

Derde wijzigingsronde Regelgeving Deposito- garantiestelsel

Consultatiedocument september 2022

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Inhoud

Samenvatting	4
1 Inleiding	5
2 Consultatievragen	8
3 Wijziging Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017	9
4 Wijziging Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel	15

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.

In 2019 en 2021 zijn de twee beleidsregels gewijzigd. Met dit document wordt de derde wijzigingsronde van de DGS beleidsregels geconsulteerd. De wijzigingen en aanvullingen volgen uit vragen van banken en de wens van DNB om een aantal specifieke DGS-situaties verder te verduidelijken. Partijen worden verzocht uiterlijk 30 september 2022 reacties op de consultatie in te dienen bij consultatie-dgs@dnb.nl.

1 Inleiding

In juli 2017 heeft DNB de Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017, de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel, en wijziging van de Regeling Staten gepubliceerd. Hiermee geeft DNB invulling aan de verplichtingen die voortvloeien uit de richtlijn 2014/49/EU inzake depositogarantiestelsels (ook bekend als 'DGSD'). In februari 2019 (eerste wijzigingsronde) en oktober 2021 (tweede wijzigingsronde) zijn de beleidsregels aangepast. Dit consultatiedocument beschrijft de voorgenomen wijzigingen in de derde wijzigingsronde (verwacht in november 2022) van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 en de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel. De Regeling Staten wordt deze keer niet gewijzigd. De voorgestelde wijzigingen zijn het gevolg van vragen van banken ten behoeve van het opstellen en aanleveren van IKB-bestanden en de wens van DNB om een aantal specifieke DGS-situaties te verduidelijken.

Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017

De Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 legt de eisen vast ten aanzien van het individueel klantbeeld (IKB). Met de invoering van het IKB wordt het mogelijk om binnen zeven werkdagen gegarandeerde tegoeden uit te keren. De voorgestelde wijzigingen die ter consultatie voorliggen in deze wijzigingsronde betreffen (i) de verduidelijking van de wijze waarop banken dienen

om te gaan met de bescherming van buitenlandse persoonsgegevens in rapportages, (ii) de depositobasis die DNB onder verschillende omstandigheden hanteert voor het bepalen van de premies die banken ten behoeve van het depositogarantiestelsel moeten afdragen, (iii) het verwijderen van de markering met betrekking tot veroordelingen vanwege witwassen, (iv) de waarborging dat banken slapende rekeningen rapporteren in de IKB-bestanden en deze rekeningen als zodanig markeren.

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

Een andere wijziging betreft de introductie van de mogelijkheid voor DNB om een nauwkeuriger inschatting te geven van de omvang van gegarandeerde deposito's. Banken leveren ieder kwartaal een rapportage aan die de basis vormt voor de bepaling van de depositobasis (i.e. de totale omvang van de gegarandeerde deposito's) van een bank. Indien de beoordeling van de kwaliteit van de aangeleverde IKB-bestanden hiertoe aanleiding geeft,

6

berekent DNB de omvang van de gegarandeerde deposito's op basis van een inschatting aan de hand van het aantal rekeningen en bijbehorende saldi. De voorgestelde wijziging vult hierbij aan dat de gehanteerde depositobasis in deze berekeningsmethode niet hoger zal zijn dan het aantal klanten van de bank vermenigvuldigd met EUR 100.000.

Een ander onderdeel van deze wijzigingsronde betreft de markering voor veroordelingen vanwege witwassen. Het voorstel is om deze markering te verwijderen uit de IKB-standaard en daarmee het datamodel. Uit onderzoek is gebleken dat banken structureel niet over deze informatie beschikken. Daardoor is de markering niet betrouwbaar.

Tot slot worden er twee aanpassingen voorgesteld ten behoeve van zogenoemde slapende rekeningen. Enerzijds is het voorstel om een garantie toe te voegen die waarborgt dat banken te allen tijde de slapende rekeningen per depositehouder meenemen in de IKB-bestanden. Anderzijds is het voorstel om een markering toe te voegen voor deze slapende rekeningen. Deze markering houdt verband met de mogelijkheid om in lijn met artikel 8, vijfde lid, onderdeel c van de DGSD en artikel 29.05, vijfde lid van het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft (Bbpm) de terugbetaling van slapende rekeningen uit te stellen.

Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel

De Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel legt regels vast ten aanzien van die elementen waar (i) de nationale regelgeving discretionaire ruimte geeft aan DNB of (ii) verdere verduidelijking noodzakelijk is. Met de voorgenomen wijzigingen (i) wordt de mogelijkheid geïntroduceerd om de administratie van de bewindvoerder te gebruiken om derden te identificeren, (ii) wordt de omgang met deposito's van overleden rekeninghouders verduidelijkt en (iii) wordt de definitie van een "werkdag" verder gespecificeerd. In het geval van derdenrekeningen geldt de depositogarantie voor derden, mits de identiteit van een derde kan worden vastgesteld voordat het DGS geactiveerd wordt. De beleidsregel specificeert een aantal manieren waarop de identiteit vast te stellen is, waaronder via de professionele administratie van bijvoorbeeld een curator. Gegeven dat een bewindvoerder ook aangesteld kan worden om het inkomen van de derde te beheren, kwalificeert DNB de professionele administratie van de bewindvoerder ook als een gegeven waaruit de identiteit van een derde kan worden vastgesteld. Zodoende is de depositogarantie van een (derde) persoon onder bewind voldoende gewaarborgd.

Daarnaast wordt de omgang met deposito's van overleden rekeninghouders verduidelijkt in deze wijzigingsronde. DNB bepaalt op basis van het erfrecht en relevante jurisprudentie aan wie de vergoeding uit hoofde van het depositogarantiestelsel dient te worden toegekend en op welke wijze deze vergoeding zal worden betaald. Deze wijzigingsronde voegt daaraan toe

hoe DNB vergoedingen toekent als er een deposito op naam staat van een overleden depositohouder.

Tot slot wordt in een nieuw artikel de definiëring van een “werkdag” verder uitgewerkt. De uitkerings-termijn is momenteel 10 werkdagen. Vanaf 2024 geldt een uitkeringstermijn van zeven werkdagen. Deze wijzigingsronde specificeert dat een werkdag alle dagen van maandag tot en met vrijdag omvat die niet zijn aangemerkt als feestdag conform de cao van DNB. Met deze precisering van de definitie van een werkdag geeft DNB duidelijkheid richting depositohouders welke dagen binnen de gestelde uitkeringstermijn vallen.

Inhoud consultatiedocument

In deel 2 van dit consultatiedocument zijn een aantal consultatievragen opgenomen. In deel 3 worden de voorgestelde wijzigingen van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 geconsulteerd. Deel 4 legt de voorgestelde wijzigingen van de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel voor.

Vervolgtraject

Na de afronding van de consultatieperiode zal DNB de reacties in acht nemen. DNB beoogt de definitieve wijzigingen van de beleidsregels in november 2022 te publiceren. Na publicatie wordt waar van toepassing ook het Handboek Gegevenslevering DGS en de gegevensleveringsovereenkomst aangepast om 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 van dit document kan tot 30 september worden ingediend per e-mail aan consultatie-dgs@dnb.nl met als titel ‘Reactie consultatie derde 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

8

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

1 Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017

- 1.1. Hoe beoordeelt u op hoofdlijnen de voorgestelde wijzigingen? Indien u vragen of opmerkingen heeft bij specifieke wijzigingen, geef dit aan met bijbehorend artikelnummer en letter uit de voorgestelde wijzigingsregeling.
- 1.2. In hoeverre sluiten de voorgestelde wijzigingen aan bij eventuele vragen en opmerkingen die bij uw bank zijn geïdentificeerd ten behoeve van het opstellen en aanleveren van IKB-bestanden?
- 1.3. Hoe beoordeelt u de impact van de voorgestelde wijzigingen op de manier waarop binnen uw bank de IKB-vereisten zijn/worden geïmplementeerd?
- 1.4. Hoe beoordeelt u de datum van inwerkingtreding en overgangsperiode voor wijzigingen?
- 1.5. Geeft de toevoeging over omgang met de bescherming van persoonsgegevens voor u voldoende duidelijkheid ten behoeve van rapportages? Zo nee, waar ziet u ruimte voor verbetering?
- 1.6. Is nadere guidance gewenst over rekeningen waarvan er, ondanks herhaalde pogingen, langer dan 24 maanden geen contact meer met de rekeninghouder kon worden gelegd, of door de rekeninghouder geïnitieerde financiële mutaties zijn geweest, maar waarvan het saldo in aanmerking komt voor het DGS?
- 1.7. Is het wenselijk om voor slapende rekeningen onderscheid te maken tussen betaal- en

