andere lidstaat, zonder bijkantoren te hebben gevestigd in die lidstaat. Indien het DGS geactiveerd wordt voor een kredietinstelling die gebruik maakt van dit Europese paspoort voor dienstverlening, dient DNB

de correspondentie met de deposant te voeren in de taal die de deposant bij het openen van de rekening heeft opgegeven. DNB doet dit op basis van het de gegevens die de bank aanlevert in het IKB-bestand.

Met de toevoeging van onderdeel o aan artikel 2, vierde lid, geeft DNB invulling aan de DGSD-vereiste. Een bank wordt gevraagd in het IKB-bestand aan te geven of een deposito aangehouden wordt in een andere lidstaat zonder dat er bijkantoren gevestigd zijn (en daarmee onder het Europese paspoort voor dienstverlening valt). Indien dit het geval is, geeft de bank vervolgens het desbetreffende land, en de taal die de deposant heeft gekozen bij het openen van de rekening op.

C. Inschatting derdenrekeningen voor berekening depositobasis

De aanpassing van artikel 4 maakt het mogelijk voor banken om, bij de berekening van de gegevens ter bepaling van de depositobasis in de kwartaalrapportages, een nauwkeuriger inschatting te geven van het gegarandeerde bedrag van deposito's die ten behoeve van derden (derdenrekeningen) worden aangehouden. Met de toevoeging van onderdeel e krijgen banken de mogelijkheid tussen vier verschillende berekeningswijzen te kiezen:

- i. De oorspronkelijke berekeningswijze zoals beschreven in de eerste versie van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld, waarbij het volledige bedrag aan deposito's die worden aangehouden ten behoeve van derden krachtens overeenkomst of wettelijk voorschrift, wordt opgenomen.

- ii. Een inschatting van het gegarandeerde bedrag op derdenrekeningen, waarbij het aantal derden vermenigvuldigd wordt met het maximale gegarandeerde bedrag.
- iii. Een inschatting van het gegarandeerde bedrag op derdenrekeningen, waarbij een bank van elke afzonderlijke derde het gegarandeerde bedrag op de derdenrekening bepaalt. Hierbij houdt de bank rekening met het maximale gegarandeerde bedrag per depositorhouder per bankvergunning waarbij niet wordt vereist dat de bank rekening houdt met eventuele andere deposito's die de derden bij de bank aanhouden.
- iv. De meest nauwkeurige inschatting van het gegarandeerde bedrag van derden, waarbij een bank in het individueel klantbeeld van een depositorhouder rekening houdt met het gegarandeerde bedrag waar de depositorhouder als derde recht op heeft. Hierbij dient de bank rekening te houden met het maximale gegarandeerde bedrag per depositorhouder per bankvergunning.

Hieronder wordt een voorbeeld gegeven ter verduidelijking. In dit voorbeeld houdt een notaris een rekening ten behoeve van derden aan bij ABC bank. De derdenrekening kent drie derden, die in totaal EUR 195.000 aanhouden via de derdenrekening. Derden 1 en 2 houden tevens zelf een deposito aan bij ABC bank, waarop respectievelijk EUR 90.000 en EUR 30.000 staat op het moment van het activeren van het DGS.

Tabel 1 Depositogegevens ten behoeve van voorbeeld berekeningen derdenrekeningen

	Deposito's aangehouden via derdenrekening bij ABC bank (in EUR)	Deposito's rechtstreeks aangehouden bij ABC bank (in EUR)
Deposant 1	120.000	90.000
Deposant 2	50.000	30.000
Deposant 3	25.000	0

De wijziging van artikel 4 maakt het voor een bank mogelijk het bedrag aan gegarandeerde deposito's op derdenrekeningen op verschillende wijzen te berekenen. Bij berekening 1 worden de individuele bedragen op de derdenrekening opgeteld (betreft totale saldo van de derdenrekening). Berekening 2 gaat uit van het aantal achterliggende derden en het maximale gegarandeerde bedrag bij een DGS-uitkering. Bij berekening 3 wordt het maximale gegarandeerde bedrag per achterliggende derde berekend en opgeteld. Berekening 4 geschiedt op dezelfde wijze als berekening 3, waarbij ook de deposito's die de derde direct aanhoudt bij de ABC bank mee worden genomen bij het bepalen van het maximale gegarandeerde bedrag.

Een bank dient in staat te zijn per derdenrekening aan te tonen welke methode bij de berekening is gehanteerd.

