

# Handboek gegevenslevering DGS~~3.1~~

Versie 3.~~1~~2

Oktober~~Juli~~ 20~~21~~19

## Inhoud

<b>1.</b>	<b>Doel en opbouw</b>	<b>8</b>
1.1	Doel en doelgroep van Handboek Gegevenslevering DGS	8
1.2	Waarom een nieuwe versie van het Handboek?	9
1.3	Juridisch kader	9
1.4	Opbouw Handboek	14
1.5	Inwerkingtreding en overgangperiode	16
1.6	Toekomstige wijzigingen van dit Handboek	16
1.7	Vragen en opmerkingen	16
1.8	Versiebeheer	16
<b>2.</b>	<b>IKB-bestand</b>	<b>18</b>
2.1	Inleiding	18
2.2	Reikwijdte aan te leveren gegevens	18
2.3	Betrouwbaarheid IKB en ontdubbelen van depositohouders	22
2.4	Opbouw IKB-bestand	25
2.5	Bank	27
2.6	Partij	27
2.6.1	Algemeen	27
2.6.2	Depositohouder	28
2.6.3	Vertegenwoordiging en (wettelijk) vertegenwoordiger	35
2.6.4	Contactgegevens	37
2.7	Rekening en rekeningbezit	37
2.8	Technische specificaties, aanlevering en validatie IKB-bestand	47
2.8.1	Technische specificaties gegevensopbouw en aanlevering	47

2.8.2	Aanleverproces en tijdslijnen	48
2.8.3	Correcties	51
<b>3.</b>	<b>DGS-Rapportages</b>	<b>53</b>
3.1	Inleiding	53
3.2	Overzicht DGS-rapportages	53
3.2.1	Opbouw DGS-kwartaalrapportages	55
3.2.2	Opbouw DGS-rapportage opgave bijkantoren	57
3.2.3	Opbouw DGS-rapportage opgave grensoverschrijdende dienstverlening	58
3.2.4	Toetsing externe accountant	58
3.3	Indieningstermijn en wijze van aanlevering	59
3.3.1	Indieningstermijn DGS-rapportages	59
3.3.2	Wijze aanlevering DGS-rapportages	59
3.3.3	XBRL-taxonomie voor DGS-rapportages	59
3.4	Aansluiting IKB-bestand en DGS-rapportages	60
<b>4.</b>	<b>Gebruik DGS-gegevens door DNB</b>	<b>76<del>75</del></b>
4.1	Inleiding	76 <del>75</del>
4.2	DGS-uitkering bij faillissement bank	76 <del>75</del>
4.2.1	Beschrijving DGS uitkeringsproces	76 <del>75</del>
4.2.2	Uitbetalingshiërarchie	79 <del>78</del>
4.2.3	Geautomatiseerde versus handmatige afhandeling	80 <del>79</del>
4.3	Bepaling gegarandeerd bedrag tijdens een uitkeringssituatie	82 <del>81</del>
4.4	Bepaling en toepassing resolutie-instrumenten in resolutie	84 <del>83</del>
4.5	Berekening doelomvang en premiehoogte fondsen	87 <del>86</del>
4.5.1	Financiering DGS	87 <del>86</del>

4.5.2 Financiering resolutiefondsen	89 <del>88</del>
-------------------------------------	------------------

<b>Bijlagen</b>	<b>95<del>94</del></b>
-----------------	------------------------

Bijlage 1 Afkortingen	96 <del>95</del>
-----------------------	------------------

Bijlage 2 Definities	98 <del>97</del>
----------------------	------------------

Bijlage 3 Normen en standaarden	100 <del>99</del>
---------------------------------	-------------------

Bijlage 4 Definities productcodelijst	104 <del>103</del>
---------------------------------------	--------------------

Bijlage 5 Toelichting bijzondere producten	108 <del>107</del>
--	--------------------

Bijlage 6 Definities niet in aanmerking komende klanten	112 <del>107</del>
---	--------------------

Bijlage 7 Bepalen rechtspersoonlijkheid buitenlandse rechtsvormen	126 <del>107</del>
---	--------------------

Bijlage 8 Betrouwbare combinaties 'gouden driehoek'	128 <del>107</del>
---	--------------------

Bijlage 9 Voorbeelden betrouwbaarheid IKB niet gegarandeerd	130 <del>107</del>
---	--------------------

Bijlage 10 Situatie voorbeelden datamodel	134 <del>107</del>
---	--------------------

~~8899141616161617171721242626262735353646464749525252  
535656575757585858747474747778808284858793949698  
102106110121121121121121889914151616161717172124262  
626273535364646474952525253565657575757585873737  
373767779818384869293959710110510812212312312377  
881314151515161616161616161616161616161616161616  
16  
16  
242424263233344242434548484849515152525252525358  
585859  
595959131313131515151822232323253132334141424447  
474748505051515151515257575761676767676868686868  
68~~

<b>1. Doel en opbouw</b>	<b>54</b>
1.1 Doel en doelgroep van Handboek 3.2	54
1.2 Waarom een nieuwe versie van het Handboek?	54
1.3 Juridisch kader	65
1.4 Opbouw Handboek	109
1.5 Inwerkingtreding en overgangperiode	110
1.6 Toekomstige wijzigingen van dit handboek	110
1.7 Vragen en opmerkingen	110
1.8 Versiebeheer	110
<b>2. IKB bestand</b>	<b>1311</b>
2.1 Inleiding	1311

2.2	Reikwijdte aan te leveren gegevens	1311
2.3	Betrouwbaarheid IKB en ontdubbelen van depositohouders	1614
2.4	Opbouw IKB bestand	2017
2.5	Bank	2119
2.6	Partij	2119
2.6.1	Algemeen	2119
2.6.2	Depositohouder	2320
2.6.3	Vertegenwoordiging en (wettelijk) vertegenwoordiger	2925
2.6.4	Contactgegevens	2925
2.7	Rekening en rekeningbezit	3026
2.8	Technische specificaties, aanlevering en validatie IKB bestand	3833
2.8.1	Technische specificaties gegevensopbouw en aanlevering	3933
2.8.2	Aanleverproces en tijdslijnen	4034
2.8.3	Correcties	4236
<b>3.</b>	<b>DGS-Rapportages</b>	<b>4439</b>
3.1	Inleiding	4439
3.2	Overzicht DGS rapportages	4439
3.2.1	Opbouw DGS kwartaalrapportages	4540
3.2.2	Opbouw DGS rapportage opgave bankkantoren	4742
3.2.3	Opbouw DGS rapportage opgave grensoverschrijdende dienstverlening	4742
3.2.4	Toetsing externe accountant	4742
3.3	Indientermijn en wijze van aanlevering	4742
3.3.1	Indientermijn DGS rapportages	4742
3.3.2	Wijze aanlevering DGS rapportages	4843
3.3.3	Overgang naar XBRL format DGS rapportages	4843
3.4	Aansluiting IKB bestand en DGS rapportages	4843
<b>4.</b>	<b>Waarborging gegevenskwaliteit</b>	<b>5348</b>
4.1	Inleiding	5348
4.2	Beheersmaatregelen van een bank	5348
4.3	Toezicht	5752
<b>5.</b>	<b>Gebruik DGS-gegevens door DNB</b>	<b>6357</b>
5.1	Inleiding	6357
5.2	DGS uitkering bij faillissement bank	6357
5.2.1	Beschrijving DGS uitkeringsproces	6357
5.2.2	Uitbetalingshiërarchie	6660
5.2.3	Geautomatiseerde versus handmatige afhandeling	6761
5.3	Bepaling gegarandeerd bedrag tijdens een uitkeringssituatie	6862
5.4	Bepaling en toepassing resolutieinstrumenten in resolutie	7064
5.5	Berekening doelomvang en premiehoogte fondsen	7367
5.5.1	Financiering DGS	7367
5.5.2	Financiering resolutiefondsen	7569
<b>6.</b>	<b>Voortgang, resultaten en wijzigingen</b>	<b>7770</b>
<b>7.</b>	<b>Bijlagen</b>	<b>8072</b>
7.1	Bijlage 1 Afkortingen	8173
7.2	Bijlage 2 Definities	8274
7.3	Bijlage 3 Normen en standaarden	8476
7.4	Bijlage 4 Definities productcodelijst	8779

7.5	Bijlage 5 Definities niet in aanmerking komende klanten	9183
7.6	Bijlage 6 Betrouwbare combinaties 'gouden driehoek'	10292
7.7	Bijlage 7 Voorbeelden betrouwbaarheid IKB niet gegarandeerd	10294
7.8	Bijlage 8 Situatie voorbeelden datamodel	10298
7.9	Bijlage 9 DGS rapportages	102106
7.10	Bijlage 10 Controledoelstellingen en beheersmaatregelen ISAE 3402 audit	102110
<b>1.</b>	<b>Doel en opbouw</b>	<b>4</b>
1.1	Doel en doelgroep van Handboek 3.1	4
1.2	Waarom een nieuwe versie van het Handboek?	4
1.3	Juridisch kader	5
1.4	Opbouw Handboek	9
1.5	Inwerkingtreding en overgangperiode	10
1.6	Toekomstige wijzigingen van dit handboek	10
1.7	Vragen en opmerkingen	10
1.8	Versiebeheer	10
<b>2.</b>	<b>IKB-bestand</b>	<b>11</b>
2.1	Inleiding	11
2.2	Reikwijdte aan te leveren gegevens	11
2.3	Betrouwbaarheid IKB en ontdubbelen van depositohouders	14
2.4	Opbouw IKB bestand	16
2.5	Bank	18
2.6	Partij	18
2.6.1	Algemeen	18
2.6.2	Depositohouder	19
2.6.3	Vertegenwoordiging en (wettelijk) vertegenwoordiger	24
2.6.4	Contactgegevens	24
2.7	Rekening en rekeningbezit	25
2.8	Technische specificaties, aanlevering en validatie IKB bestand	31
2.8.1	Technische specificaties gegevensopbouw en aanlevering	31
2.8.2	Aanleverproces en tijdslijnen	33
2.8.3	Correcties	35
<b>3.</b>	<b>DGS-Rapportages</b>	<b>37</b>
3.1	Inleiding	37
3.2	Overzicht DGS rapportages	37
3.2.1	Opbouw DGS kwartaalrapportages	38
3.2.2	Opbouw DGS rapportage opgave bijkantoren	40
3.2.3	Toetsing externe accountant	40
3.3	Indientermijn en wijze van aanlevering	40
3.3.1	Indientermijn DGS rapportages	40
3.3.2	Wijze aanlevering DGS rapportages	41
3.3.3	Overgang naar nieuwe formats DGS rapportages	41
3.4	Aansluiting IKB bestand en DGS rapportages	41
<b>4.</b>	<b>Waarborging gegevenskwaliteit</b>	<b>46</b>
4.1	Inleiding	46
4.2	Beheersmaatregelen van een bank	46
4.3	Toezicht	50
<b>5.</b>	<b>Gebruik DGS-gegevens door DNB</b>	<b>55</b>

5.1	Inleiding	55
5.2	DGS uitkering bij faillissement bank	55
5.2.1	Beschrijving DGS uitkeringsproces	55
5.2.2	Uitbetalingshiërarchie	58
5.2.3	Geautomatiseerde versus handmatige afhandeling	59
5.3	Bepaling gegarandeerd bedrag tijdens een uitkeringssituatie	60
5.4	Bepaling en toepassing resolutieinstrumenten in resolutie	62
5.5	Berekening doelomvang en premiehoogte fondsen	65
5.5.1	Financiering DGS	65
5.5.2	Financiering resolutiefonds	66
<b>6</b>	<b>Voortgang transitie en wijzigingen</b>	<b>67</b>
<b>7</b>	<b>Bijlagen</b>	<b>70</b>
7.1	Bijlage 1 Afkortingen	71
7.2	Bijlage 2 Definities	72
7.3	Bijlage 3 Normen en standaarden	74
7.4	Bijlage 4 Definities productcodelijst	77
7.5	Bijlage 5 Definities niet in aanmerking komende klanten	81
7.6	Bijlage 6 Betrouwbare combinaties 'gouden driehoek'	91
7.7	Bijlage 7 Voorbeelden betrouwbaarheid IKB niet gegarandeerd	93
7.8	Bijlage 8 Situatie voorbeelden datamodel	97
7.9	Bijlage 9 DGS rapportages	105
7.10	Bijlage 10 Controledoelstellingen en beheersmaatregelen ISAE 3402 audit	109

## 1. Doel en opbouw

### ~~1.~~

#### **1.1 Doel en doelgroep van Handboek ~~3-2~~ Gegevenslevering DGS~~1~~**

De Nederlandsche Bank is de uitvoerder van ~~de~~ het Nederlandse Depositogarantiestelsel (DGS). Het DGS beschermt tegoeden van depositohouders (klanten) en daarmee de financiële stabiliteit. Een korte uitbetalingstermijn is daarbij van groot belang. Om dit te realiseren, is het noodzakelijk dat banken tijdig betrouwbare en juiste gegevens bij DNB aanleveren over de aangehouden tegoeden van depositohouders bij de bank (het Individueel Klantbeeld; IKB). Het regelmatig valideren van de gegevensaanlevering zorgt voor een betrouwbare en effectieve uitvoering van het DGS.

Dit Handboek biedt praktische handvatten die banken kunnen inzetten om aan de eisen van de DGS-regelgeving te voldoen. Hiermee wordt een volledige, tijdige en juiste gegevensaanlevering in het kader van het DGS door de banken gewaarborgd. Het toezicht door DNB [op de IKB-vereisten](#) wordt toegelicht ~~met als doel de waarborging van de~~ [gegevenskwaliteit in een afzonderlijk document Beoordelingskader voor toezicht op naleving vereisten Beleidsregel Individueel Klantbeeld<sup>1</sup>](#).