spaarrekeningen, waarbij spaarrekeningen en termijndeposito's vanwege de aard van deze rekeningen nooit als slapend zullen kwalificeren?

2 Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel

- 2.1. Hoe beoordeelt u op hoofdlijnen de voorgestelde wijzigingen? Indien u vragen of opmerkingen heeft bij specifieke wijzigingen, geef dit aan met bijbehorend artikelnummer en letter uit de voorgestelde wijzigingsregeling.
- 2.2. In hoeverre bieden de voorgestelde wijzigingen voldoende duidelijkheid, bijvoorbeeld waar het gaat om de operationalisering van de term "werkdag"?
- 2.3. In hoeverre hebben de voorgenomen wijzigingen impact op de systemen en processen bij uw bank?

3 Wijziging Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017

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

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

De Nederlandsche Bank N.V.;

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

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

Gelet op artikel 212ra van de Faillissementswet;
Na consultatie van de betrokken representatieve organisaties en het bredere publiek;
Besluit:

Artikel I

De Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 wordt gewijzigd als volgt:

A. Bescherming buitenlandse persoonsgegevens

1. In artikel 2, tweede lid, onderdeel e, sub 1 wordt: 'De voorletters, of voornamen zoals geregistreerd in het identiteitsbewijs, de geboortenaam en de geboortedatum' vervangen door 'De voorletters en voornamen zoals geregistreerd in het identiteitsbewijs, de achternaam zoals geregistreerd in het identiteitsbewijs en de geboortedatum'.
2. In artikel 2, tweede lid, onderdeel e, sub 3 wordt: 'Het nationale identificatienummer of het fiscale identificatienummer en land van uitgifte, indien natuurlijke personen hierover beschikken' vervangen door 'Het nationale identificatienummer of het fiscale identificatienummer en land van uitgifte, indien natuurlijke personen hierover beschikken en het is toegestaan dit nummer te gebruiken voor het Nederlandse depositogarantiestelsel'.
3. In artikel 2, derde lid, onderdeel b wordt: 'De voorletters, geboortenaam' vervangen door 'De voorletters en voornamen zoals geregistreerd in het identiteitsbewijs, de achternaam zoals geregistreerd in het identiteitsbewijs en de geboortedatum'.
4. In artikel 2, derde lid wordt onderdeel c geschrapt.
5. In artikel 2, derde lid wordt onderdeel d verletterd naar c.
6. In artikel 2, derde lid wordt onderdeel e verletterd naar d en wordt: 'Het nationale identificatienummer of het fiscale

identificatienummer en land van uitgifte, indien vertegenwoordigers hierover beschikken' vervangen door 'Het nationale identificatienummer of het fiscale identificatienummer en land van uitgifte, indien vertegenwoordigers hierover beschikken en het is toegestaan dit nummer te gebruiken voor het Nederlandse depositogarantiestelsel'.