Tabel 2 Voorbeeld berekeningen derdenrekeningen

	Berekening 1	Berekening 2	Berekening 3	Berekening 4
Deposant 1	120.000	100.000	100.000	10.000
Deposant 2	50.000	100.000	50.000	50.000
Deposant 3	25.000	100.000	25.000	25.000
Inschatting gegarandeerde bedrag in EUR	195.000	300.000	175.000	85.000

D. Gebruik wisselkoersen voor berekening depositobasis

Bij de berekening van in aanmerking komende en gegarandeerde bedragen dient een bank rekening te houden met vreemde valuta en deze te converteren naar euro's. In artikel 25 tweede lid van het Bbpm wordt bepaald dat DNB bij de vaststelling van de gegarandeerde deposito's gebruik maakt van de referentievoeten van de Europese Centrale Bank. Met de toevoeging van een vierde lid aan artikel 4 in de beleidsregel wordt verduidelijkt welke wisselkoersen banken kunnen gebruiken bij de omzetting van vreemde valuta naar euro's. Een bank kan voor deze berekening gebruik maken van de wisselkoersen aangeleverd door koersinformatieleveranciers teneinde aan te sluiten bij de staande praktijk binnen de bank. DNB kan een bank verzoeken aan DNB door te geven van welke wisselkoers en welke koersinformatieleverancier de bank bij de berekening gebruik heeft gemaakt.

E. Verpanding

Op verzoek van banken geeft DNB meer duidelijkheid over de markering die banken kunnen aanbrengen aan deposito's die verpand zijn aan derde partijen met de aanpassing van het eerste lid

van artikel 6. Een bank markeert een deposito dat verpand is aan een derde partij in het IKB-bestand zodat DNB niet direct tot uitkering zal overgaan voor deze deposito's. Zo ontstaat er een (tijdelijke) 'blokkade' voor DGS-uitkering voor dit deposito. DNB zal in dat geval de benodigde informatie opvragen alvorens een besluit te nemen over de uitkering van het deposito aan de rechthebbende.

Van een blokkade voor een DGS-uitkering is sprake als de pandgever/rekeninghouder als gevolg van het pandrecht niet meer inningsbevoegd is met betrekking tot de rekening waarop het pandrecht rust, met andere woorden als hij niet meer over de gelden op de rekening kan beschikken. Banken dienen daarom deposito's te markeren (i) waarop een openbaar pandrecht rust én (ii) waarbij de rekeninghouder niet meer inningsbevoegd is. Door de toevoeging van de inningsbevoegdheid wordt het voor banken duidelijker welke deposito's gemarkeerd moeten worden als 'verpand'.

Concreet betekent dit dat deposito's die verpand zijn aan de bank zelf en waarbij de inningsbevoegdheid niet is overgegaan naar de pandhouder, niet worden gemarkeerd als 'verpand'.

Indien het deposito is verpand en de inningsbevoegdheid wel is overgegaan van de pandgever naar de pandhouder, dient een bank dit deposito te markeren als 'verpand'.

Met onderdeel F wordt van de gelegenheid gebruik gemaakt om enkele verwijzingsfouten in de beleidsregel te corrigeren.

Artikel II

Bij de inwerkingtreding kan het volgende worden opgemerkt. Artikel II bepaalt dat de regeling in werking treedt op de dag na publicatie ervan in de Staatscourant, met uitzondering van de wijziging van artikel 2, tweede lid, onderdeel e, onder 1, met betrekking tot voornamen zoals geregistreerd in het identiteitsbewijs en de wijziging van artikel twee, vierde lid, op het gebied van deposito's die worden aangehouden het onder Europese paspoort voor dienstverlening. Aangezien deze wijzigingen mogelijke impact hebben op het IKB-systeem van banken, geldt hiervoor een transitieperiode tot 1 januari 2020.

Amsterdam, [datum PM]

De Nederlandsche Bank N.V.
N. Stolk, directeur

4 Wijziging Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel

18

Regeling tot wijziging van de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Wft 2017 in verband met de uitvoering van het depositogarantiestelsel.

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

De Nederlandsche Bank N.V.;

Na overleg met representatieve organisaties;

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

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

Besluit:

Artikel I

A. Definities

Aan artikel 1.1 wordt de volgende definitie toegevoegd:

1. Tijdelijk hoog deposito: een deposito als bedoeld in artikel 29.02, vierde lid van het Besluit;

B. Rangorde van in aanmerking komende deposito's

1. Aan de rangorde in artikel 3.1, derde lid, wordt een categorie toegevoegd:
 - e. Rekeningen waarvan DNB niet op grond van door de betreffende bank aangeleverde gegevens het in aanmerking komende bedrag kan vaststellen.
2. Aan artikel 3.1 wordt het volgende lid toegevoegd:
 4. In het geval een depositohouder over meerdere deposito's beschikt binnen één categorie uit de rangorde in het derde lid, en het in aanmerking komende bedrag het dekkingsniveau overschrijdt, bepaalt de hoogte van de verschillende in aanmerking komende deposito's in welke volgorde deze worden uitgekeerd of beschermd bij de toepassing van een afwikkelingsregeling als bedoeld in het eerste lid. Het kleinste in aanmerking komende deposito wordt als eerste vergoed respectievelijk beschermd.