Dit Handboek biedt management van banken die onder het Nederlandse DGS vallen functioneel inzicht in de eisen die DNB stelt aan de gegevensopbouw en –aanlevering voor het DGS, zodat zij in staat zijn deze vereisten mee te nemen in de bedrijfsvoering. Voor medewerkers van banken die op dagelijkse basis bezig zijn met het IKB biedt dit Handboek praktische handvatten. Het Handboek is [tevens](#) een functionele leidraad. Alle technische specificaties zijn vastgelegd in de gegevensleveringsovereenkomst (GLO). ~~waarin opgenomen is~~ Het [Functioneel Logisch Datamodel \(FLDM\)](#) [is onderdeel van de GLO](#). Indien hetgeen in dit Handboek is opgenomen mocht afwijken van de specificaties in de GLO, is de GLO leidend. Tot slot biedt het een referentiekader voor de interne en externe accountants van banken.

#### **Welke banken vallen onder het Nederlandse DGS?**

Onder dekking van het Nederlandse DGS vallen deposito's aangehouden bij:

- Banken met statutaire zetel in Nederland met een door DNB of de Europese Centrale Bank (ECB) verleende bankvergunning (een vergunning als bedoeld in artikel 2:11 van de Wft, met uitzondering van deposito's die worden aangehouden bij een bijkantoor in een staat die geen lidstaat is van de Europese Economische Ruimte (EER));
- Banken met zetel in een staat die geen EER lidstaat is, die hun bedrijf uitoefenen vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor en ten aanzien waarvan DNB heeft besloten dat het DGS van overeenkomstige toepassing is als bedoeld in artikel 3:267, tweede lid, van de Wft, voor zover het deposito's betreft die worden aangehouden bij het in Nederland gelegen bijkantoor.

Wanneer banken met zetel in een andere lidstaat van de EER – al dan niet via een bijkantoor – depositoproducten op de Nederlandse markt aanbieden, vallen deze producten niet onder het Nederlandse DGS. Deze producten worden gegarandeerd door het DGS van de andere lidstaat.

---

<sup>1</sup> Zie [Individueel klantbeeld \(dnb.nl\) voor het Beoordelingskader voor toezicht op naleving vereisten Beleidsregel Individueel Klantbeeld](#).



DNB publiceert op haar website een volledig overzicht ([Register](#)) van alle banken en bijkantoren die onder het Nederlandse DGS vallen.

### 1.2 Waaron een nieuwe versie van het Handboek?

De Europese richtlijn voor depositogarantiestelsels (Richtlijn 2014/49/EU, ook bekend als Deposit Guarantee Scheme Directive, hierna DGSD) legt vast dat depositogarantiestelsels in staat moeten zijn binnen zeven werkdagen uit te kunnen keren vanaf 2024. DNB heeft samen met Nederlandse banken de ambitie om ~~vanaf 2019~~ [nu al](#) binnen zeven werkdagen uit te kunnen keren. Sinds 2016 wordt het DGS vooraf gefinancierd via de opbouw van een Depositogarantiefonds waaraan banken op kwartaalbasis premies afdragen.

Ervaringen met ~~de de transitie naar~~ op IKB gebaseerde gegevenslevering [door banken hebben geleid tot wijzigingen in en een herziening van](#) de Beleidsregel Individueel Klantbeeld, [Beleidsregel](#)

~~Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel en de Regeling staten financiële ondernemingen. Ook hebben deze ervaringen geleid tot een nieuwe versie van dit Handboek en de gegevensleveringsovereenkomst (GLO). Tevens worden de vereisten voor accountantsrapportages verder verduidelijkt nader toegelicht.~~

### 1.3 Juridisch kader

#### Hervorming DGS

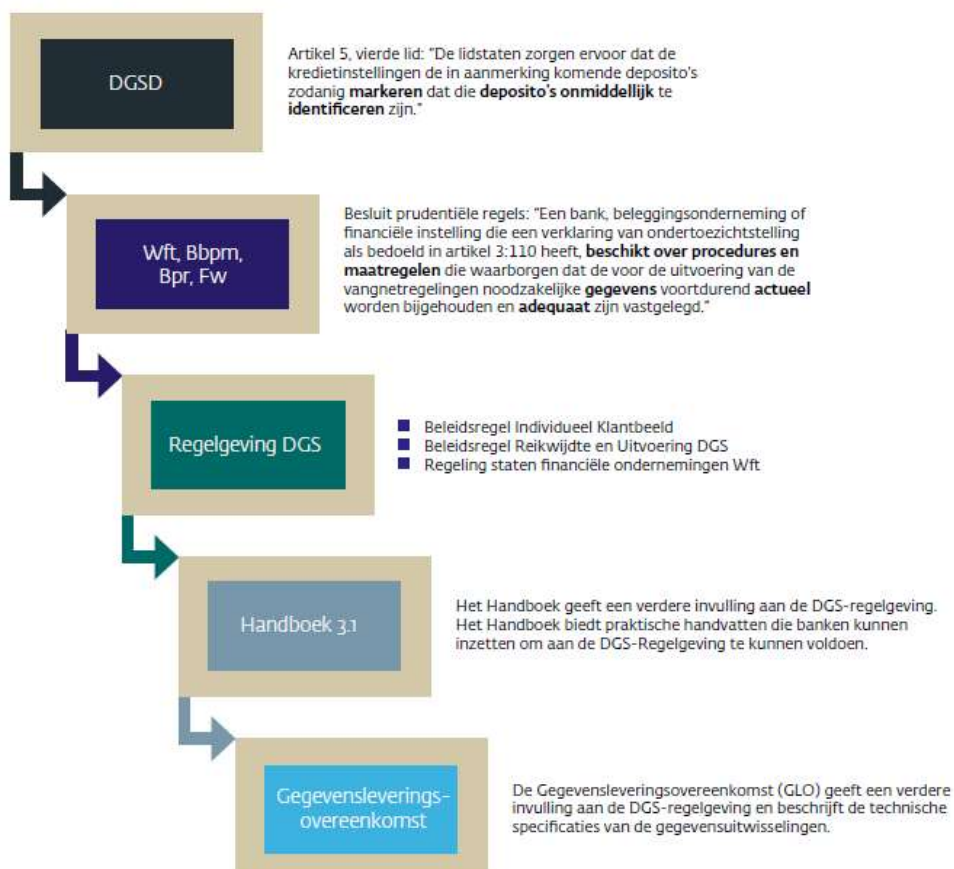
De DGSD vormt de basis voor de ~~her~~inrichting van het DGS. De ~~gewijzigde~~ DGSD harmoniseert het DGS in Europa en heeft tot doel de stabiliteit van het bankwezen en de bescherming van depositohouders te vergroten. De richtlijn regelt onder andere de reikwijdte en het beschermingsniveau van het DGS, de verkorting van de uitkeringstermijn naar zeven werkdagen, de ex-ante financiering van het DGS en [de Europese samenwerking](#). De DGSD is in Nederland geïmplementeerd in onder meer het [Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft](#) (Bbpm) en het [Besluit prudentiële regels Wft](#) (Bpr). DNB geeft invulling aan deze regels in de [Beleidsregel Individueel Klantbeeld](#), de [Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel](#) en de [Regeling staten financiële ondernemingen Wft](#) (Regeling Staten) die samenhangt met het DGS en de [gegevensleveringsovereenkomst \(GLO\)](#).

## Figuur 1 Juridisch kader

Figuur 1 Juridisch kader



Figuur 1 Juridisch kader



## Regelgeving DGS

In de **Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft-2017** (hierna [aangeduid als](#) 'IKB-beleidsregel') beschrijft DNB hoe een bank garandeert dat de administratie, procedures en maatregelen zodanig zijn ingericht dat zij in staat is het IKB volledig, tijdig en juist op te bouwen. Deze beleidsregel vormt een belangrijke grondslag voor dit Handboek.

-In het verlengde van de IKB-beleidsregel geeft de **Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering DGS** verdere duidelijkheid richting de deposithouders

hoe wordt omgegaan met een aantal situaties die zich kunnen voordoen tijdens een DGS-uitkering, waaronder regels voor de DGS dekking van gelden die ten behoeve van derden worden aangehouden. De voornaamste aanvullingen op de beleidsregel

betreffen de omgang met tijdelijk hoge deposito's, gestructureerde deposito's, negatieve saldi en situaties waarin klanten in meerdere landen deposito's aanhouden. Deze informatie is deels nodig voor het samenstellen van het IKB.

-Tot slot geeft de **wijziging van de Regeling Staten** invulling aan de verplichting van banken om elk kwartaal gegevens aan te leveren voor de premievaststelling voor het Depositogarantiefonds, op basis van het IKB.

## Het individueel klantbeeld (IKB)

Onderdeel van ~~de hervorming van~~ het DGS is de ~~invoering van een~~ standaard voor Nederlandse banken om deposito-gerelateerde gegevens per deposithouder te kunnen opbouwen en aanleveren.

Het IKB bevat op hoofdlijnen per deposithouder:

- een overzicht van alle deposito's;
- markeringen of het deposito en de deposithouder in aanmerking komen voor het DGS;
- aanvullende informatie die nodig is om tot uitkering over te gaan.

Een bank stelt voor alle deposithouders een IKB samen, ongeacht of de deposithouder in aanmerking komt voor het DGS. Een IKB bevat alle producten van een bank die voldoen aan de definitie van een deposito<sup>2</sup>, inclusief de producten waarover twijfel bestaat of deze voor DGS in aanmerking komen (zie paragraaf 2.2). Aan de hand van het IKB wordt het gegarandeerde deel van de deposito's van een klant vastgesteld<sup>3</sup>. Een bank stelt zelf het IKB samen en levert het aan bij

DNB. DNB bepaalt vervolgens het uit te keren bedrag per deposithouder. Met deze werkwijze kan worden voldaan aan de uitkeringstermijn van zeven werkdagen.

Ter illustratie: het DGS garandeert een maximum van EUR 100.000 per in aanmerking komende deposithouder per bankvergunning. Om de hoogte

van de aanspraak van een deposithouder te kunnen bepalen, dienen alle in aanmerking komende tegoeden van een deposithouder te worden samengenomen.

Op deze manier kan bijvoorbeeld worden vastgesteld dat EUR 100.000 in plaats van EUR 120.000 wordt uitgekeerd aan een deposithouder met EUR 40.000 op zijn betaalrekening en EUR 80.000 op zijn spaarrekening. Door te vereisen dat banken een gestandaardiseerd IKB

<sup>2</sup> Conform de definitie van een deposito in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht.

<sup>3</sup> Van belang is hier het onderscheid tussen 'in aanmerking komende' deposito's en 'gegarandeerde' deposito's. Zie de begrippenlijst in bijlage 2 en paragraaf 54.3.

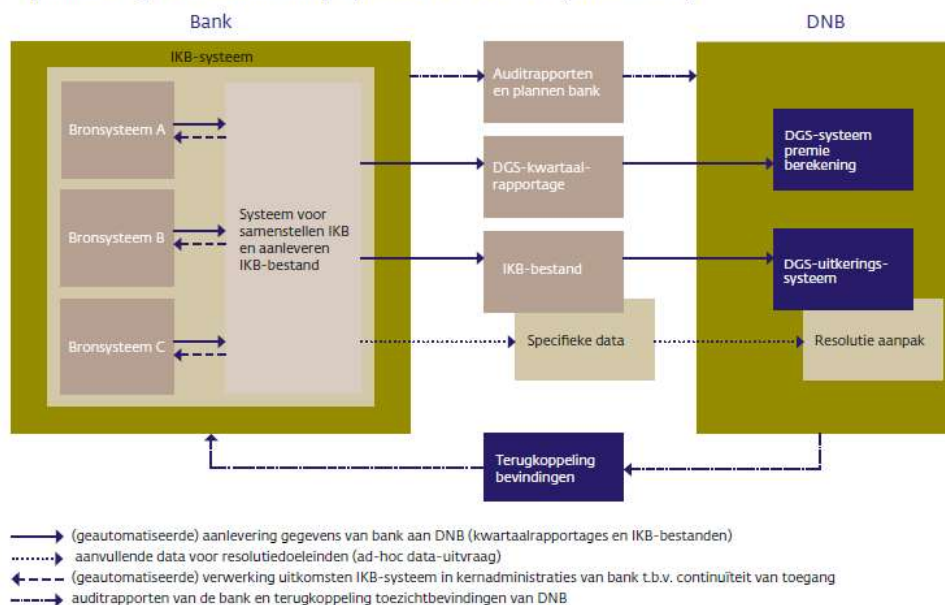
opbouwen, kan het DGS sneller tot uitkering overgaan. Daarnaast verbetert dit de nauwkeurigheid van de DGS-administratie en daarmee de rapportages over de in aanmerking komende en het gegarandeerde deel van tegoeden.

Figuur 2 laat zien dat de gegevensaanlevering door banken gebeurt op basis van het IKB. In dit schema worden de begrippen 'IKB-bestand' en 'IKB-systeem' geïntroduceerd. Het onderscheid tussen deze begrippen is van belang voor het vervolg van dit Handboek:

- **IKB-bestand:** een gegevensverzameling die voldoet aan de in artikel 2 van de IKB-beleidsregel beschreven opbouw. Het IKB-bestand bevat de individuele klantbeelden van alle depositohouders bij een bank<sup>4</sup>. Om het IKB-bestand en afgeleide overzichten samen te stellen maakt een bank gebruik van het IKB-systeem.
- **IKB-systeem:** het geheel van procedures en maatregelen waarmee een bank het IKB-bestand kan samenstellen [en de kwaliteit kan borgen](#), in aanmerking komende en gegarandeerde bedragen kan berekenen (onder andere voor opgave via DGS-rapportages) en handelingen kan verrichten ten behoeve van de afwikkelingstaak, op een door DNB bepaalde wijze en binnen een door DNB gestelde termijn.

De definitie van deze begrippen is vastgelegd in de IKB-beleidsregel<sup>5</sup>.

Figuur 2 Gegevensaanlevering op basis van het IKB (procesflow)



## Bijdrage aan de afwikkelingstaak

<sup>4</sup> Voor zover het depositos betreft die worden aangehouden bij hoofd- of bijkantoor binnen de EER.

<sup>5</sup> Daarnaast bevat bijlage 2 van dit Handboek een uitgebreide begrippenlijst.

Het IKB draagt ook bij aan het vaststellen van de afwikkelingsplannen en de uitvoerbaarheid van resolutie-instrumenten waar die raken aan deposito's (zie ook paragraaf 54.4). Bijvoorbeeld om gegarandeerde deposito's over te dragen naar een andere bank. Om dit mogelijk te maken, moeten banken zelf in staat zijn de gegarandeerde deposito's te onderscheiden van de niet-gegarandeerde deposito's. Daarmee kan onder andere de continuïteit van de toegang tot (betaal) rekeningen beter worden gewaarborgd.