7. In artikel 2, derde lid wordt onderdeel f verletterd naar e.

B. Vaststelling depositobasis

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

C. Strafrechtelijke veroordeling wegens witwassen

1. In artikel 6, eerste lid, komt het volgende onderdeel te vervallen, onder verlettering van de onderdelen c tot en met l:
"b. Deposito's uit hoofde van transacties in verband waarmee een strafrechtelijke veroordeling is uitgesproken vanwege het witwassen van geld als bedoeld in tweede lid, artikel 29.01 van het Bbpm;"
2. In artikel 2, vierde lid, onderdeel h wordt "Markeringen als bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdeel b tot en met g;" vervangen door

"Markeringen als bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdeel b tot en met l;"

D. Slapende rekeningen

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

Artikel II

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

Amsterdam, [datum PM]

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

TOELICHTING

Algemeen

Met de Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 geeft DNB nadere invulling aan het 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 dat volgt uit de herziening van de Europese richtlijn voor depositogarantiestelsels (2014/49/EU, ook bekend als DGSD).

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

Artikelsgewijze toelichting

Artikel I

A. Bescherming buitenlandse persoonsgegevens in rapportage

De toevoeging aan artikel 2, tweede en derde lid expliciteert dat banken nationale en fiscale identificatienummers aan dienen te leveren voor zover dat ten behoeve van het Nederlandse depositogarantiestelsel is toegestaan. Banken zijn verantwoordelijk voor de inrichting van de procedures en maatregelen om te waarborgen dat de aangeleverde IKB-gegevens juist en volledig zijn. Om dit te bereiken is van belang dat de identiteit van de depositohouders op de juiste wijze wordt geverifieerd en wordt vastgesteld. Ten behoeve van een tijdige en juiste vaststelling van de gerechtigde tot een uitkering onder het DGS en de hoogte van de betreffende uitkering, schrijft de beleidsregel onder andere voor dat het IKB-bestand het nationale of het fiscale identificatienummer moet bevatten. De rechtsgrond voor banken voor het gebruik van het Nederlandse burgerservicenummer van een depositohouder en, voor zover van toepassing, diens wettelijk vertegenwoordiger, of, in het geval van een rechtspersoon, van diens rechtsgeldig vertegenwoordiger is te vinden in artikel 3:17 lid 6 Wet op het financieel toezicht. Deze rechtsgrond is noodzakelijk op basis van de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) en de implementatie daarvan in de Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming (UAVG). Nederland heeft gebruik gemaakt van de lidstaatoptie in artikel 87 AVG en specifieke voorwaarden gesteld aan de verwerking van

nummers die ter identificatie van een persoon bij wet zijn voorgeschreven. Artikel 46 lid 1 UAVG bepaalt dat deze nummers bij de verwerking van persoonsgegevens slechts mogen worden gebruikt ter uitvoering van de desbetreffende wet dan wel voor doeleinden bij wet bepaald. Ten aanzien van buitenlandse nationale en/of fiscale identificatienummers kunnen soortgelijke voorwaarden van toepassing zijn. Banken zijn verantwoordelijk voor de beoordeling of het hen is toegestaan deze buitenlandse nationale en/of fiscale identificatienummers te gebruiken ten behoeve van het Nederlandse depositogarantiestelsel. In de gevallen waarin dit is toegestaan dienen deze nummers te worden aangeleverd in het IKB-bestand. In samenhang met deze wijziging worden de vereisten aan overige persoonsgegevens aangescherpt, waaronder voor- en achternamen. Dit is nodig voor een afdoende betrouwbaarheid bij het identificeren van depositohouders en vertegenwoordigers, inclusief het verifiëren van de identiteit.

Wanneer banken geen nationale en fiscale identificatienummers aanleveren, kan dit consequenties hebben voor de naleving van de vereisten uit de Beleidsregel IKB. De naleving van de beleidsregel wordt gemonitord aan de hand van het Beoordelingskader voor toezicht op naleving vereisten Beleidsregel Individueel Klantbeeld. Het Handboek Gegevenslevering DGS, de Gegevensleveringsovereenkomst (GLO) met Logisch Data-model (LDM) en het Beoordelingskader voor toezicht op naleving vereisten Beleidsregel Individueel Klantbeeld worden aangepast, zodat het voor banken duidelijk is op welke wijze de vereisten in de Beleidsregel IKB kunnen worden nageleefd.