C. Wisselkoersen

Aan Hoofdstuk 3, Uitvoering wordt na artikel 3.1 het volgende artikel toegevoegd:

Artikel 3.2

In het geval van deposito's die worden aangehouden in een vreemde valuta waarvoor de Europese Centrale Bank geen referentiekosten bepaalt, stelt DNB de referentiekosten vast die gold op de datum bedoeld in het tweede lid van artikel 29.06 van het Besluit, aan de hand van:

1. De door de betreffende centrale bank gepubliceerde referentiekosten die behoort bij de valuta waarin de deposito's worden aangehouden, of als een dergelijke referentiekosten ontbreekt;
2. Het berekenen van een middenkoers, in het geval de centrale bank behorende bij de valuta waarin de deposito's worden aangehouden geen referentiekosten publiceert maar wel aankoopkoersen en verkoopkoersen, dan wel
3. Valutakoersen zoals gepubliceerd door een koersinformatieleverancier, in het geval het niet mogelijk is om een referentiekosten vast te stellen aan de hand van de mogelijkheden in het eerste of tweede lid.

D. Negatieve saldi

Aan Hoofdstuk 3, Uitvoering wordt het volgende artikel toegevoegd:

Artikel 3.3

Bij het vaststellen van de vergoeding uit hoofde van het depositogarantiestelsel, als bedoeld in artikel 3:261 van de Wet, worden verplichtingen van de depositohouder jegens de bank als volgt buiten beschouwing gelaten:

- a. indien sprake is van een negatief rekeningsaldo, veronderstelt DNB bij het vaststellen van de vergoeding het saldo als nihil;
- b. indien het bedrag aan aangegroeide maar nog niet gecrediteerde rente negatief is, veronderstelt DNB bij de bepaling van de vergoeding het te crediteren rentebedrag als nihil.

E. Tijdelijk hoge deposito's

Aan Hoofdstuk 3, Uitvoering wordt het volgende artikel toegevoegd:

Artikel 3.4

1. Bij toepassing van het depositogarantiestelsel dient een depositohouder DNB op de hoogte te stellen van de aanwezigheid van een tijdelijk hoog deposito. DNB stelt daartoe een formulier beschikbaar.
2. In het geval een depositohouder aanspraak maakt op aanvullende bescherming als bedoeld in het eerste lid, stelt DNB de aanvullende bescherming per depositohouder per bank gelijk aan de hoogte van de oorspronkelijke storting waarbij geldt dat:
 - a. de aanvullende bescherming per depositohouder per bank niet hoger kan zijn dan 500.000 euro;
 - b. het totale gegarandeerde bedrag per depositohouder niet hoger kan zijn dan het totale saldo van de tegoeden die de depositohouder bij de bank aanhoudt.
3. In het geval van doorstorting van een deposito als bedoeld in het eerste lid naar een andere rekening, vangt de beschermingstermijn van drie maanden, als bedoeld in artikel 29.02, vierde lid

van het Besluit, aan op de datum van storting op de oorspronkelijke rekening.

4. Ten behoeve van het onderzoek naar het bestaan van een tijdelijk hoog deposito, kan DNB een depositohouder verzoeken om aanvullende informatie te verstrekken die samenhangt met het tijdelijk hoog deposito.

F. Meerdere rekeningen in grensoverschrijdende uitkering

Aan Hoofdstuk 3 Uitvoering wordt het volgende artikel toegevoegd:

Artikel 3.5

1. In het geval een depositohouder over één of meerdere rekeningen beschikt bij een bank in Nederland en tevens over één of meerdere rekeningen beschikt bij een bijkantoor van dezelfde kredietinstelling in een andere lidstaat, keert DNB het toegekende bedrag aan de deposant uit en geschiedt de uitkering niet via het DGS van de lidstaat waar het bijkantoor is gevestigd.
2. In het geval een depositohouder over rekeningen beschikt bij bijkantoren van dezelfde bank in verschillende andere lidstaten dan Nederland, keert DNB het gedekte bedrag aan de deposant uit en geschiedt de uitkering niet via één van de DGS-autoriteiten van de lidstaat waar het bijkantoor is gevestigd.