Daarnaast geeft het IKB inzicht in het onderscheid tussen grootzakelijke klanten en het midden- en kleinbedrijf. Dit onderscheid is van belang voor de preferentie van crediteuren (de crediteurenhiërarchie), zowel in resolutie als faillissement.

Indien het afwikkelingsplan dat op de bank betrekking heeft daar aanleiding toe geeft, kan het IKB-systeem van de bank de afwikkelingsstrategie ondersteunen door het zodanig in te richten dat rekeningen kunnen worden afgescheiden en bevroren. De specificaties van deze functionaliteit zijn afhankelijk van de uiteindelijke afwikkelingsmaatregel die voor een bank is voorzien en vallen daarom buiten de reikwijdte van dit Handboek.

#### **Europese samenwerking**

~~De Europese samenwerking vereist borging in een aanpassing van de processen en systemen van DNB<sup>6</sup>.~~ Voor deposito's die worden aangehouden bij een bijkantoor in een andere lidstaat moet DNB in staat zijn om de DGS uitkeringsinstantie van die lidstaat van informatie te voorzien. Deze informatie stelt het DGS in staat uitbetalingen te doen aan depositohouders van het betreffende bijkantoor. Daarom moet in de gegevens die banken aanleveren duidelijk zijn aangegeven in welk land de depositotegoeden worden aangehouden. [De Europese samenwerking vereist borging in de processen en systemen van DNB<sup>7</sup>.](#)

#### **1.4 Opbouw Handboek**

Het Handboek is opgebouwd aan de hand van de procesflow voor de gegevensaanlevering op basis van het IKB (figuur 3). Het startpunt voor de opbouw van het Handboek is de specificatie van de gegevens die banken voor het DGS bij DNB moeten aanleveren (het IKB-bestand en de DGS-rapportages). Elk hoofdstuk

gaat in op een onderdeel van de procesflow zoals weergegeven in figuur 3:

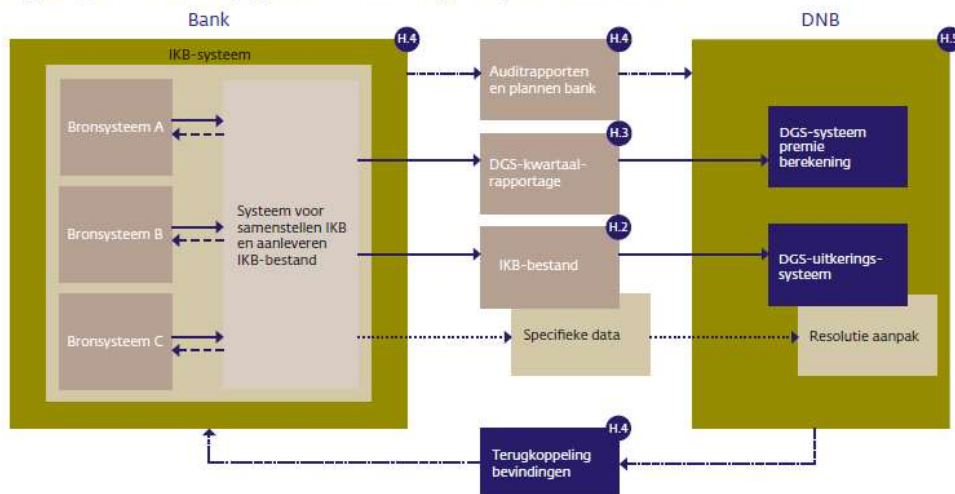
---

<sup>6</sup> Artikel 14 van de DGSD.

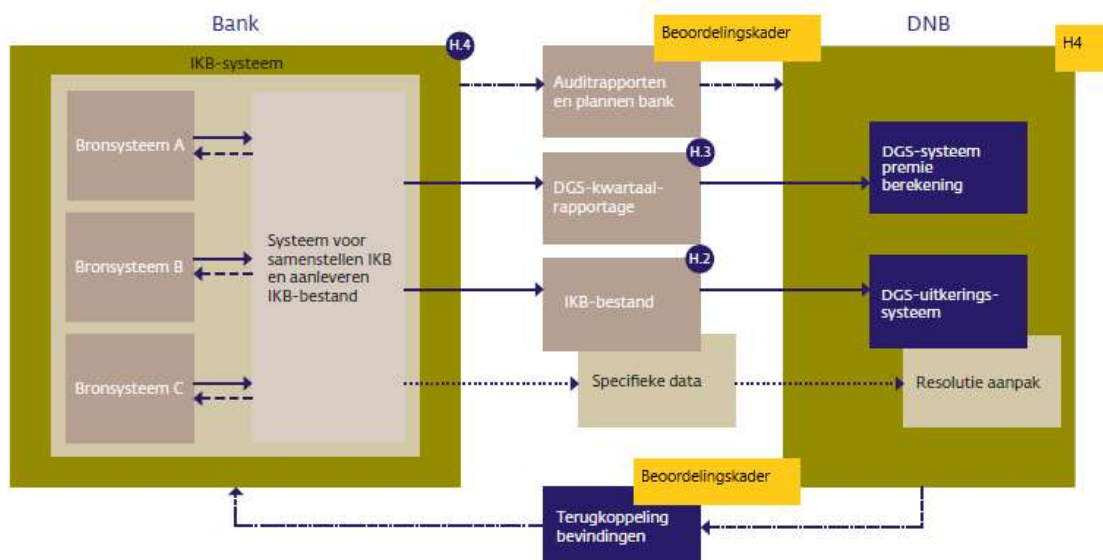
<sup>7</sup> Artikel 14 van de DGSD.

Figuur 3 Procesflow gegevensaanlevering en opbouw Handboek

Figuur 3 Procesflow gegevensaanlevering en opbouw Handboek



- (geautomatiseerde) aanlevering gegevens van bank aan DNB (kwartaalrapportages en IKB-bestanden)
- .....→ aanvullende data voor resolutiedoeleinden (ad-hoc data-uitvraag)
- ←--- (geautomatiseerde) verwerking uitkomsten IKB-systeem in kernadministraties van bank t.b.v. continuïteit van toegang
- auditrapporten van de bank en terugkoppeling toezichtbevindingen van DNB



- (geautomatiseerde) aanlevering gegevens van bank aan DNB (kwartaalrapportages en IKB-bestanden)
- .....→ aanvullende data voor resolutiedoeleinden (ad-hoc data-uitvraag)
- ←--- (geautomatiseerde) verwerking uitkomsten IKB-systeem in kernadministraties van bank t.b.v. continuïteit van toegang
- auditrapporten van de bank en terugkoppeling toezichtbevindingen van DNB

- Hoofdstuk 2 beschrijft de opbouw en aanlevering van het IKB-bestand en gaat dieper in op de uitgangspunten die hieraan ten grondslag liggen (m.n. artikel 2, 5, 6, 7 en 9 van de IKB-beleidsregel en de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel)<sup>8</sup>
- Hoofdstuk 3 gaat nader in op de DGS-rapportages (m.n. artikel 4 van de IKB-beleidsregel en de wijziging van de Regeling Staten)
- ~~Hoofdstuk 4 biedt kaders voor de waarborging van de gegevenskwaliteit en het toezicht daarop (m.n. artikel 10 tot en met 15 van de IKB-beleidsregel)~~
- Hoofdstuk 5<sup>4</sup> licht toe hoe en waarvoor de aangeleverde gegevens door DNB gebruikt worden
- ~~Hoofdstuk 6 gaat in op verloop en voortgang van de IKB transitie. (o.a. artikel 16 van de IKB-beleidsregel)~~
- De bijlagen bevatten uitwerkingen en voorbeeldsituaties. Voor gedetailleerde en technisch inhoudelijke uitwerkingen wordt verwezen naar de Gegevensleveringsovereenkomst (GLO).
- [Hoe omgegaan wordt met auditrapporten en terugkoppeling van bevindingen wordt beschreven in het Beoordelingskader](#)

### 1.5 Inwerkingtreding en overgangperiode

Dit Handboek vervangt versie 3.0<sup>1</sup> en treedt in werking op het moment van publicatie.

~~Hoofdstuk 6 beschrijft de voortgang op sinds de overgang naar op IKB gebaseerde gegevensleveringstransitie.~~ [Wijzigingen in de GLO treden in werking op 1 april 2022.](#)

### 1.6 Toekomstige wijzigingen van dit Hhandboek

De Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) en een vertegenwoordiging van de banken zijn betrokken bij de ontwikkeling van dit Handboek. DNB zal minimaal jaarlijks een bijeenkomst organiseren voor een gezamenlijke evaluatie van het Handboek, wat kan leiden tot aanpassingen. Banken worden tijdig geïnformeerd over eventuele aanpassingen, zodat deze tijdig binnen de bank doorgevoerd kunnen worden. Bij zeer majeure wijzigingen wordt een implementatietermijn van achttien maanden gehanteerd, tenzij anders wordt afgesproken.

### 1.7 Vragen en opmerkingen

Vragen en suggesties over de inhoud van dit Handboek, worden zeer op prijs gesteld. DNB is via e-mail ([dgs@dnb.nl](mailto:dgs@dnb.nl)) te bereiken over de inhoud van dit Handboek, de gegevensleveringsovereenkomst (GLO), het datamodel en algemene vragen over het DGS.

### 1.8 Versiebeheer

Versi	Datum	Aard wijziging	Hoofdstuk
3.0	10 juli 2017	Gegevensaanlevering op basis van het <a href="#">IKBDGS</a> .	Hele <a href="#">Hhandboek</a> .
3.1	1 juli 2019	Gewijzigde beleidsregel, nieuwe GLO en aanpassingen naar aanleiding van vragen en feedback van gebruikers Handboek en GLO.	Alle hoofdstukken.

<sup>8</sup> Het formeel logisch datamodel (FLDM) en de technische aspecten van gegevens-/bestandsuitwisselingen worden beschreven in een Gegevensleveringsovereenkomst (GLO).



<a href="#">3.2</a>	<a href="#">1 oktober 2021</a>	<a href="#">Gewijzigde beleidsregel, nieuwe GLO en aanpassingen naar aanleiding van vragen en feedback van gebruikers Handboek en GLO.</a>	<a href="#">Alle hoofdstukken.</a>
---------------------	--------------------------------	--	------------------------------------

## 2. IKB-bestand

### 2.1 Inleiding

Dit hoofdstuk bevat een beschrijving van de uitgangspunten voor het samenstellen van het Individueel Klantbeeld (IKB), de belangrijkste gegevens in het IKB-bestand en de markeringen in de administratie van een bank. Daarnaast gaat dit hoofdstuk in op de wijze waarop, en de termijn waarbinnen, een bank het IKB-bestand aanlevert bij DNB, en hoe wordt omgegaan met eventuele correcties. De gegevens die een bank aanlevert in het IKB-bestand zijn gemodelleerd in een formeel logisch datamodel (FLDM). Het FLDM legt eenduidig vast welke gegevens een bank aanlevert en welke validatieregels op deze gegevens van toepassing zijn. Indien gegevens (mits voldoende aan de technische vereisten uit de GLO) voor aanlevering beschikbaar zijn dienen deze te allen tijde te worden aangeleverd. Voor een aantal gegevens geldt echter een verplichting om deze aan te leveren. Indien data voor verplichte gegevensvelden niet beschikbaar zijn is het mede in het kader van de verbetering van de datakwaliteit essentieel dat de ontbrekende gegevens achterhaald, geverifieerd, geregistreerd en alsnog in het IKB-bestand aangeleverd worden. [Het aanleveren van fictieve gegevens \('Dummywaardes' of 'Defaulting'\) is niet toegestaan omdat dit incorrecte informatie laat doorgaan voor betrouwbaar.](#) Het traject voor verbeteren van de datakwaliteit loopt tot 2024, ~~maar voor ontbrekende gegevens voor verplichte datavelden is de verwachting dat deze nog in 2019 achterhaald gaan worden.~~ De technische specificaties van de gegevensuitwisselingen zijn beschreven in de Gegevensleveringsovereenkomst (GLO)<sup>9</sup>. Denk hierbij onder andere aan de informatieclassificatie, de beveiliging, de technische bestandsformaten, het ketenproces, de wijze van valideren en de wijze waarop gecommuniceerd wordt met de rapporterende partij over de status en validatieresultaten van de leveringen. Zie verder paragraaf 2.8.

### 2.2 Reikwijdte aan te leveren gegevens

#### Welke depositohouders worden opgenomen in het IKB-bestand?

Alle depositohouders van een bank worden opgenomen in het aan te leveren IKB-bestand, ongeacht of deze depositohouders in aanmerking komen voor het DGS, met uitzondering van:

- Andere banken, voor zover deze banken interbancaire deposito's aanhouden.
- Centrale banken.
- Depositohouders die enkel deposito's aanhouden bij een bijkantoor in een staat die geen EER lidstaat is.

In het IKB-bestand wordt per depositohouder aangegeven of deze in aanmerking komt voor het DGS. Natuurlijke personen komen per definitie in aanmerking. Voor niet-natuurlijke personen is dit afhankelijk van de aard van de activiteiten (zie verder in paragraaf 2.6.2). Voor het vastleggen en markeren van klanten als depositohouder gelden de volgende uitgangspunten:

- Natuurlijke personen of niet-natuurlijke personen met rechtspersoonlijkheid worden aangemerkt als depositohouder. Voor deze personen worden individuele klantbeelden samengesteld die in het IKB-bestand worden opgenomen.

<sup>9</sup> De Gegevensleveringsovereenkomst (GLO) bestaat o.a. uit het FLDM en het GLO-document, en het is van belang dat volledig aan de specificaties van beiden wordt voldaan bij de implementatie. De GLO is samen met de Beleidsregel Individueel Klantbeeld, [het Beoordelingskader](#) en dit Handboek, te vinden op de website van DNB.