B. Vaststelling depositobasis

De toevoeging aan artikel 4 verduidelijkt de werkwijze die DNB hanteert bij het vaststellen van de depositobasis die wordt gebruikt voor de berekening van premies die banken moeten afdragen ten behoeve van het fonds. In het geval dat de beoordeling van de kwaliteit van de aangeleverde IKB-bestanden en/of de beheersing van het IKB-systeem hiertoe aanleiding geeft, expliciteert onderdeel b dat DNB terugvalt op de berekening op basis van aantallen deposito's en saldi. Deze methode leidt in de meeste gevallen tot een overschatting, omdat er bijvoorbeeld geen rekening wordt gehouden met depositohouders die meer dan één rekening hebben. Daardoor wordt er geen rekening gehouden met een maximale gegarandeerde omvang per depositohouder van EUR 100.000. Het terugvallen op een berekening op basis van aantallen deposito's en saldi voorkomt dat een bank onterecht profiteert van de hiervoor bedoelde kwaliteit van de IKB-rapportage in de vorm van lagere premies. Echter, deze methode kan ook voor een overschatting van de gegarandeerde deposito-omvang leiden, namelijk als een bank veel klanten heeft met meerdere rekeningen waarop hoge bedragen (boven EUR 100.000) staat.

Een voorbeeld helpt om het mechanisme hierachter beter te begrijpen. In dit voorbeeld heeft ABC bank 10 klanten die elk 10 deposito's aanhouden van 1 miljoen euro per deposito. Daarnaast is de kwaliteit van de aangeleverde IKB-bestanden onvoldoende, met uitzondering van de aangeleverde gegevens over het aantal klanten, waardoor er wordt teruggegrepen op de traditionele berekeningsmethode zoals beschreven in onderdeel b van artikel 4, vierde

lid. De gegarandeerde deposito-omvang bedraagt in de huidige berekeningsmethode 10 miljoen euro¹. Echter, de werkelijke gegarandeerde deposito-omvang is slechts 1 miljoen euro².

Om de impact van de overschatting op de hoogte van de gegarandeerde deposito-omvang te mitigeren, stelt deze wijzigingsronde een plafond aan de gegarandeerde deposito-omvang ter hoogte van het aantal depositohouders vermenigvuldigd met EUR 100.000. Als voorwaarde voor de toepassing van dit plafond geldt dat de kwaliteit van de rapportage van het aantal klanten in het IKB-bestand voldoende dient te zijn. Leidend in de kwaliteitsbepaling is het door DNB gepubliceerde beoordelingskader voor toezicht op naleving van de vereisten uit de Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017.

C. Strafrechtelijke veroordeling vanwege witwassen

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

D. Slapende rekeningen

De aanvulling zoals genoemd in het voorstel voor het derde artikel van de IKB-beleidsregel gaat in op

de vastlegging van de gegevens van de IKB-bestanden. Specifiek introduceert het voorstel de waarborging dat een bank slapende deposito's van deposanten per individuele klant meeneemt in het samenstellen van het IKB-bestand. Op deze manier sluit de gegarandeerde deposito-omvang in het IKB-bestand beter aan op het totale saldo waarvoor depositohouders onder het depositogarantiestelsel beschermd is. Daarnaast borgt dit voorstel een efficiëntere uitkering aan klanten van slapende rekeningen.

De bijbehorende markering zoals voorgesteld voor het eerste lid, onderdeel I, is bedoeld om slapende rekeningen te identificeren. De tekst haakt aan bij de omschrijving van slapende rekeningen als gegeven in artikel 8, vijfde lid, onderdeel c, en het negende lid van de DGSD. Formeel gezien gaat het om deposito's waarop gedurende de voorafgaande 24 maanden geen transactie door of namens de depositohouder heeft plaatsgevonden. Het toekennen van een vergoeding kan in het geval van een slapende rekening worden uitgesteld, conform de bepaling in artikel 8, vijfde lid, onderdeel c van de DGSD en artikel 29.05, vijfde lid van het Bbpm.

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 artikel I, onderdeel A, met betrekking tot aanlevering van persoonsgegevens, artikel I, onderdeel C, tweede lid,

¹ 100.000 euro vermenigvuldigd met het totale aantal rekeningen.
² 100.000 euro vermenigvuldigd met het totale aantal klanten.