G. Gestructureerde deposito's

Aan Hoofdstuk 3, Uitvoering wordt het volgende artikel toegevoegd:

Artikel 3.6

De berekening van aangegroeide rente, zoals vastgelegd in artikel 29.06, tweede lid van het Besluit, wordt als volgt toegepast in het geval sprake is van een gestructureerd deposito als bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdeel 43, van de richtlijn markten voor financiële instrumenten 2014:

- a. Voor zover de hoogte van nog niet gecrediteerde rente op de datum, bedoeld in artikel 29.06, tweede lid van het Besluit, niet meer afhankelijk is van externe (markt)factoren, kwalificeert deze als te zijn aangegroeid als bedoeld in 29.06, tweede lid, van het Besluit;
- b. Voor zover de hoogte van nog niet gecrediteerde rente of premie op de datum, bedoeld in artikel 29.06, tweede lid van het Besluit, nog onderhavig is aan externe (markt)factoren, kwalificeert deze niet als te zijn aangegroeid als bedoeld in 29.06, tweede lid, van het Besluit.

Artikel II

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

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

Amsterdam, [datum PM]

De Nederlandsche Bank N.V.
N. Stolk, directeur

Toelichting

Algemeen

Met de voorgenomen wijziging van de beleidsregel reikwijdte en uitvoering DGS geeft DNB nadere duidelijkheid richting depositohouders hoe wordt omgegaan met een aantal situaties dat zich kan voordoen tijdens een DGS-uitkering en in het geval van mutaties bij een of meerdere banken. De voornaamste aanvullingen aan de beleidsregel betreffen de omgang met tijdelijk hoge deposito's, gestructureerde deposito's, (klanten die in meerdere landen deposito's aanhouden.

Artikelsgewijze toelichting

Artikel I

A. Definities

Aan artikel 1.1 van de beleidsregel wordt om praktische redenen de definitie van de term 'tijdelijk hoog deposito' toegevoegd. De beleidsregel definieert de term 'tijdelijk hoog deposito' als zijnde een deposito voor zover dat direct verband houdt met de nakoming van een koopovereenkomst die betrekking heeft op een eigen woning in de zin van artikel 3.111 van de Wet inkomstenbelasting 2001 gedurende de eerste drie maanden na storting van het deposito (artikel 29.02, vierde lid van het Besluit).

B. Rangorde van in aanmerking komende deposito's

Aan de categorieën in het derde lid van artikel 3.1 wordt een categorie rekeningen toegevoegd.

Deze categorie betreft rekeningen waarvan – om wat voor reden dan ook – DNB het in aanmerking komende bedrag niet kan vaststellen op basis van de door de bank aangeleverde gegevens. In dit geval dient aanvullende informatie verkregen te worden en kan niet onmiddellijk uitgekeerd worden. Indien een depositohouder over meerdere rekeningen beschikt, bevindt een dergelijke rekening zich onderaan de rangorde. Deze (toevoeging aan de) rangorde helpt DNB in de vaststelling welke in aanmerking komende deposito's worden uitgekeerd of beschermd, maar verlangt geen administratieve handeling van banken. De productcategorieën bedoeld in artikel 5, tweede lid, van de beleidsregel individueel klantbeeld, en daarmee het voorgeschreven datamodel, wordt niet uitgebreid als gevolg van deze toevoeging aan de rangorde.

Het nieuwe vierde lid van artikel 3.1 beschrijft hoe wordt omgegaan met de situatie waarin een depositohouder over meerdere deposito's beschikt binnen eenzelfde categorie uit de rangorde van in aanmerking komende deposito's. In dat geval wordt de rekening met het kleinste in aanmerking komende bedrag als eerste aangesproken, gevolgd door de rekening met het op één na kleinste bedrag, enzovoorts, waarbij het maximale gegarandeerde bedrag per depositohouder per bankvergunning in acht wordt genomen. Door deze uitkeringsvolgorde worden zoveel mogelijk rekeningen uitbetaald.

C. Wisselkoersen

Artikel 3.2

Conform artikel 29.06, derde lid van het Besluit wordt de waarde van deposito's die worden aangehouden in vreemde valuta in beginsel gebaseerd op de

referentiekosten van de Europese Centrale Bank. Het kan echter zijn dat een deposito wordt aangehouden in een valuta waarvoor de Europese Centrale Bank geen referentiekosten bepaalt. In die gevallen bepaalt DNB de referentiekosten. Artikel 3.2 legt vast aan de hand van welke bronnen dit gebeurt.

Het eerste lid bepaalt dat, indien beschikbaar, DNB zal kijken naar de relevante referentiekosten zoals bepaald door de centrale bank die de valuta uitgeeft waarin het deposito wordt aangehouden.

In sommige gevallen bepalen buitenlandse centrale banken geen referentiekosten, maar worden wel aankoopkosten en verkoopkosten gepubliceerd. Het tweede lid bepaalt dat DNB in dat geval een middenkosten hanteert, oftewel het gemiddelde van de aankoopkosten en verkoopkosten.

Het derde lid bepaalt dat DNB, in het geval de opties uit het eerste of tweede lid niet beschikbaar zijn, gebruik kan maken van valutakosten beschikbaar gesteld door koersinformatieleveranciers – zoals Bloomberg of Thomson Reuters – om een referentiekosten vast te stellen.