- Niet-natuurlijke personen zonder rechtspersoonlijkheid (personenvennootschappen of samenwerkingsverbanden zonder rechtspersoonlijkheid) komen niet als zelfstandige entiteit in aanmerking voor het DGS. Er is in de Nederlandse implementatie van de DGSD niet voor gekozen om deze ondernemingen of samenwerkingsverbanden als zelfstandig gerechtigden te beschouwen. De depositohouders zijn in dat geval de deelnemers, vennoten of eigenaren van deze samenwerkingsverbanden. Voorbeelden van niet-natuurlijke personen zonder rechtspersoonlijkheid zijn de Vennootschap onder Firma, de Maatschap, de Commanditaire Vennootschap of het Fonds voor gemene rekening. [Voor het beoordelen van de rechtspersoonlijkheid van buitenlandse rechtsvormen staan in bijlage 7 enkele handvatten.](#) De rekeningen van niet-natuurlijke personen zonder rechtspersoonlijkheid worden in principe aangeleverd alsof het en/of rekeningen zijn van de rechthebbenden die aan deze niet-natuurlijke personen zijn gelieerd. Daarvoor is het nodig dat de rechthebbenden van deze rekening als depositohouder in de klantadministratie van de bank zijn opgenomen, zodat van deze personen een zelfstandig individueel klantbeeld (IKB) kan worden opgebouwd en opgenomen in het IKB-bestand. Alleen in uitzonderingsgevallen is het toegestaan dat een IKB wordt aangeleverd van de niet-natuurlijke persoon zonder rechtspersoonlijkheid zelf. In dat geval worden deze rekeningen in het IKB gemarkeerd als derdenrekening en geldt het beleid voor derdenrekeningen. [Eenmanszaken worden als natuurlijk persoon beschouwd. De rekeningen van de eenmanszaak worden opgegeven in het IKB van de eigenaar en dit IKB wordt gespecificeerd in entiteit 'natural person'. Als de eigenaar ook privérekeningen heeft bij de bank dan worden deze in hetzelfde IKB opgenomen.](#) De Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel en de paragraaf over het derdenbeleid in dit hoofdstuk geven een nadere toelichting op de omgang met deze rekeningen en de wijze waarop deze rekeningen in het IKB-bestand worden opgenomen. [Het nadeel van deze constructies voor de rechthebbenden is dat uitbetaling van de vergoeding langer duurt. Voor ondernemingen kan dit nadelige gevolgen hebben.](#)
  - [Een uitzondering zoals bedoeld hierboven is een niet-natuurlijk persoon zonder rechtspersoonlijkheid \(NNPZR\) die \(neven\)activiteiten ontplooit waardoor de organisatie niet in aanmerking komt voor het DGS. Bijvoorbeeld, de NNPZR is een financiële onderneming. In dit geval wordt van de NNPZR het IKB aangeleverd, waarbij de NNPZR als depositohouder wordt gemarkeerd als 'GEEN DGS'. De eigen rekeningen van deze NNPZR worden in het IKB gemarkeerd als derdenrekening 'SAMENWERKINGSVERBAND'. Als de NNPZR derdenrekeningen aanhoudt voor klanten, worden deze rekeningen gemarkeerd als derdenrekening 'CLIENT'.](#)
  - Als de depositohouder een niet-natuurlijk persoon met rechtspersoonlijkheid betreft, worden één of meerdere vertegenwoordigers voor deze depositohouder in de administratie vastgelegd. Alle vertegenwoordigers die namens de rechtspersoon de DGS-vergoeding mogen opvragen, worden opgenomen in het IKB-bestand.
  - Als de depositohouder een natuurlijk persoon betreft die minderjarig is, onder curatele is gesteld of anderszins handelingsonbekwaam is verklaard, worden één of meerdere wettelijk vertegenwoordigers voor deze depositohouder in de administratie vastgelegd.
  - Als (wettelijk) vertegenwoordiger van een depositohouder worden bij voorkeur natuurlijke personen opgenomen in het IKB-bestand. In situaties waarin de bank alleen beschikt over een niet-natuurlijk persoon als vertegenwoordiger wordt de niet-natuurlijke persoon als vertegenwoordiger opgegeven. Uitgangspunt hierbij is dat DNB zo veel mogelijk informatie heeft om depositohouders snel uit te kunnen keren.

### Welke producten worden opgenomen in het IKB-bestand?

Producten die voldoen aan de volgende definitie vallen onder het DGS<sup>10</sup>:

'Een tegoed dat wordt gevormd door op een rekening staande gelden of dat tijdelijk uit normale banktransacties voortvloeit, en dat een bank onder de toepasselijke wettelijke en contractuele voorwaarden dient terug te betalen, met inbegrip van een termijndeposito en een spaardeposito, met uitzondering van een tegoed waarvan:

- het bestaan alleen kan worden aangetoond met behulp van een financieel instrument, tenzij het een spaarproduct betreft dat wordt belichaamd in certificaat van deposito dat op naam luidt en dat op 2 juli 2014 bestond in een lidstaat;
- de hoofdsom niet a pari terug betaalbaar is;
- de hoofdsom alleen a pari terug betaalbaar is uit hoofde van een door de bank of door een derde verstrekte garantie of overeenkomst.

Ongeacht het saldo (positief, negatief of nul) bevat het IKB-bestand van de daarin opgenomen depositohouders alle producten die voldoen aan bovenstaande definitie, inclusief de producten waarover twijfel bestaat of deze voor DGS in aanmerking komen. ~~Andere producten worden in principe niet aangeleverd (met uitzondering van bankspaardeposito's eigen woningschuld en producten waarover de bank twijfelt of deze in aanmerking komen voor DGS).~~ Uitgangspunt voor het opnemen van producten is dat de depositohouder zelf wordt opgenomen in het IKB-bestand (zie eerder in deze paragraaf).

Creditcardrekeningen ~~worden met het daadwerkelijke saldo dienen ongeacht het saldo~~ (positief, negatief of nul) ~~te worden aangeleverd~~ in het IKB-bestand. ~~Als~~ mits het volgens de productvoorwaarden niet mogelijk is een positief saldo op de rekening aan te houden, dan hoeven banken deze rekeningen niet aan te leveren.

Bij de afbakening van producten in het IKB-bestand zijn verder de contractuele voorwaarden van belang. ~~Bij cash pooling producten is bijvoorbeeld van belang wie de rechthebbende is en wat de netto verplichting is tot terugbetaling van het saldo. Dit kan per cash pooling constructie verschillen. Een ander voorbeeld betreft deposito's die zijn gebaseerd op Islamitische grondslagen (Sharia bankieren).~~ Als het product gezien de voorwaarden voldoet aan de definitie van deposito, in het bijzonder het element dat de hoofdsom a pari terug betaalbaar is, valt deze onder het DGS. In bijlage 5 volgt een toelichting op enkele bijzondere producten.

De naamgeving van een product is niet altijd leidend. Het product 'achtergesteld deposito' wordt bijvoorbeeld 'deposito' genoemd, maar dit is volgens de DGS-definitie feitelijk geen deposito, tenzij uit de voorwaarden blijkt dat het deposito niet werkelijk is achtergesteld<sup>11</sup>. De innovatie in de financiële sector en de opkomst van Fintech verhoogt het belang om de productvoorwaarden van (nieuwe) producten zeer zorgvuldig te toetsen aan de hierboven gegeven definitie.

<sup>10</sup> Artikel 1.1 van de Wft.

<sup>11</sup> Dit was bijvoorbeeld het geval bij de 'achtergestelde deposito's' van DSB in 2009/2010.

Een bank dient primair zelf te bepalen of een gevoerd product onder het DGS valt. Dit dient tevens ondubbelzinnig te blijken uit de productvoorwaarden en de informatie die de bank aan de depositohouder verstrekt. Bij twijfel kan contact worden opgenomen ~~worden~~ met DNB. DNB beslist uiteindelijk of een product ~~dv~~oor het DGS in aanmerking komt ~~wordt gegarandeerd~~, in lijn met de verantwoordelijkheid die DNB heeft om een vergoeding toe te kennen als het DGS wordt geactiveerd<sup>12</sup>.

### **Bankspaardeposito's eigen woning**

Bankspaardeposito's eigen woning worden **wel** opgenomen in het aan te leveren IKB-bestand. Het ~~DGS is niet van toepassing op~~ bankspaardeposito's eigen woning wordt niet door het DGS vergoed, voor zover deze ingevolge artikel 3:265d van de Wft worden verrekend met een hieraan verbonden eigenwoningschuld. Indien het saldo groter is dan de te verrekenen woningschuld dient de depositohouder dit met bewijsstukken aan te tonen, waarna het restbedrag voor uitkering in aanmerking komt. Dit type deposito wordt meegeleverd in het IKB-bestand, maar wordt aangemerkt als niet in aanmerking komend voor het ~~onder~~ DGS ~~vallend~~.

### **Welke producten worden niet opgenomen in het IKB-bestand?**

Enkele voorbeelden van producten die niet in het IKB-bestand worden opgenomen (niet uitputtend):

- Interbancaire deposito's: dit zijn interbancaire leningen waarbij de ene bank aan de andere bank geld leent door geld op het deposito te plaatsen, waarbij de termijn en de rente van tevoren worden afgesproken.
- Deposito's aangehouden bij de centrale bank: hiermee kunnen centrale banken een naar hun oordeel te snelle groei van de kredietverlening door banken afremmen. Die middelen kunnen dan niet meer door die banken aan hun kredietnemers worden uitgeleend.
- Deposito's die worden aangehouden bij een bijkantoor in een staat die geen EER lidstaat is: deze deposito's worden niet gegarandeerd door het Nederlandse DGS.<sup>13</sup>
- Instrumenten die vallen onder de definitie van eigen vermogen in de zin van de verordening kapitaalvereisten<sup>14</sup>.
- Door een bank uitgegeven schuldbewijzen en schulden die voortvloeien uit eigen accepten en promessen (orderbrieven).

<sup>12</sup> Conform artikel 29.06 van het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft.

<sup>13</sup> Deposito's van een depositohouder woonachtig in een staat die geen EER lidstaat is, maar aangehouden bij het hoofdkantoor of EER bijkantoor worden dus wél aangeleverd.

<sup>14</sup> [Verordening 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening \(EU\) nr. 648/2012; gewijzigd bij Verordening \(EU\) 2020/873 van het Europees Parlement en de Raad van 24 juni 2020 \(CRR 2\).](#)

- Door een andere EER-lidstaat gegarandeerde producten, zoals de door de Franse Staat gegarandeerde Livret-A.
- Elektronisch geld zoals tegoeden geladen op passen of op andere fysieke middelen ([LET OP: aan elektronisch geld gekoppelde gelden, bijvoorbeeld op een derdenrekening komen wel in aanmerking voor het DGS](#)).
- Virtueel geld [of cryptocurrencies](#), zoals [Bbitcoins](#), [Ripple](#) of [Litecoin](#).
- Nog niet verwerkte sealbags.
- Verzekeringen.
- Financiële instrumenten, zoals swaps en derivaten.
- Obligaties aan toonder.

### 2.3 Betrouwbaarheid IKB en ontdebellen van depositohouders

Deze paragraaf beschrijft het belang van een betrouwbaar IKB en de eisen die dit stelt aan het ontdebbelingsproces bij banken. De betrouwbaarheid van het IKB vormt de kern van het IKB-bestand. De IKB-beleidsregel<sup>15</sup> licht toe dat de procedures en maatregelen van de bank dusdanig moeten zijn dat de juistheid en volledigheid is gewaarborgd van zowel de gegevens die benodigd zijn voor de opbouw van individuele klantbeelden als de gegevens in de individuele klantbeelden zelf. Een hoge mate van betrouwbaarheid van IKB's wordt alleen bereikt als de

hele keten goed werkt (van kernprocessen binnen de bank tot en met het genereren en aanleveren van het IKB-bestand aan DNB). De beheersing van de hiervoor benodigde bedrijfsprocessen moet daarbij gericht zijn op het vermijden van fouten ('nul tolerantie op fouten'). Dit stelt hoge eisen aan het IKB-systeem van de bank. Het begint bij een goede identificatie [en verificatie van de identiteit](#) van de depositohouders en het juist en volledig vastleggen van identificerende gegevens ('klant onboarding' en 'Know Your Customer' (KYC)). [Een belangrijk uitgangspunt voor het DGS is dat de identiteit van de depositouder \(rechthebbende\) is vastgesteld op het moment dat de deposito's niet-beschikbaar zijn geworden. Depositohouders moeten zich hebben gelegitimeerd krachtens artikel 9, lid 1, van Richtlijn 2005/60/EG<sup>16</sup>. De Leidraad Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme \(Wwft\) en Sanctiewet \(Sw\)<sup>17</sup> geeft goede handvatten voor identificatie en verificatie van de identiteit van natuurlijke personen en rechtspersonen in Nederland.](#)

De kwaliteit van het ontdebellen van klanten binnen en over administraties heen, borgt vervolgens dat van elke klant een betrouwbaar IKB wordt opgebouwd.

Hoe complexer een bank (meerdere administraties, bijkantoren in de EER, diverse handelsnamen die onafhankelijk werken), des te groter het belang van een goed ontdebbelingsproces.

Waarom is de betrouwbaarheid van een IKB belangrijk? DNB kan een depositouder alleen snel uitbetalen als de betrouwbaarheid van een IKB in hoge mate kan worden gegarandeerd. Hiervoor is nodig dat een bank de identiteit van een depositouder met een hoge

<sup>15</sup> Zie hoofdstuk 5, [van de IKB-beleidsregel](#), waarborging en gegevenskwaliteit, [van de IKB-beleidsregel](#).

<sup>16</sup> Zie ~~ook~~ [artikel 5 \(1f\) van de DGS-richtlijn](#).

<sup>17</sup> [Zie Leidraad Wwft en Sw versie december 2020 \(dnb.nl\)](#).

mate van ~~betrouwbaarheid~~zekerheid vaststelt<sup>18</sup>. Het IKB-systeem van de bank moet borgen dat:

- i) van dezelfde depositohouder geen twee IKB's worden opgenomen (waardoor de depositohouder mogelijk een te hoge vergoeding krijgt) of;
- ii) twee of meer depositohouders in één IKB worden opgenomen (zodat de verkeerde persoon een vergoeding krijgt).