14 met betrekking tot het verwijderen van de markering voor een strafrechtelijke veroordeling wegens witwassen en artikel I, onderdeel D, tweede lid, met betrekking tot het aanbrengen van een markering voor slapende rekeningen. Aangezien deze wijzigingen mogelijk impact hebben op het IKB-systeem van banken, geldt hiervoor een transitieperiode tot 1 april 2023.

Amsterdam, [datum PM]

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

4 Wijziging Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel

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

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

De Nederlandsche Bank N.V.;

Na overleg met representatieve organisaties;

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

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

Besluit:

Artikel I

A. Kwalificatie derdenrekening onder bewindvoering

In artikel 1.1, vierde lid, komt onderdeel d te vervallen en wordt dit onderdeel vervangen door een nieuw onderdeel d, luidende als volgt:

“d. een bewindvoerder als bedoeld in de zin van artikel 287 van de Faillissementswet; of”

B. Overleden rekeninghouders

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

Artikel 2.3

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

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

4. Indien en zolang de nalatenschap van de overleden depositohouder nog niet is verdeeld, zijn de erfgenamen de gezamenlijke rechtsopvolgers van de overleden depositohouder voor wat betreft de gerechtigdheid tot een vergoeding uit hoofde van het depositogarantiestelsel. De vergoeding zal worden toegekend aan de erfgenamen gezamenlijk en worden uitbetaald op één door of namens de gezamenlijke erfgenamen op te geven bankrekening. Bij het vaststellen van de hoogte van de vergoeding uit hoofde van het depositogarantiestelsel die wordt toegekend aan de gezamenlijke erfgenamen wordt gekeken naar de vergoeding die aan de overleden depositohouder zou zijn toegekend ware deze nog in leven. Deze vergoeding staat los van en zal geen invloed hebben op de hoogte van een eventuele vergoeding van de betreffende erfgena(a)m(en) in verband met één of meer andere door de betreffende erfgenaam bij de bank aangehouden deposito's."

C. Definiëring werkdag

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

Artikel 3.8

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

Artikel II

Deze regeling treedt in werking met ingang van de dag na publicatie daarvan in de Staatscourant, met uitzondering van artikel I, onderdeel A, die in werking treedt met ingang van 1 april 2023.

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

Amsterdam, [datum PM]

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

TOELICHTING

Algemeen

Met de voorgenomen wijziging van de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel geeft DNB nadere duidelijkheid richting banken en depositohouders over de reikwijdte van de bescherming door het depositogarantiestelsel en hoe wordt omgegaan met een aantal situaties die zich kunnen voordoen tijdens een DGS-uitkering. De voornaamste wijzigingen betreffen de introductie van (i) de mogelijkheid om gebruik te maken van de administratie van de bewindvoerder om derden te identificeren, (ii) een bepaling inzake de behandeling van rekeningen van overleden rekeninghouders en (iii) een specificatie op de definitie van een werkdag.

Artikelsgewijze toelichting

Artikel I

A. Kwalificatie derdenrekening onder bewindvoering

In het derde lid van artikel 29.02 Bbpm is bepaald dat, indien een depositohouder een deposito aanhoudt op eigen naam doch ten behoeve van een derde krachtens overeenkomst of wettelijk voorschrift, de depositogarantie in dit geval voor de derde geldt. Deze garantie geldt echter alleen in het geval dat de identiteit kan worden vastgesteld voorafgaand aan het tijdstip waarop besloten is tot toepassing van het depositogarantiestelsel. In artikel 2.1, sub b, van de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel wordt hierop voortgebouwd door een door de rekeninghouder