D. Negatieve saldi

Artikel 3.3

Op grond van artikel 7, vierde lid van de DGSD, wordt bij de berekening van het terugbetaalbare bedrag geen rekening gehouden met verplichtingen van de deposant jegens de bank. Eventuele schulden van de depositohouder worden bij de bepaling van het gegarandeerde bedrag dus niet verrekend met positieve saldi (bankspaardeposito's voor een Eigen

Woning vormen hierop een uitzondering). Dit is ook het uitgangspunt in het Bbpm (artikel 29.07, derde lid, Bbpm).

Een roodstand op een betaalrekening kwalificeert als een verplichting van de deposant jegens de bank. Ook deze verplichting zal door DNB bij het bepalen van de vergoeding niet worden verrekend met de vordering die de deposant heeft op de bank (het deposito). Dat laat onverlet dat de verplichting van de deposant zal moeten worden nagekomen jegens (de boedel van) de bank.

Artikel 3.3 expliciteert dat deze handelswijze zowel van toepassing is op het rekeningssaldo als op de aangegroeide maar nog niet gecrediteerde rente. Artikel 29.06, tweede lid van het Besluit legt immers vast dat ook het aangegroeide rentebedrag gerekend wordt tot de deposito's. Een negatief rentebedrag dat nog niet met het deposito is verrekend kwalificeert ook als een verplichting van de deposant aan de bank.

Voorbeeld: indien een depositohouder een betaalrekening heeft met een positief saldo van EUR 10 en een negatief bedrag van EUR 30 aan aangegroeide maar nog niet gecrediteerde gedebiteerde rente (vanwege een eerdere roodstand), veronderstelt DNB het rentebedrag als nihil en stelt de vergoeding vast op EUR 10. Als sprake is van een negatief saldo op de betaalrekening van EUR 20 en een positief saldo aan aangegroeide maar nog niet gecrediteerde rente van EUR 5 (vanwege een eerder positief saldo), veronderstelt DNB het saldo rekeningssaldo als nihil en stelt de vergoeding vast op EUR 5.

E. Tijdelijk hoge deposito's

Artikel 3.4

Deposito's die worden aangehouden in verband met het nakomen van een koopovereenkomst die betrekking heeft op een eigen woning ("tijdelijk hoge deposito's"), vormen de uitzondering op het in artikel 29.02, eerste lid van het Bbpm beschreven dekkingsniveau van EUR 100.000 per depositohouder per bank. Dit is geregeld in artikel 29.02, vierde lid van het Bbpm. Bij een dergelijk tijdelijk hoog deposito is er gedurende drie maanden aanvullende bescherming tot een bedrag van maximaal EUR 500.000 per depositohouder. Artikel 3.4 regelt de wijze waarop DNB uitvoering geeft aan deze aanvullende bescherming.

Omdat een tijdelijk hoog deposito niet uit de administratie van een bank kan worden afgeleid, is het op moment dat het DGS in werking treedt aan een depositohouder om kenbaar te maken dat er een saldo is dat voortvloeit uit het nakomen van een recente koopovereenkomst die betrekking had op een eigen woning. Zoals vastgelegd in artikel 29.05, vijfde lid van het Besluit is een ruimere terugbetalingstermijn mogelijk voor een dergelijk deposito.

Het eerste lid regelt een procedure waarbij depositohouders kenbaar kunnen maken dat zij aanspraak hebben op de aanvullende bescherming voor een tijdelijk hoog deposito. DNB stelt een formulier beschikbaar om depositohouders in staat te stellen kenbaar te maken dat een banksaldo een tijdelijk hoog deposito bevat dat aanleiding vormt voor aanvullende bescherming.

Het tweede lid regelt de wijze waarop DNB de aanvullende bescherming tot een bedrag van maximaal EUR 500.000 per depositohouder verwerkt in de bepaling van het gegarandeerde bedrag. Omdat een tijdelijk hoog deposito niet separaat wordt aangehouden, kan DNB aan de hand van de omvang van het rekeningsaldo geen onderscheid maken tussen reguliere deposito's en tijdelijke hoge deposito's. Om geen afbreuk te doen aan de aanvullende bescherming voor depositohouders, berekent DNB in het geval sprake is van een tijdelijk hoog deposito de hoogte van de aanvullende bescherming aan de hand van de omvang van de oorspronkelijke storting die voortvloeide uit de koopovereenkomst voor een eigen woning tot een maximum van EUR 500.000 per depositohouder (sub a). Uiteraard geldt dat de totale hoogte van het beschermde bedrag – de som van de reguliere bescherming tot EUR 100.000 euro per depositohouder per bank en de aanvullende bescherming voor een tijdelijk hoog deposito – niet hoger kan zijn dan het totale saldo van de tegoeden van een depositohouder bij de bank (sub b).