Overigens heeft de bank zelf ook een belang bij het goed ontdebelen van klanten. Niet ontdebeldde IKB's moeten weliswaar als 'onbetrouwbaar' worden gemarkeerd, maar deze IKB's worden wel meegenomen in de bepaling van de depositobasis voor de premieberekening voor het Depositogarantiefonds (zie ook hoofdstuk 3). Uit de IKB-beleidsregel volgt dat elk IKB (dus ook 'onbetrouwbare' IKB's) als zelfstandig IKB worden meegenomen bij de bepaling van het gegarandeerde bedrag. Voor niet ontdebeldde IKB's bestaat de kans dat het gezamenlijke gegarandeerde bedrag hoger is dan EUR 100.000. ~~Dit is een stimulans om goed te ontdebelen.~~

Als de bank twijfelt over de betrouwbaarheid van het ontdebelen of samenvoegen van klanten tot IKB's, markeert de bank het IKB in het IKB-bestand als '~~BETROUWBAARHEID NIET GEGARANDEERD~~etrouwbaarheid niet gegarandeerd'. Het uitgangspunt hiervoor zijn de mogelijke combinaties van identificerende gegevens op basis waarvan de identiteit van een klant voor een IKB met zekerheid is vast te stellen. Zo'n combinatie van gegevens wordt aangeduid als 'gouden driehoek'. Het bekendste voorbeeld: BSN + ~~Achterna(a)m(en) zoals vastgelegd in een officieel~~<sup>19</sup> en ~~geldig~~het ~~identificatiedocument~~Geboortechternaam + Geboortedatum. Zie bijlage 68 voor de mogelijke combinaties van identificerende gegevens waarmee een bank de identiteit van een klant met ~~afdoende~~-zekerheid kan vaststellen.

De validatie van de markering 'betrouwbaar IKB' in het IKB-bestand gebeurt in twee stappen (zie bijlage 79):

1. Bevat het IKB minstens één volledige set van de in bijlage 68 genoemde combinaties van identificerende gegevens?
2. Zijn **alle** in het IKB-bestand opgenomen identificatienummers in combinatie met land van uitgifte (zoals BSN, KvK-nummer, buitenlandse identificatienummer of bankrelatienummer<sup>20,21</sup>) uniek ~~binnen-over alle IKB's in~~ het ~~totale IKB-~~bestand?

2.

Een validatie van alleen het IKB-bestand is ~~echter~~-niet afdoende voor het ~~volledig~~-garanderen van de betrouwbaarheid van IKB's in het bestand. Bij het samenstellen van IKB's in het IKB-systeem van de bank kunnen immers fouten zijn gemaakt. Als twee klanten (uit verschillende

<sup>18</sup> In samenhang met de eis in artikel 29.01, tweede lid, van het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft dat een depositohouder zich moet hebben geïdentificeerd.

<sup>19</sup> Een overzicht van documenten die voor de verificatie van de identiteit gebruikt kunnen worden, staat in artikel 4, eerste lid van de Uitvoeringsregeling Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.

<sup>20</sup> ~~De Het vereiste dat het~~ bankrelatienummer ~~uniek is in het IKB-bestand geldt alleen als het bankrelatienummer wordt gebruikt als~~ identificerend gegeven ~~voor het samenstellen van IKB's dient uniek te zijn. Wanneer Een een bank moet in dat geval kan~~ waarborgen dat binnen de gehele bankadministratie met unieke bankrelatienummers wordt gewerkt, ~~kan dit gebruikt worden na~~ ~~waarna DNB eerst~~ toestemming ~~van DNB voor het hanteren van deze methode moet hebben verleend.~~

<sup>21</sup> Waar in dit Handboek aan het bankrelatienummer wordt gerefereerd als onderdeel van de 'gouden driehoek' wordt de waarde 'BANK\_RELATIE\_NUMMER' in veld 'type of natural person identifier' bedoeld uit het datamodel. Dit moet niet verward worden met het veld 'bank relation number'.

klantadministraties) onterecht worden samengevoegd, kan een ogenschijnlijk 'betrouwbaar IKB' ontstaan. De validatie van het IKB-bestand haalt deze 'fout' niet boven water.

**Twee voorbeelden van een mogelijk-onjuiste samenvoeging IKB's in IKB-bestand:**

**Voorbeeld 1**

Neem de volgende klanten uit verschillende klantsystemen van een bank:

BSN	Geboortedatum	Geboorte aAchternaam identificatiedocument
477216912	01-02-1950	Peeters
477216912	-	Peeters
477216912	02-02-1950	Peeters
477216912	02-02-1950	Peters

De bank zou deze klanten in het IKB-bestand kunnen samenvoegen tot het volgende IKB:

BSN	Geboortedatum	Geboorte aAchternaam identificatiedocument
477216912	02-02-1950	Peeters

Bij de samenvoeging is in dit voorbeeld uitgegaan van de meest voorkomende 'geboortedatum' en 'achternaam.identificatiedocumentgeboorteachternaam'. Er bestaat echter onvoldoende zekerheid

of deze samenvoeging juist is. Mogelijk bevat één van de klantadministraties een tikfout in een BSN, een geboortedatum of ~~geboorte~~-achternaam op het identificatiedocument., maar

dit

moet ~~wel~~ eerst met zekerheid worden vastgesteld en aangepast in de klantsystemen, voordat de klanten mogen worden samengevoegd.

**Voorbeeld 2**

Neem de volgende klanten uit verschillende klantsystemen van een bank:

BSN	Geboortedatum	Geboorte aAchternaam identificatiedocument	Buitenlands TIN
477216912	01-02-1950	Peeters	Land A: 80012345
477216912	01-02-1950	Peeters	Land A: 80012349

De bank zou deze klanten in het IKB-bestand kunnen samenvoegen tot het volgende IKB:

BSN	Geboortedatum	Geboorte aAchternaam identificatiedocument	Buitenlands TIN
477216912	01-02-1950	Peeters	Land A: 80012345



Bij de samenvoeging is in dit voorbeeld uitgegaan van één 'gouden driehoek', namelijk BSN, geboortedatum en ['geboortechternaam van als opgenomen in op het identificatiedocument'](#). Er bestaat echter

onvoldoende zekerheid of deze samenvoeging juist is, omdat het buitenlandse TIN uit het uitgifteland A in de administratie verschilt. Mogelijk bevat één van de klantadministraties een tikfout in één van de TIN's, maar dit moet wel met zekerheid worden vastgesteld, en aangepast in de klantadministratie, [voordat er mag worden samengevoegd](#). Met het oog op verschillen tussen banken, is een bank zelf verantwoordelijk voor het inrichten van een systematiek om klanten te ontdebelen. Hierbij geldt bij het opbouwen van IKB's voor het uiteindelijke IKB-bestand wel als uitgangspunt dat klanten met verschillen in (mogelijke combinaties van) identificerende gegevens niet zonder nadere beoordeling (toetsing vastlegging klant dossier of KYC) mogen worden samengevoegd. Zie de eerder gegeven voorbeelden. Het ontdebelen van klanten heeft ook effect op overige (niet-identificerende) gegevens. Er kunnen verschillen zijn tussen gegevens in verschillende administraties (bijvoorbeeld als gevolg van spellingsfouten in een adres) of bepaalde gegevens kunnen meerdere keren voorkomen (meerdere telefoonnummers, meerdere adressen). In het IKB-bestand kunnen veel van deze gegevens echter maar één keer worden aangeleverd. Het ontdebelen van deze gegevens is een verantwoordelijkheid van de bank. Een bank moet wel borgen dat de in het IKB-bestand opgenomen gegevens juist en actueel zijn.

[Met de inwerkingtreding per 3 juli 2019 van de Wet tot wijziging van de Wet op het financieel toezicht in verband met het nader regelen van het gebruik van het burgerservicenummer bij de uitvoering van het depositogarantiestelsel<sup>22</sup>, is een bank voortaan niet alleen verplicht om van iedere depositohouder die daarover beschikt het burgerservicenummer vast te leggen in de bronadministratie en aan te leveren in het IKB-bestand, maar dit ook te doen voor vertegenwoordigers. Tevens is de bank verplicht gebruik te maken van het BSN bij het ontdebelen van klanten.](#)

[Niet alle in Nederland woonachtige personen beschikken over een BSN. Maar van alle personen die over een BSN beschikken, dient het te worden achterhaald, geverifieerd en vastgelegd in de administratie.](#)

## 2.4 Opbouw IKB-bestand

Het FLDM beschrijft welke gegevens een bank aanlevert en hoe de gegevens zijn gestructureerd. Dit FLDM zorgt voor een uniforme manier van aanleveren, ongeacht de wijze waarop een bank is georganiseerd. Correcte implementatie van het FLDM borgt dat alle banken op eenduidige wijze een gegevenslevering in het kader van het DGS kunnen doen, wat een uitkeringstermijn van maximaal zeven werkdagen mogelijk maakt.

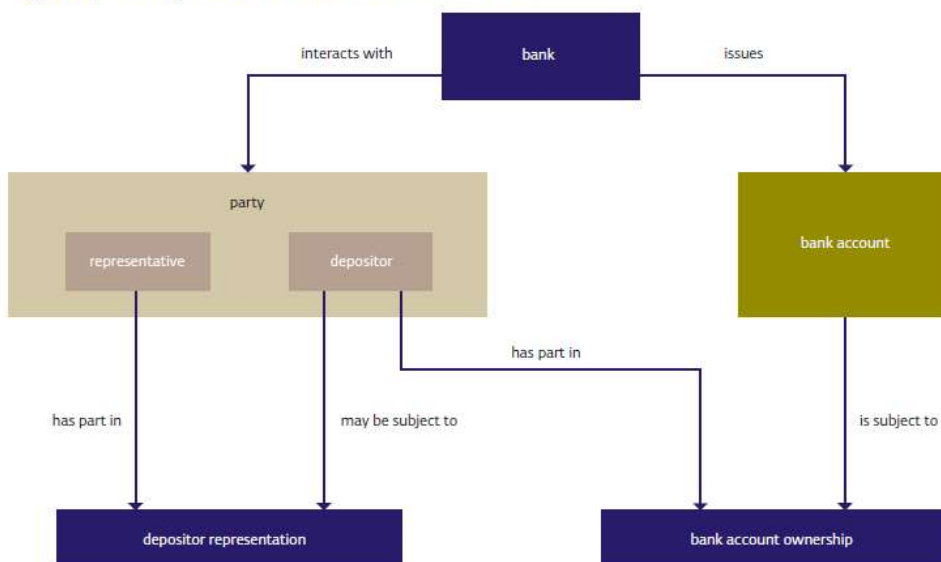
De volgende paragrafen geven een nadere toelichting [op de gevraagde gegevens](#) ten behoeve van bij het DGS betrokken management en medewerkers van banken ~~op de gevraagde gegevens~~. Deze paragrafen bevatten geen uitputtende opsomming en specificatie van alle gegevensvelden. Daarvoor dienen het FLDM en het GLO-document geraadpleegd te worden.

<sup>22</sup> <https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2019-256.html>

Figuur 4 toont een vereenvoudigde voorstelling van het datamodel. Het volledige FLDM geeft een wiskundig precies model weer en vormt de basis voor de technische specificaties van de gegevenslevering. Daarnaast creëert het FLDM de mogelijkheid om delen van de technische implementatie te automatiseren.

Met het versimpelde model in dit hoofdstuk worden de belangrijkste gegevensblokken toegelicht op twee punten: hoe de gegevens ten opzichte van elkaar gestructureerd zijn (door middel van het model in figuur 4) en hoe de gevraagde gegevens moeten worden geïnterpreteerd.<sup>23</sup>

Figuur 4 Conceptueel datamodel IKB-bestand<sup>15</sup>



De aan te leveren gegevens zijn ruwweg opgedeeld in de volgende gegevensblokken:

- **Bank:** in dit blok wordt opgegeven welke bankvergunning de gegevenslevering betreft.
- **Party (partij):** in dit blok worden de identificerende gegevens van de depositohouders en vertegenwoordigers opgenomen. Hierbij wordt onderscheid gemaakt tussen een natuurlijk persoon en een niet-natuurlijk persoon. De partij kan de volgende rollen hebben:
  - a. **Depositor (deposithouder):** de deposithouder (de rechthebbende)
  - b. **Representative (vertegenwoordiger):** de (wettelijk) vertegenwoordiger van een deposithouder
 Van elke partij worden tevens contactgegevens\_vastgelegd, waaronder het adres van deze partij.

<sup>23</sup> Het FLDM is Engelstalig. Daarom wordt het conceptueel datamodel in deze afbeelding in het Engels weergegeven.

- **Depositor representation (vertegenwoordiging):** in dit blok wordt voor iedere depositohouder waarbij vertegenwoordiging in de administratie is opgenomen, de koppeling met de juiste (wettelijk) vertegenwoordiger(s) vastgelegd. Partijen met de rol 'representative' kunnen uitsluitend gekoppeld worden aan partijen met de rol 'depositor', en niet aan rekeningen.
- **Bank account ownership (rekeningbezit):** aangezien meerdere depositohouders per rekening\_ en meerdere rekeningen per depositohouder mogelijk zijn, wordt in dit blok de koppeling tussen de rekening en de depositohouder vastgelegd. Rekeningen kunnen uitsluitend gekoppeld worden aan partijen met de rol van 'depositor', niet aan partijen met de rol 'representative'.
- **Bank account (rekening):** in dit blok worden alle depositogegevens opgenomen.

In de volgende paragrafen volgt een nadere toelichting op de aan te leveren gegevens.

## 2.5 Bank

Op basis van de RIAD\_-code van de bank, opgegeven in veld 'bank identifier', kan de bank door DNB eenduidig worden geïdentificeerd. De RIAD\_-code is het (bank-) vergunningsnummer dat is toegekend door DNB of de ECB. Raadpleeg de GLO voor correcte toepassing van de RIAD\_-code in de aanlevering.

De datum waarop het DGS voor de bank is geactiveerd wordt aangegeven in veld 'reporting reference date'. Deze datum wordt vermeld bij de leveringsverplichting in het Digitaal Loket Rapportages (DLR). Het is belangrijk dat de 'reporting reference date' eenduidig in de hele aanlevering wordt gehanteerd.