gevoerde professionele administratie te gebruiken voor het vaststellen van de identiteit van de derde. In de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel kwalificeert de administratie van onder andere een curator als professionele administratie. De verwijzing naar de curator als bedoeld in artikel 1:383 van het Burgerlijk Wetboek komt te vervallen, omdat is gebleken dat deze curator geen derdenrekening aanhoudt. Daarnaast is het gebleken dat zowel de curator als bedoeld in artikel 68 Faillissementswet als een bewindvoerder als bedoeld in artikel 287 van de Faillissementswet een boedelrekening kan openen en dat dit soort rekeningen gekoppeld zijn aan de curator of de bewindvoerder, maar niet ten behoeve van henzelf worden aangehouden. Uitgangspunt hierbij is dat de rekeningen derdenrekeningen betreffen en de derde gefailleerde persoon, of onder bewind staande persoon, beschermd blijven onder het DGS. DNB kwalificeert daarom ook de administratie van de bewindvoerder als bedoeld in artikel 287 Faillissementswet als een professionele administratie op basis waarvan de identiteit van de derde kan worden vastgesteld.

B. Overleden rekeninghouders

Artikel 2.3 geeft weer op welke wijze wordt omgegaan met de deposito's van overleden depositohouders voor wat betreft de toekenning van een vergoeding uit hoofde van het depositogarantiestelsel. Het is voor de uitvoering van het depositogarantiestelsel van uiterst belang dat banken een gedegen administratie voeren waarin wijzigingen ten aanzien van de tenaamstelling van een deposito in verband met het overlijden van de depositohouder zo spoedig mogelijk en correct

worden verwerkt. Voor zover het IKB-bestand een of meer deposito's op naam van een overleden persoon of zogenoemde "ervenrekeningen" bevat, zal DNB op basis van het erfrecht en relevante jurisprudentie bepalen aan wie de vergoeding uit hoofde van het depositogarantiestelsel in dat geval dient te worden toegekend en op welke wijze deze vergoeding zal worden betaald. DNB zal hiervoor informatie nodig hebben. Welke documentatie nodig is om DNB van voldoende informatie te voorzien, kan per geval verschillen. Het is daarom in artikel 2.3 aan DNB overgelaten om per geval te bepalen welke documentatie benodigd is.

Leden 2 en 3 betreffen de situatie waarbij een nalatenschap al is verdeeld of er sprake is van een enig erfgenaam. Voor deze situatie is ten aanzien van de toekenning van de vergoeding uit hoofde van het depositogarantiestelsel een onderscheid te maken tussen het geval dat de betreffende depositohouder is overleden vóór de datum van het faillissement van de bank, en het geval dat de betreffende depositohouder is overleden ná de datum van het faillissement van de bank. In het eerste geval is het voor de toekenning van de vergoeding relevant dat de vordering van de overleden depositohouder op de bank is vererfd, terwijl in het tweede geval het voor de toekenning van de vergoeding relevant is dat de vordering uit hoofde van het depositogarantiestelsel is vererfd. Dit verschil uit zich in de hoogte van de vergoeding die aan de betreffende erfgenamen wordt toegekend. Indien de depositohouder reeds voor het faillissement van de bank is overleden en de nalatenschap al is verdeeld, tellen de betreffende deposito's mee bij de vaststelling van de hoogte van

de vergoeding waar de erfgenaam aanspraak op kan maken. De maximale vergoeding van de erfgenaam is dan 100.000 euro voor alle deposito's aangehouden bij de bank, inclusief de deposito's die nog op naam staan van de overleden depositohouder en die de erfgenaam zijn toegedeeld. Indien de depositohouder na het faillissement van de bank is overleden, vererft de aanspraak van de overleden depositohouder op het depositogarantiestelsel, voor zover de overleden depositohouder deze nog niet heeft ontvangen op het moment van overlijden. Deze vergoeding staat daarom los van een eventuele vergoeding waar de erfgenamen zélf recht op hebben in verband met andere deposito's die zij aanhouden bij de failliete bank.

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

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

C. Definiëring werkdag

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

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 artikel I, onderdeel A, met betrekking tot de kwalificatie van een derdenrekening onder bewindvoering. Aangezien deze wijziging mogelijk impact heeft op het IKB-systeem van banken, geldt hiervoor een transitieperiode tot 1 april 2023.

Amsterdam, [datum PM]

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

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

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