Voorbeeld: een depositohouder heeft op 5 januari een bedrag gestort gekregen van EUR 300.000 op een betaalrekening. Dit bedrag hangt samen met de verkoop van een eigen woning. Op 10 januari treedt het DGS in werking voor de bank waarop het deposito is gestort. De bescherming onder het DGS voor de depositohouder is in deze situatie maximaal EUR 400.000. Stel dat het totale saldo van de rekeningen van de depositohouder (en het aandeel in rekeningen met meerdere depositohouders) op dat moment EUR 300.000 is, dan ontvangt de depositohouder direct EUR 100.000 en kan

vervolgens via de aanvraagprocedure aanspraak worden gemaakt op EUR 200.000 aanvullende vergoeding op basis van de bescherming van tijdelijk hoge deposito's. Het totale gegarandeerde bedrag kan namelijk niet hoger zijn dan het totale saldo van de tegoeden die bij de bank worden aangehouden.

Mocht het totale saldo van de rekeningen van de depositohouder in hetzelfde voorbeeld 600.000 euro zijn (verkoop van eigen woning voor EUR 300.000), dan ontvangt de depositohouder EUR 100.000 op basis van de reguliere bescherming en vervolgens na aanvraag nog eens EUR 300.000 op basis van de bescherming van tijdelijk hoge deposito's. De aanvullende garantie kan namelijk niet hoger zijn dan de koopprijs van de eigen woning.

Het derde lid regelt de situatie waarbij een depositohouder het tijdelijk hoog deposito doorstort naar een andere rekening bij dezelfde of een andere bank, dan waar het saldo oorspronkelijk werd gestort. Gedacht kan worden aan de situatie waarbij een depositohouder het tijdelijke hoog deposito wil aanhouden op een spaarrekening met een hogere rente dan de betaalrekening waarop het tijdelijk hoog deposito in eerste instantie werd ontvangen. Het derde lid maakt duidelijk dat de beschermingstermijn van drie maanden geldt vanaf het moment van initiële ontvangst door de depositohouder van het tijdelijk hoog deposito.

Het vierde lid benadrukt dat DNB om informatie kan vragen van een depositohouder aanvullend op het in het eerste lid bedoelde formulier om meer duidelijkheid te krijgen over de koopovereenkomst die aanleiding vormt voor de aanspraak op de

aanvullende bescherming. Het gaat daarbij in het bijzonder om informatie ten behoeve van het bepalen van de hoogte van de transactie en datum van en betrokkenen bij de koopovereenkomst.

F. Meerdere rekeningen bij grensoverschrijdende uitkering

Artikel 3.5

Op grond van artikel 14 van de DGSD dient het DGS uit de lidstaat van ontvangst deposanten van een bijkantoor in deze lidstaat terug te betalen namens het DGS uit de lidstaat van herkomst. Met de toevoeging van artikel 3.5 wordt duidelijk gemaakt door welke DGS autoriteit deposanten terugbetaald worden wanneer zij meerdere rekeningen aanhouden bij een bank met zetel in Nederland waarvan het faillissement leidt tot een grensoverschrijdende uitkering zoals bedoeld in artikel 14 van de DGSD.

Indien de situatie zich voordoet dat een depositohouder over meerdere rekeningen beschikt bij zowel de bank in Nederland als bij het bijkantoor in het buitenland, zal DNB als DGS van herkomst deze deposant terugbetalen en zal de uitkering niet via het DGS in de lidstaat van ontvangst geschieden.

In het geval een depositohouder géén rekening aanhoudt bij een vestiging in Nederland van de bank ('hoofdbank'), maar over meerdere rekeningen beschikt bij twee of meer bijkantoren in andere lidstaten, zal DNB als DGS van herkomst deze deposant terugbetalen.

	Rekening bij hoofdbank in Nederland	Rekening bij bijkantoor in België	Rekening bij bijkantoor in Duitsland	Het DGS dat uitbetaalt in deze situatie
Deposant 1		x		België
Deposant 2	x	x		Nederland
Deposant 3		x	x	Nederland

In de tabel zijn een aantal voorbeelden opgenomen ter verduidelijking. Deposant 1 wordt conform artikel 14 van de DGSD terugbetaald door het Belgische DGS. Deposant 2 wordt conform artikel 3,5, eerste lid terugbetaald door DNB. Deposant 3 wordt conform artikel 3,5, tweede lid terugbetaald door DNB.

G. Gestructureerde deposito's

Artikel 3.6

De richtlijn markten voor financiële instrumenten 2014 (2014/65/EU, "MIFID II") definieert gestructureerde deposito's als een deposito, zoals bedoeld in de DGSD, dat op de vervaldatum volledig wordt terugbetaald (conform artikel 2, derde lid, sub B van de DGSD). Gestructureerde deposito's komen daarmee in aanmerking voor bescherming door het DGS.