## 2.6 Partij

### 2.6.1 Algemeen

Alle natuurlijke personen en niet-natuurlijke personen, ongeacht of zij depositohouder of (wettelijk) vertegenwoordiger zijn, worden in het IKB-bestand aangeleverd als 'party' (partij). Hieronder worden de begrippen depositohouder en vertegenwoordiger toegelicht:

- **Depositor (Depositohouder):** [de houder, of in het geval van een gezamenlijke rekening als bedoeld in artikel 29.02, tweede lid van het Bbpm, elk van de houders van een deposito, waaronder ook een derde als bedoeld in artikel 29.02, derde lid van het Bbpm wordt begrepen; de rechthebbende met betrekking tot \(een deel van\) het bedrag dat als deposito bij een bank wordt aangehouden](#). In veel gevallen is de depositohouder gelijk aan de rekeninghouder. Zie artikel 1, onderdeel i van de IKB-beleidsregel en bijbehorende toelichting.
- **Representative ((Wettelijk) vertegenwoordiger):** een persoon die bevoegd is om [rechtshandelingen te handelen/verrichten](#) namens de depositohouder, maar zelf geen recht heeft op het geld (zie artikel 1, onderdeel j en de toelichting van de IKB-beleidsregel). Een **vertegenwoordiger van een natuurlijk persoon** wordt een 'wettelijk vertegenwoordiger' genoemd. Een voorbeeld hiervan is iemand die door de rechtbank is aangewezen om een handelingsonbekwaam persoon te vertegenwoordigen. De ouder van een minderjarig kind is veelal de wettelijk vertegenwoordiger van dat kind.  
-De **vertegenwoordiger van een niet-natuurlijk persoon** wordt 'vertegenwoordiger' genoemd. Dit type vertegenwoordiging moet vastgelegd zijn in het oprichtingsstatuut van de organisatie of in de inschrijving bij de Kamer van

Koophandel. Veelal zijn dit de bestuurders van de rechtspersoon.  
~~-Een vertegenwoordiger kan ook een persoon zijn, die een volmacht heeft om namens de rechtspersoon te handelen voor alle bankrekeningen van deze rechtspersoon. Dit kan een algemene volmacht zijn of een bijzondere volmacht (bijvoorbeeld een bankmachtiging). De omvang van de algemene of bijzondere volmacht wordt bepaald door de statuten of de tekst van de volmacht.~~

~~één Het is belangrijk om de rol van 'vertegenwoordiger' te onderscheiden van de rol van 'gemachtigde'. Een gemachtigde is bijvoorbeeld een medewerker van de afdeling Boekhouding, die namens een rechtspersoon betalingen mag doen aan leveranciers. Gemachtigden kunnen géén vergoeding opvragen uit hoofde van het DGS en mogen dus niet worden aangeleverd als vertegenwoordiger in het IKB-bestand.~~

- **Natural person (Natuurlijk persoon):** een persoon (mens van vlees en bloed) die bevoegd is om als zelfstandig rechtssubject aan het rechtsverkeer deel te nemen.
- **Non natural person (Niet-natuurlijk persoon):** een organisatievorm of samenwerkingsverband met rechtspersoonlijkheid (zie paragraaf 2.2 voor een nadere toelichting op het aanleveren van niet-natuurlijke personen zonder rechtspersoonlijkheid). Een niet-natuurlijk persoon wordt vertegenwoordigd door één (of meer) vertegenwoordiger(s) die gezamenlijk of volledig bevoegd is (zijn).

In paragraaf 2.6.2 en 2.6.3 wordt achtereenvolgens een toelichting gegeven op de aanlevering van gegevens over depositohouders en (wettelijk) vertegenwoordigers. Waar relevant wordt onderscheid gemaakt tussen natuurlijke en niet-natuurlijke personen. Hieronder worden eerst enkele generieke velden voor partijen in het FLDM toegelicht.

Veld	Toelichting
<b>Party identifier</b>	Dit veld dient voor depositohouders uniek te zijn binnen de gehele aanlevering en vormt de basis van het IKB-bestand. Ieder afzonderlijk IKB dient zijn eigen, unieke 'party identifier' in het IKB-bestand te hebben. Omdat de 'party identifier' onversleuteld in de validatierapporten wordt verwerkt, mag deze geen naar de klant herleidbare gegevens (of hashes daarvan) bevatten zoals bijvoorbeeld het BSN.
<b>Party role</b>	Zoals hierboven aangegeven kan een partij zowel de rol van 'depositor' als 'representative' hebben. Er bestaan ook situaties dat een partij beide rollen <del>kan hebben</del> heeft. Bijvoorbeeld een ouder is wettelijk vertegenwoordiger van een minderjarig kind, maar heeft zelf ook een privérekening bij de failliete bank. In dat geval dient voor deze partij tweemaal een party role aangeleverd te worden: 1x de rol 'depositor' voor zijn privérekening en 1x de rol 'representative' voor vertegenwoordiging van zijn minderjarige kind. Een partij met de rol van 'representative' kan uitsluitend aan een 'depositor' worden gekoppeld in het IKB-bestand, niet aan rekeningen. Een (wettelijk) vertegenwoordiger vertegenwoordigt namelijk een (rechts)persoon, en mag dus namens de (rechts)persoon handelen voor al diens rekeningen. Hieruit volgt dat uitsluitend een 'party' met de rol van 'depositor' aan een rekening kan worden gekoppeld in het IKB-bestand.

## 2.6.2 Depositouder

### Markeren betrouwbaarheid IKB

In paragraaf 2.3 is ingegaan op de betrouwbaarheid van het IKB in relatie tot het identificeren en ontdebellen van klanten (de depositohouders). Als een bank twijfelt aan de betrouwbaarheid van een IKB, dan wordt dit vastgelegd middels de markering die hiervoor in het Datamodel is opgenomen. Als deze markering op ~~'TWIJFEL~~ **twijfel**' wordt gezet, zal DNB de depositohouder niet automatisch uitbetalen.

### Identificerende gegevens

Deze paragraaf geeft een nadere toelichting op de vastlegging en aanlevering van identificerende gegevens.

#### Natuurlijke personen

Voor ~~de bepaling van het IKB van~~ een **natuurlijk persoon** is het vereist ~~van deze persoon~~ minimaal één van de volgende gegevens te hebben **geverifieerd en** vastgelegd:

- BSN; Verplicht in geval van een Nederlands ingezetene
- Buitenlands TIN (Tax Identification Number); Voor identificatie van niet-ingezetenen
- Buitenlands nationaal ID; Voor identificatie van niet-ingezetenen. Voorwaarde is dat het een uniek identificerend gegeven moet zijn in het land van herkomst, zoals het BSN dat voor Nederlands ingezetenen is.

Deze gegevens worden in het datamodel aangeleverd in de entiteit 'natural person identification'. Zijn er voor een natuurlijk persoon meerdere van deze identificerende gegevens beschikbaar (bijvoorbeeld een BSN ~~en~~ een buitenlands nationaal ID bij dubbele nationaliteit) dan worden alle beschikbare gegevens aangeleverd. Het is verplicht ~~de landcode mee te geven van~~ het land van uitgifte van het formele identificatienummer **mee te geven**.

[Voor natuurlijke personen die enkel de rol van 'vertegenwoordiger' hebben gelden dezelfde verplichtingen voor het opgeven en verifiëren van identificerende gegevens als voor depositohouders.](#)

Voor het BSN geldt dat deze 8 of 9 cijfers lang kan zijn. Bij BSN's van 8 posities **heeft het de sterke voorkeur om deze met een ~~dienen aangeleverd te worden met een~~** 'voorloophul' **aan te leveren**. Bijvoorbeeld, BSN '12345678' **wordt dan dient** aangeleverd ~~te worden~~ als '012345678'. Tevens dient het BSN te voldoen aan de 11-proef.

Naast het aanleveren van de hierboven genoemde formele identificatienummers, dienen banken voor natuurlijke personen ook de beschikbare ID\_documentgegevens **aan te leveren**. Dit geeft DNB een extra middel om personen te identificeren als dit nodig is. De aanlevering van ID-documentgegevens is verplicht als banken niet over een formeel identificatienummer van de persoon beschikken. De gegevens die kunnen worden aangeleverd zijn (zie in het datamodel de entiteit 'identification by document'):

- **Paspoort**; Het documentnummer van het paspoort
- **ID**: in sommige lidstaten bestaan er naast het paspoort nog andere vormen van geldige legitimatiebewijzen, zoals de identiteitskaart
- **Rijbewijs**; Het documentnummer van het rijbewijs.
- **Verblijf**; Verblijfsvergunningnummer. In sommige lidstaten heeft de verblijfsvergunning de status van geldig legitimatiebewijs.

Het is verplicht de landcode mee te geven van het land van uitgifte van het betreffende document voor elk van de aangeleverde velden. Met 'land van uitgifte'

wordt het land bedoeld waar het document betrekking op heeft. Bijvoorbeeld, voor een Nederlands paspoort dat is uitgegeven door de Nederlandse ambassade in Frankrijk, wordt als land van uitgifte 'NL' opgegeven.

Aangezien deze documenten een beperkte geldigheidsduur hebben bestaat het risico dat de gegevens niet meer actueel zijn. Daarom mag er op basis van deze gegevens geen IKB worden samengesteld. Van banken wordt verwacht dat in het kader van verbetering van de datakwaliteit de formele identificerende gegevens worden achterhaald, zodat de identiteit van de klant voor het IKB met een hoge mate van betrouwbaarheid ~~zekerheid~~ is vast te stellen<sup>24</sup>.

Indien voor een depositohouder geen identificerende gegevens beschikbaar zijn voor entiteit 'natural person identification', kan niet tot een valide 'gouden driehoek' worden gekomen en is het verplicht het IKB te markeren als 'BETROUWBAARHEID NIET GEGARANDEERD' óók als er wel documentgegevens voor de klant worden aangeleverd in entiteit 'identification by document'.

Indien de natuurlijk persoon in het IKB-bestand geïdentificeerd is middels een BSN, TIN of een buitenlands ID, maar aanvullend zijn ook documentgegevens beschikbaar, dan moeten deze gegevens ook worden aangeleverd. ~~leveren banken deze additionele gegevens ook aan.~~

Nederlands ingezetenen jonger dan 14 jaar hebben vaak nog geen eigen identiteitsbewijs, maar zijn wel geregistreerd met een BSN. In dat geval worden zij geïdentificeerd aan de hand van het BSN.

Naast identificatienummers en -documenten zijn er andere identificerende gegevens, zoals naam, geboortedatum, et cetera. Naast de verplichte velden geldt dat alle beschikbare gegevens dienen te worden aangeleverd. In de volgende tabel volgt een nadere toelichting op enkele van deze gegevens.

Veld	Toelichting
<b>Birthname</b>	<u>Officiële achterna(a)m(en) zoals vastgelegd in een officieel en geldig identiteitsbewijs. Verplicht voor het bepalen van de gouden driehoek. Indien niet beschikbaar kunnen als uitzondering de Officiële voornamen worden gebruikt, totdat de officiële achternaam alsnog is achterhaald, geverifieerd en vastgelegd.</u>
<b>Official first names</b>	Officiële voornamen, <u>voluit</u> , zoals vastgelegd in een officieel en geldig het identiteitsbewijs. <del>Verplicht bij het bepalen van de gouden driehoek indien</del> Als 'Birthname' niet beschikbaar is, <u>kunnen de officiële voornamen gebruikt worden voor een geldige gouden driehoek. Het rijbewijs is niet toegestaan als bron voor officiële voornamen aangezien hierop alleen de eerste voornaam voluit wordt vermeld.</u>
<b>Birthname</b>	<del>Officiële achterna(a)m(en) zoals vastgelegd in het identiteitsbewijs. Verplicht bij het bepalen van de gouden driehoek indien 'Official first names' niet beschikbaar zijn.</del>

<sup>24</sup> ~~Indien voor een klant geen identificerende gegevens beschikbaar zijn voor entiteit 'natural person identification' is het verplicht het IKB te markeren als 'BETROUWBAARHEID NIET GEGARANDEERD' óók als er wel documentgegevens voor de klant worden aangeleverd in entiteit 'identification by document'.~~

<b>Unofficial first names</b>	In dit veld <del>kunnen worden</del> de roepnamen van de persoon <del>worden</del> aangeleverd, <del>bijvoorbeeld wanneer de bank de of de</del> voornamen, <del>wanneer niet met zekerheid kan worden vastgesteld dat het de officiële voornamen betreft</del> officiële voornamen niet met zekerheid kan vaststellen.
<b>Date of birth</b>	Dit is een verplicht veld. Geaccepteerd worden datums van 1 januari 1900 tot datum faillissement bank. <del>Er zijn personen van wie</del> Voor personen waarvan de geboortedatum niet volledig bekend is <del>of van wie alleen het geboortjaar bekend is. In de Gemeentelijke Basisadministratie werd dit voorheen vastgelegd met de</del> kan de volgende notatie gebruikt worden: '<JJJJ>-<MM>-00' of '<JJJJ>-00-00', bijvoorbeeld '1966-00-00'. Dit wordt geaccepteerd als geldig formaat. <del>Dit formaat kan ook worden gebruikt voor buitenlandse klanten met een afwijkende geboortedatum. In dat geval dienen deze voor aanlevering in het IKB naar bovenstaande norm te worden geconverteerd.</del>

### Niet-natuurlijke personen

Voor **niet-natuurlijke personen** is het verplicht minstens één van de volgende identificerende gegevens aan te leveren. ~~Het aanleveren van niet-natuurlijke personen zonder identificerende gegevens is niet toegestaan.~~

- **KvK**; Nederlands inschrijvingsnummer ~~kamer~~ Kamer van ~~koophandel~~ Koophandel inschrijvingsnummer
- **RSIN**; Nederlands rechtspersonen en samenwerkingsverbanden informatienummer;
- **Buitenlands KvK**; Buitenlands kamer van koophandel inschrijvingsnummer
- **Buitenlands TIN**; Buitenlands fiscaal identificatienummer

Praktisch alle organisatievormen hebben ~~Er bestaan een aantal organisatievormen met rechtspersoonlijkheid, die geen~~ inschrijvingsplicht bij de Kamer van Koophandel. Het heeft de voorkeur dat een bank zowel RSIN als KvK nummer van elke organisatie aanlevert in het IKB-bestand. Mocht er een organisatievorm zijn zonder inschrijvingsplicht, hebben, zoals bijvoorbeeld kerkgenootschappen. Deze organisaties dan zijn deze echter wel verplicht een RSIN te hebben. Deze wordt kan dan als identificerend gegeven ~~worden~~ aangeleverd. Andere identificerende gegevens van niet-natuurlijke personen zijn:

Veld	Toelichting
<b>Registered name, place en country</b>	In deze velden wordt aangeleverd de statutaire naam <sup>25</sup> , statutaire zetel (stad) en land van vestiging van niet natuurlijke personen met rechtspersoonlijkheid zoals opgenomen in de KvK-inschrijving of de statuten.

### Markering in aanmerking komen voor DGS

<sup>25</sup> In de statutaire naam is ook de rechtsvorm opgenomen (bijvoorbeeld 'Jansen B.V.') In het IKB bestand dient de exacte statutaire naam, dus inclusief rechtsvorm, te worden opgenomen zoals geverifieerd van de statuten of KvK inschrijving.

Op basis van de DGSD komt het merendeel van de klanten van een bank in aanmerking voor het DGS. Er zijn echter uitzonderingen.

De volgende depositohouders komen **niet** in aanmerking:

- Banken, ~~voor zover het deposito's betreft die door een bank in eigen naam en voor eigen rekening worden aangehouden;~~
- Financiële instellingen;
- ~~Depositohouders die zich niet hebben geïdentificeerd overeenkomstig artikel 4, eerste lid, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme;~~
- Verzekeringsondernemingen en herverzekeringsondernemingen ~~als bedoeld in artikel 13, onderdelen 1 tot en met 6, van de richtlijn solvabiliteit II<sup>26</sup>;~~
- Beleggingsondernemingen;
- Beleggingsinstellingen, beheerders van beleggingsinstellingen, instellingen voor collectieve belegging in effecten (ICBE) en beheerders van ICBE's;
- Pensioenfondsen;
- Overheden.

Deze depositohouders komen niet in aanmerking voor zover zij deposito's aanhouden in eigen naam en voor eigen rekening. Deposito's die voor rekening van klanten worden aangehouden (derdenrekeningen) worden wel beschermd door het DGS.

In de wetgeving is in bovenstaande lijst ook opgenomen 'de depositohouders die zich niet hebben geïdentificeerd overeenkomstig artikel 4, eerste lid, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme'. De IKB's van deze depositohouders worden gemarkeerd als 'BETROUWBAARHEID NIET GEGARANDEERD'. Indien deze depositohouders **niet** om nog één van de andere redenen uit bovenstaande lijst zijn uitgesloten van dekking onder het DGS, worden ze gemarkeerd als in aanmerking komend voor het DGS.

Het is primair de verantwoordelijkheid van een bank om vast te stellen of een depositohouder in aanmerking komt voor het DGS. Bijlage 56 geeft een overzicht met definities van de niet in aanmerking komende partijen, inclusief een handvat voor banken om dit in de praktijk vast te stellen.

Voorheen werd in dit Handboek gerefereerd aan de standaard bedrijfsindeling (SBI-code) zoals vastgelegd bij de Kamer van Koophandel (KvK) ~~kan~~ als **handvat voor de bepaling voor het in aanmerking komen**. De praktijk wees echter uit dat veel banken zich bij de bepaling uitsluitend of grotendeels baseerden op de SBI code. Deze code mag worden gebruikt, maar mag niet zonder meer als uitgangspunt worden genomen:

- SBI-codes geven niet in alle gevallen uitsluitel-
- De registratie van de KvK is niet altijd betrouwbaar-
- Banken moeten ook op neventaken beoordelen-

Banken moeten de typering van een organisatie vaststellen in het KYC-proces. Daarvoor dienen specifieke vragen te worden gesteld om vast te stellen wat de daadwerkelijke

<sup>26</sup> Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II).



activiteiten zijn. Om die reden [zijn de verwijzingen naar SBI codes uit bijlage 6 van het Handboek gelaten](#). ~~kan de SBI-code geen onderdeel zijn van het datamodel.~~

De markering betreffende in aanmerking komen kan in het IKB-bestand worden vastgelegd in het veld 'eligible depositor'. [Tevens is met ingang van GLO versie 1.2.0 een nieuw veld 'type of non natural person' geïntroduceerd in entiteit 'non natural person'](#). Hier geven banken aan welke [type depositohouder het betreft, aan de hand van de eerdergenoemde categorieën](#). Hierdoor kan DNB voldoen aan de richtlijn van de European Banking Authority (EBA) dat bij [rechtspersonen wordt gemeld om welke reden zij niet in aanmerking komen voor een DGS-vergoeding](#). (Zie ook IKB-beleidsregel, artikel 5, vierde lid)

<u>Veld</u>	<u>Toelichting</u>
<u>Type of non natural person</u>	<p>Voor dit veld zijn de toegestane waarden:</p> <p><b><u>BANK</u></b>  <b><u>FINANCIËLE INSTELLING</u></b>  <b><u>VERZEKERINGSONDERNEMING</u></b>  <b><u>BELEGGINGSONDERNEMING</u></b>  <b><u>BELEGGINGSINSTELLING</u></b>  <b><u>PENSIOENFONDS</u></b>  <b><u>OVERHEID</u></b></p> <p><b><u>OVERIGE ORGANISATIES</u></b></p> <p><b><u>ONBEKEND</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="#">Instellingen waarvan met zekerheid is vastgesteld dat deze <b>niet</b> in aanmerking komen voor het DGS worden gemarkeerd met één van de eerste 7 waarden.</a></li> <li>• <a href="#">Instellingen waarvan met zekerheid is vastgesteld dat deze <b>wel</b> in aanmerking komen voor het DGS worden gemarkeerd als 'OVERIGE ORGANISATIES'</a></li> <li>• <a href="#">Instellingen waarvan nog niet met zekerheid is vastgesteld of deze wel of niet in aanmerking komen voor het DGS worden gemarkeerd als 'ONBEKEND'</a></li> </ul> <p><a href="#">Zie bijlage 6 voor een overzicht met de definities van de niet in aanmerking komende partijen, inclusief een handvat voor banken om dit in de praktijk vast te stellen.</a></p>

### Markering bekwaamheid depositohouder

In het IKB-bestand dient te worden opgenomen of de depositohouder zelfstandig rechtshandelingen kan en mag verrichten. Indien dit niet het geval is, is het opnemen van vertegenwoordiging voor de betreffende depositohouder verplicht. De waarde 'unqualified depositor' in veld 'depositor qualification' geeft aan dat de depositohouder niet zelfstandig rechtshandelingen kan of mag verrichten.

Als 'unqualified depositor' worden aangemerkt:

- Minderjarigen, personen onder curatele of anderszins handelingsonbekwaam verklaarden.<sup>27</sup>
- Niet-natuurlijke personen.

### Overleden depositohouders

Voor ~~r~~Rekeningen van overleden depositohouders ~~die zijn overleden geldt dat deze niet automatisch~~ worden niet automatisch uitbetaald. Als depositohouders zijn overleden wordt dit ~~opgenomen aangegeven~~ in het veld 'vital status'. In principe kan voor overleden depositohouders vertegenwoordiging in het IKB\_~~bestand~~ worden aangeleverd, maar ~~afwikkeling zal uitsluitend via handmatige afhandeling plaatsvinden na vaststellen van de erven door DNB via de benodigde bewijsstukken.~~

Overleden dDepositohouders ~~die zijn aangemerkt als 'overleden'~~ worden in het IKB\_~~bestand~~ opgenomen als 'qualified depositor' en als in aanmerking komend voor het DGS,~~mits de depositohouder bij leven in aanmerking kwam voor DGS.~~ Hoewel overleden depositohouders geen DGS-vergoeding kunnen ontvangen, komen de erfgenamen wel in aanmerking voor de vergoeding. ~~In artikel 4 van de IKB-beleidsregel wordt dus niet bedoeld dat de indicator eligible depositor op 'geen DGS' moet worden gezet. In dat geval zouden de erfgenamen namelijk ten onrechte geen vergoeding ontvangen. Deze indicator moet worden ingevuld 'alsof de depositohouder nog in leven zou zijn'.~~

### Ontbreken van rechtspersoonlijkheid

Ook al mogen organisatievormen zonder rechtspersoonlijkheid in beginsel niet als depositohouder worden aangeleverd, toch zijn er uitzonderingen mogelijk. Bijvoorbeeld een beleggingsfonds of een financiële instelling met een rechtsvorm zonder rechtspersoonlijkheid. ~~(Zie ook paragraaf 2.2) Hiervoor is in het IKB bestand een veld gecreëerd, waarin de 'legal capacity' van niet-natuurlijke personen wordt opgenomen.~~

De bank stelt vast of een niet-natuurlijk persoon rechtspersoonlijkheid geniet. Handvat hierbij zijn de gegevens uit het register van de Kamer van Koophandel. Voor buitenlandse organisatievormen kan het lastig zijn om te bepalen of deze ~~rechtspersoonlijkheid hebben.~~ De bank moet deze beoordeling kunnen maken (KYC). (Zie ook Bijlage 7)

### Markering voor taal paspoort uitgaande dienstverlening

Artikel 8, zevende lid, van de DGSD schrijft voor dat depositogarantiestelsels in de situatie waarin een bank actief is in een andere EER-lidstaat onder het Europese paspoort voor grensoverschrijdende dienstverlening informatie dienen te verstrekken in de taal die door de ~~depos~~itohouder ~~ant~~ bij de opening van de rekening is gekozen. Om die reden wordt een bank gevraagd om 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

<sup>27</sup> Bij depositohouders van een rekening onder schenkingsbewind is geen sprake van bewindvoering in de zin van de 'unqualified depositor' markering, en bij het meerderjarig worden dienen deze depositohouders gemarkeerd te worden als 'qualified depositor'. Wel worden deze rekeningen gemarkeerd met blokkade 'BLOK-SCHENKING'

op. Bijvoorbeeld een bank die geen bijkantoor gevestigd heeft in Frankrijk, maar daar wel ~~aktiefactief~~ deposito's aantrekt via een Franstalige website, (en derhalve ook in het Frans met de klanten communiceert), geeft de code voor de Franse taal op.

In het IKB-bestand wordt één taal per depositohouder opgegeven. Daarvoor zijn in het datamodel taalcodes opgenomen van de ~~formele~~ talen [die voorkomen in de ISO 639-1 codelijst waarmee in EU-verband ~~wordt gecommuniceerd~~](#)<sup>28</sup>. Omdat banken veelal niet expliciet vragen een taal te kiezen, mag een bank hier ook de taal opgeven waarin in de praktijk met de depositohouder gecommuniceerd wordt. De opgave is verplicht als er bij tenminste één van de deposito's in het IKB sprake is van grensoverschrijdende dienstverlening. Verder geldt als uitgangspunt dat Nederlands (NL) wordt opgegeven als één van de talen NL is.

### **Bepalen en aanleveren klantcategorie (enterprise size)**

Het veld voor klantcategorie voor niet-natuurlijke personen is opgenomen voor het bepalen van de crediteurenhiërarchie. [Dit draagt bij het inaan de resolutieplanning voor, en nemen de afwikkeling](#) van banken. De volgende klantcategorieën worden onderscheiden:

- Kleine, middelgrote en micro-ondernemingen (KMO), in het Engels afgekort naar 'SME';
- Grootzakelijke ondernemingen, in het Engels 'Corporate'.

[Grootzakelijke ondernemingen zijn alle ondernemingen die een grotere jaaromzet hebben dan de jaaromzet als gedefinieerd in artikel 2 in de aanbeveling van de Europese Commissie van 6 mei 2003 betreffende de definitie van kleine, middelgrote en micro-ondernemingen \(PbEU 2003, L 124/16 \(2003/361/EG\)\).](#) ~~Voor het onderscheid tussen KMO en grootzakelijk wordt de definitie van de Bank Recovery and Resolution Directive (BRRD) gehanteerd, die in Nederland is getransponeerd naar de Faillissementswet:~~

~~"Kleine, middelgrote en micro-ondernemingen: kleine, middelgrote en micro-ondernemingen als met betrekking tot het criterium jaaromzet gedefinieerd in de aanbeveling van de Europese Commissie van 6 mei 2003 betreffende de definitie van kleine, middelgrote en micro-ondernemingen, (PbEU 2003, L 124/16);" (artikel 212g, lid 1, onderdeel n, Fw).~~

[Met ingang van 31 december 2021 wordt het onderscheid naar klantcategorie ook aangebracht in de DGS-kwartaalrapportage \(zie hoofdstuk 3\).](#)

### **2.6.3 Vertegenwoordiging en (wettelijk) vertegenwoordiger**

In alle gevallen waar de depositohouder een minderjarige, een handelingsonbekwaam persoon of een niet-natuurlijk persoon met rechtspersoonlijkheid betreft, is het verplicht één of meerdere (wettelijk)

vertegenwoordigers aan te leveren. Een (wettelijk) vertegenwoordiger is in principe een natuurlijk persoon. ~~In het geval van een niet-natuurlijk persoon met rechtspersoonlijkheid moet de vertegenwoordiger vastgelegd zijn in de KvK-inschrijving of oprichtingsakte.~~

<sup>28</sup> Regionale talen zoals het Catalaans worden niet beschouwd als 'formele taal'. Raadpleeg de website van het Europees Parlement voor meer informatie betreffende de formele talen.