Het verschil met reguliere deposito's is dat de te vergoeden rente bij gestructureerde deposito's niet wordt bepaald aan de hand van een rentevoet, maar afhankelijk is van externe (markt)factoren zoals bijvoorbeeld de stand van indices.

Met in achtneming van artikel 29.06, tweede lid van het Besluit – waarin is vastgelegd dat aangegroeide

maar niet gecrediteerde rente wordt gerekend tot de deposito's – regelt artikel 3.6 ten behoeve van de bepaling van het gegarandeerde bedrag de omgang met niet gecrediteerde rente in het geval sprake is van een gestructureerd deposito.

De bepalingen in artikel 3.6 houden rekening met het feit dat bij gestructureerde deposito's in zekere zin geen sprake is van aangegroeide rente zolang de observatiedatum nog niet is bereikt die bepalend is voor de definitieve berekening van de te crediteren rente. Immers, zolang de observatiedatum nog niet is bereikt, kan de koersontwikkeling van de externe factor die bepalend is voor de te vergoeden rente nog zorgen voor opwaartse of neerwaartse bijstelling van de te vergoeden rente. Dit is met andere woorden het beleggingscomponent van het gestructureerde deposito dat niet beschermd wordt door het DGS.

Een voorbeeld om het voorgaande te verduidelijken. Een depositohouder heeft op 1 januari voor een periode van 1 jaar een gestructureerd deposito afgesloten, waarbij het te vergoeden rentepercentage is gekoppeld aan een aandelenindex. Op 1 januari is de index gelijk aan 100. Voor de bepaling van het te crediteren rentebedrag wordt gekeken naar de slotstand van de index op 28 december (de observatiedatum).

Creditering van het rentebedrag vindt vervolgens plaats op 31 december. Indien de slotstand van de index hoger is dan 105, ontvangt de depositohouder een rentevergoeding van 5% op jaarbasis. Indien de slotstand van de index op de observatiedatum hoger is dan 100 maar lager dan 105, ontvangt de depositohouder een rentevergoeding op jaarbasis gelijk aan de stijging van de index. Indien de slotstand van de index op de observatiedatum lager is dan 100, ontvangt de depositohouder een rentevergoeding op jaarbasis van nihil.

Indien de datum waarop de hoogte van de DGS-dekking bepaald moet worden in dit geval eerder is dan 28 december, is er geen zekerheid over de hoogte van de te crediteren rente, zelfs als de index op dat moment op gelijk is aan bijvoorbeeld 120. Dit is het risico dat inherent is aan de beleggingscomponent. Het gegarandeerde bedrag strekt zich in dat geval dan ook enkel uit tot de hoofdsom van het deposito. Het gegarandeerde bedrag bevat in het geheel geen rentevergoeding.

Indien de datum waarop de hoogte van de DGS-dekking zich echter zou bevinden tussen de observatiedatum en het moment waarop de rente of wordt gecrediteerd, bijvoorbeeld 30 december, is er wel zekerheid over het rentebedrag. Het gegarandeerde bedrag strekt zich in dat geval uit tot en met het rentebedrag dat met zekerheid nog gecrediteerd moet worden.

Artikel II

Artikel II bepaalt dat de regeling in werking treedt op de dag na publicatie ervan in de Staatscourant.

Amsterdam, [datum PM]

De Nederlandsche Bank N.V.
N. Stolk, directeur

5 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 [PM],
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;

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

Besluit:

Artikel I

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

A

In bijlage 15 worden tabel A en B vervangen door
respectievelijk de volgende twee tabellen.

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

28

		Aantallen rekeningen in eenheden ⁸			Bedragen in duizenden euro's					
		01	02	03	04	05	06	07	08	09
		Bij Nederlandse vestigingen	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 ⁹
001	Deposito's (niet zijnde deposito's van kredietinstellingen) conform definitie DGSD ¹								V	
002	waarvan vanuit Nederland, respectievelijk EER-bijkantoren ²	V	V	B	V	V	B			
Naar juridische status crediteuren										
003	- overheden	V	V	B	V	V	B			
004	- overige financiële ondernemingen ³	V	V	B	V	V	B			
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			B
008	- waarvan bankspaardeposito's eigen woning ⁴	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 ⁵										
017	Waarvan =< 100.000 euro	V	V	B	V	V	B			
018	100.000 - 200.000 euro (rekeningen met één gerechtigde)	V	V	B	V	V	B			
019	100.000 - 200.000 euro (en/of en overige rekeningen) ⁶	V	V	B	V	V	B			
020	>= 200.000 euro (rekeningen met één gerechtigde)	V	V	B	V	V	B			
021	>= 200.000 euro (en/of en overige rekeningen)	V	V	B	V	V	B			
022	Totaal regels 017 tot en met 021 ⁷	B	B	B	B	B	B			
100	Totale omvang gegarandeerde deposito's obv aantallen deposito's en saldi ¹⁰						B			
200	Deposito's (niet zijnde deposito's van kredietinstellingen) conform FINREP ¹¹								V	

29

B

Voor depositogarantiestelsel (DGS) in
aanmerking komende verplichtingen
– geconsolideerd

30

		Aantallen rekeningen in eenheden ⁸			Bedragen in duizenden euro's					
		01	02	03	04	05	06	07	08	09
		Bij Nederlandse vestigingen	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 ⁹
001	Deposito's (niet zijnde deposito's van kredietinstellingen) conform definitie DGSD ¹								V	
002	waarvan vanuit Nederland, respectievelijk EER-bijkantoren ²	V	V	B	V	V	B			
Naar juridische status crediteuren										
003	- overheden	V	V	B	V	V	B			
004	- overige financiële ondernemingen ³	V	V	B	V	V	B			
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			B
008	- waarvan bankspaardeposito's eigen woning ⁴	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 ⁵										
017	Waarvan =< 100.000 euro	V	V	B	V	V	B			
018	100.000 - 200.000 euro (rekeningen met één gerechtigde)	V	V	B	V	V	B			
019	100.000 - 200.000 euro (en/of en overige rekeningen) ⁶	V	V	B	V	V	B			
020	>= 200.000 euro (rekeningen met één gerechtigde)	V	V	B	V	V	B			
021	>= 200.000 euro (en/of en overige rekeningen)	V	V	B	V	V	B			
022	Totaal regels 017 tot en met 021 ⁷	B	B	B	B	B	B			
100	Totale omvang gegarandeerde deposito's obv aantallen deposito's en saldi ¹⁰						B			
200	Deposito's (niet zijnde deposito's van kredietinstellingen) conform FINREP ¹¹								V	

31

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 referentiekosten op de laatste dag van de verslagperiode.
 - Alle velden met een (v) moeten worden ingevuld. De blauwe velden worden berekend (b). De overige velden vallen buiten deze DGS opgave.
- 1) Uitgangspunt zijn de totale omvang van deposito's (niet zijnde deposito's van kredietinstellingen) conform definitie in de DGSD. Indien deze omvang verschilt met de verplichtingen in FINREP (regel 200), kan de rapporteur op verzoek van DNB een kwantitatieve toelichting verstrekken van het verschil tussen regel 001 en regel 200.
 - 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 depositohouder, zoals blijktend 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 depositohouders die meer dan één rekening hebben.
- 11) Verplichtingen uit tabel 08.01.a. in FINREP: regel 050 -/- 060 -/- 160 (voor kolommen 010 + 020 + 030).

Artikel II

Deze regeling treedt in werking met ingang 1 juli 2019.

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

Amsterdam, [datum PM]

De Nederlandsche Bank N.V.
N. Stolk, directeur

Toelichting

Op juli 2017 is de Regeling Staten Financiële Ondernemingen aangepast, waarbij bijlage 15 is toegevoegd welke bestaat uit drie tabellen. Aan de hand van tabel A en B verstrekt een bank gegevens betreffende de deposito's die worden gegarandeerd uit hoofde van het depositogarantiestelsel. Deze tabellen bevatten een opgave van de deposito's conform de verplichtingen uit tabel 08.01.a in FINREP, regel 050 -/- 060 -/- 160 (voor kolommen 010 + 020 + 030). De definitie van deze verplichtingen in FINREP wijkt echter af van de definitie van deposito's conform artikel 2, derde lid, van de Europese richtlijn voor depositogarantiestelsels (2014/49/EU, ook bekend als DGSD). Dit kan resulteren in een verschil tussen de opgave in FINREP en de tabellen A en B. De wijziging van tabel A en B beoogt inzicht te geven in het eventuele verschil tussen de omvang van de gerapporteerde deposito's als gevolg van deze definitieverschillen.

In tabel A en B wordt regel 001 verplaatst naar een nieuwe regel 200. Bijbehorende voetnoot krijgt een nieuw nummer (11). Regel 001 wordt een nieuwe regel, waarin banken de totale omvang opnemen van bij de bank aangehouden deposito's conform de definitie van deposito's in de DGSD. Voetnoot 1 is hierop aangepast. Een bank kan op verzoek van De Nederlandsche Bank een kwantitatieve toelichting verstrekken in het geval de omvang van deposito's in regel 001 en regel 200 verschilt.

Bij de inwerkingtreding wordt het volgende opgemerkt. Artikel II bepaalt dat de regeling in werking treedt op 1 juli 2019. Dit betekent dat over de periode die eindigt op 30 juni 2019 conform de gewijzigde regeling gerapporteerd moet worden.

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

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