~~Gemachtigden kunnen nadrukkelijk niet als vertegenwoordiger worden aangemerkt. Alle vertegenwoordigers van een niet-natuurlijk persoon met rechtspersoonlijkheid (zoals bestuurders of gevolmachtigden) die namens de rechtspersoon rechtshandelingen mogen verrichten, waaronder het opvragen van een DGS-vergoeding, dienen te worden aangeleverd conform de specificaties in het FLDM. Alle vertegenwoordigers (zoals bestuurders of gevolmachtigden) die onder het DGS een vergoeding mogen opvragen namens de rechtspersoon rechtshandelingen mogen verrichten, waaronder het opvragen van een DGS-vergoeding, dienen te worden aangeleverd conform de specificaties in het FLDM.~~

Daarnaast dient van alle vertegenwoordigers van een niet-natuurlijk persoon met rechtspersoonlijkheid de bevoegdheid te worden aangeleverd. In het geval van een niet-natuurlijk persoon met rechtspersoonlijkheid moet de vertegenwoordiger vastgelegd zijn in de KvK-inschrijving of oprichtingsakte. Ook de bevoegdheid van de vertegenwoordiger zal blijken uit de KvK-inschrijving of de oprichtingsakte. Daarbij worden voor het DGS de volgende vormen onderscheiden:

- volledig bevoegd: de opvraag voor een vergoeding onder het DGS kan door één persoon bekrachtigd worden;
- gezamenlijk bevoegd: indien een niet-natuurlijk persoon met rechtspersoonlijkheid slechts gezamenlijk bevoegden kent, dient de opvraag voor vergoeding onder het DGS door alle gezamenlijk bevoegden bekrachtigd te worden.

~~Voor vertegenwoordigers van een niet-natuurlijk persoon met rechtspersoonlijkheid zal de bevoegdheid zijn vastgelegd in de KvK inschrijving of de statuten.~~

~~Daarbij worden de volgende vormen onderscheiden:~~

- ~~• Volledig bevoegd: de opvraag voor een vergoeding onder het DGS hoeft alleenkan door één persoon met volledige bevoegdheid bekrachtigd te worden~~
- ~~• Gezamenlijk bevoegd: Indien een organisatie slechts gezamenlijk bevoegden kent, dient de opvraag voor vergoeding onder het DGS door alle gezamenlijk bevoegden bekrachtigd te worden.~~

~~De bevoegdheid van alle vertegenwoordigers dient de bevoegdheid dient te worden aangeleverd.~~

Gezamenlijke bevoegdheid is alleen van toepassing bij vertegenwoordiging van niet natuurlijke personen met rechtspersoonlijkheid. Wettelijk vertegenwoordigers van natuurlijke personen zijn altijd volledig bevoegd.

#### 2.6.4 Contactgegevens

Hieronder een nadere toelichting op enkele gegevensvelden die betrekking hebben op communicatie met klanten.

##### Telefoonnummers

Het opgeven van ~~hetzij~~ een vast telefoonnummer (in veld 'Telephone number'), ~~hetzij~~ of een mobiel telefoonnummer (in veld 'Mobile number') is verplicht.

##### Adresgegevens

De uitkeringstermijn van zeven werkdagen stelt hoge eisen aan de kwaliteit van adresgegevens. Depositohouders of hun vertegenwoordigers moeten zo snel mogelijk na het inwerking treden van het DGS ~~hiervan~~ individueel hiervan op de hoogte worden gebracht. Dit is ongeacht of de depositohouder in aanmerking komt voor het DGS. Het enkel plaatsen van advertenties in media ~~volstaat niet meer. Dit~~ heeft ~~namelijk~~ als risico dat depositohouders zich ~~met succes~~ kunnen beroepen op het niet tijdig zijn uitgekeerd als zij de advertentie hebben gemist.

Voor het opgeven van adresgegevens in het IKB-bestand kan uit twee verschillende vormen worden gekozen:

- Adresgegevens gestructureerd (entiteit: Structured address): dit is de standaardvorm en is bedoeld voor adresgegevens die bij de bank in de individuele velden zijn vastgelegd of daarnaar herleidbaar zijn.
- Adresgegevens ongestructureerd (entiteit: Unstructured address): Deze vorm kan gebruikt worden voor adresgegevens die vastliggen in adresregels die niet meer herleidbaar zijn tot de individuele velden ~~\_(zoals buitenlandse adressen)\_~~.

Het verdient sterke voorkeur om adresgegevens , ook buitenlandse adressen, zoveel mogelijk gestructureerd vast te leggen in verband met klantcontact, adressering op brieven en andere verwerking van adresgegevens.

Het vastleggen van privé ~~\_~~ adressen van vertegenwoordigers van niet-natuurlijke personen is veelal bewerkelijk en foutgevoelig. Als praktisch handvat geldt dat voor deze vertegenwoordigers het officiële adres van de niet-natuurlijke persoon kan worden opgegeven. De bank zal ~~echter~~ zelf moeten beoordelen of dit zinvol en haalbaar is. Denk bijvoorbeeld aan de situatie waarbij een natuurlijk persoon meerdere rollen heeft (depositohouder één vertegenwoordiger) of als de vertegenwoordiger aan meerdere niet-natuurlijke personen met verschillende adressen is gekoppeld.

#### 2.7 Rekening en rekeningbezit

##### Identificeren van rekeningen in het IKB-bestand

In het IKB-bestand worden bancaire producten (ook wel rekeningen of deposito's genoemd) eenduidig en uniek vastgelegd. Daarbij spelen de volgende velden een rol.

Velden	Toelichting
--------	-------------

<b>Bank account identifier</b>	In aanvulling op de vereisten in de GLO wordt opgemerkt dat in dit veld geen naar klanten herleidbare gegevens (of hashes daarvan) mogen staan, zoals bijvoorbeeld het IBAN. Dit omdat de 'bank account identifier' onversleuteld in het validatierapport ( <a href="#">dat na de verwerking van het IKB-bestand via Digitaal Loket Rapportages (DLR) aan de bank ter beschikking wordt gesteld</a> ) wordt opgenomen <del>dat na de verwerking van het IKB-bestand via DLR aan de bank ter beschikking wordt gesteld.</del>
<b>Product label</b>	In <del>een</del> de vorige versie van het datamodel was veld 'account label' opgenomen. Omdat met dit veld het specifieke product bedoeld wordt dat de deposithouder afneemt bij de bank is het veld hernoemd naar 'product label'.
<b>Currency</b>	<a href="#">In het IKB-bestand wordt de rekening opgegeven in de valuta waarin deze wordt aangehouden. Het moet gaan om een officiële munteenheid waarvoor een wisselkoers bestaat. De geldige valuta(codes) zijn opgenomen in het datamodel.</a>
<b>Balance</b>	<a href="#">Het saldo van de rekening. Er bestaan valuta waar het aantal decimalen achter de komma afwijkend is van de standaard 2 posities. Bijvoorbeeld voor de Burundese Frank (0 posities) of de Bahreïnse Dinar (3 posities). Dit vereist speciale aandacht bij het verwerken van de saldi in deze valuta in het IKB-bestand. Zie het GLO document voor verdere instructies.</a>

### Productcategorieën

Voor het IKB worden rekeningen (deposito's) ingedeeld naar productcategorieën (zoals bedoeld in het tweede lid van artikel 5 van de IKB-beleidsregel). Om het soort product te kunnen bepalen, is een standaardtypering van producten vastgesteld.

De volgende productcategorieën worden gehanteerd:

#### Soort code

- Betaalrekening REK-BETAAL
- Spaarrekening REK-SPAAR
- Termijndeposito REK-TERMIJNDEP
- Beleggersrekening (cashrekening) REK-BELEG
- Bankspaardeposito eigen woning REK-WONING
- Overige fiscale rekeningen REK-FISCAAL
- Creditcardrekening REK-CREDITCARD
- [Bouwdepotrekening](#) ~~REK-BOUW~~

Zie bijlage 4 voor een definitie van deze productcategorieën.

### Derdenrekeningen

Een derdenrekening is een bankrekening voor gelden die toekomen aan anderen dan de rekeninghouder. Een derde is gerechtigd tot een vergoeding op grond van het DGS indien is voldaan aan de volgende voorwaarden<sup>29</sup>:

- De rekeninghouder houdt ten behoeve van deze derde(n) een deposito aan op grond van vóór de betalingsmacht bestaande wettelijke of contractuele bepalingen die gelden in de relatie tussen de rekeninghouder en de derde(n);
- De bank is bekend met de identiteit van de derde(n), tenzij sprake is van een door de rekeninghouder gevoerde professionele administratie. In dergelijke gevallen volstaat dat de bank bekend is met het feit dat er (een) derde(n) in het spel is (zijn);
- DNB kan de identiteit en de hoogte van de aanspraak van de derde(n) vaststellen aan de hand van informatie zoals deze bestond voor het moment van de vaststelling van de betalingsmacht ~~bestaande informatie~~.

De Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel geeft invulling aan het begrip 'professionele administratie'. Daarnaast gaat de beleidsregel in op de toepassing van het derdenbeleid op groeperingen zonder rechtspersoonlijkheid.

Indien de derden gelden worden beheerd op grond van een professionele administratie, zal DNB informatie opvragen bij de beheerder van de professionele administratie. In het IKB-bestand worden deze rekeningen aangeduid als derdenrekening ten behoeve van 'klanten' (waarde: 'CLIENT'). Voorbeelden hiervan zijn kwaliteitsrekeningen van notarissen en gerechtsdeurwaarders.

Ook kunnen in uitzonderingsgevallen rekeningen van niet-natuurlijke personen zonder rechtspersoonlijkheid (bijvoorbeeld een VoF) worden aangemerkt als derdenrekening. Dit is o.a. nodig als de rechthebbenden niet zelfstandig zijn opgenomen als depositohouder in de klantadministratie van de bank. Bij attribuut 'soort derdenrekening' wordt in dit geval vermeld dat het een derdenrekening voor een '**niet-natuurlijk persoon zonder rechtspersoonlijkheid**' (waarde: 'SAMENWERKINGSVERBAND') betreft.

Bijzondere aandacht verdienen derdenrekeningen van financiële ondernemingen, zoals banken, financiële instellingen of beleggingsondernemingen. Hoewel financiële ondernemingen zelf niet in aanmerking komen voor DGS, geldt voor derdenrekeningen op naam van deze ondernemingen een ander uitgangspunt. DNB hanteert bij het toepassen van het DGS het uitgangspunt dat moet worden vastgesteld wie de uiteindelijke begunstigden zijn van deze rekeningen (de derden). Als deze begunstigden wel in aanmerking komen voor DGS, zal DNB deze als derden uitkeren, ondanks het niet in aanmerking komen van de eigenaar van de rekening (de financiële onderneming). Het is daarom van belang dat banken ook van financiële ondernemingen de derdenrekeningen vastleggen. Ook financiële ondernemingen worden aangemerkt als beheerder van een professionele administratie.

~~Indien de Een~~ derde ~~in aanmerking~~ komt in aanmerking voor het DGS, ~~komt elke derde in aanmerking~~ voor een vergoeding van zijn deel in de derdenrekening tot een maximum van EUR

<sup>29</sup> Zie artikel 29.02, lid 3, Bbpm: 'Indien een depositohouder een deposito aanhoudt op eigen naam doch ten behoeve van een derde krachtens overeenkomst of wettelijk voorschrift, geldt de garantie voor deze derde en wordt deze als depositohouder aangemerkt, mits diens identiteit kan worden vastgesteld voorafgaand aan het tijdstip waarop besloten is tot toepassing van het depositogarantiestelsel.'

100.000 per persoon. Wanneer de derde ~~reeds uit hoofde van het DGS uitkeringen heeft ontvangen voor~~ zelf rekeningen ~~die door deze zelf~~ bij de failliete bank ~~werden aangehouden~~ aanhield, worden deze in de aanspraak meegenomen.

Voor derdenrekeningen en geblokkeerde deposito's geldt dat van de uitkeringstermijn van maximaal zeven werkdagen kan worden afgeweken, zoals is vastgelegd in artikel 29.05 van de DGSD. De markering van een derdenrekening wordt als volgt opgenomen in het IKB-bestand.

Velden	Toelichting
<b>Type of third party account</b>	<p>Veld waarin wordt vastgelegd of het deposito ten behoeve van derden wordt aangehouden.</p> <p>Mogelijke waarden zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• '<u>CLIENT</u><del>Client</del>': indien de identiteit van de derden blijkt uit: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. de administratie van de betreffende bank of</li> <li>2. een door de rekeninghouder gevoerde professionele administratie (bijv. de begunstigen van een kwaliteitsrekening aangehouden door een notaris).</li> </ol> </li> <li>• '<u>SAMENWERKINGSVERBAND</u><del>Samenwerkingsverband</del>': indien de eigenaar van de rekening een niet-natuurlijk persoon zonder rechtspersoonlijkheid is.</li> <li>• '<u>GEEN DERDENREKENING</u><del>een derdenrekening</del>': alle rekeningen, die geen derdenrekening zijn.</li> </ul> <p>Hierbij de opmerking dat het type '<u>SAMENWERKINGSVERBAND</u><del>samenwerkingsverband</del>' slechts in uitzonderingsgevallen toegepast mag worden. De voorkeursaanpak voor het aanleveren van organisatievormen zonder rechtspersoonlijkheid wordt beschreven in paragraaf 2.2.</p>

#### Voorbeeld

Een kwaliteitsrekening van een notaris met een saldo van EUR 500.000 en vier rechthebbenden opgenomen in de professionele administratie van de notaris.

#### Rechthebbende:

- 1 heeft EUR 80.000 op de kwaliteitsrekening
- 2 heeft EUR 120.000 op de kwaliteitsrekening
- 3 heeft EUR 95.000 op de kwaliteitsrekening
- 4 heeft EUR 205.000 op de kwaliteitsrekening

Er wordt vanuit gegaan dat geen van de rechthebbenden zelfstandig een rekening aanhoudt bij de failliete~~omgeval~~ bank. De uitbetaling is dan als volgt:

#### Rechthebbende:

- 1 krijgt EUR 80.000
- 2 krijgt EUR 100.000
- 3 krijgt EUR 95.000
- 4 krijgt EUR 100.000



De restvordering van rechthebbende 2 van EUR 20.000 en van rechthebbende 4 van EUR 105.000 blijven in het faillissement. Deze rechthebbenden nemen dit verder op met de curator.

### Markering of producten in aanmerking komen

Een bank markeert in het IKB-bestand of een product in aanmerking komt voor het DGS, los van de vraag of de depositorhouder in aanmerking komt. Aangezien de producten die worden opgenomen in het IKB-bestand in principe voldoen aan de in paragraaf 2.2 opgenomen definitie van deposito, kunnen de meeste producten in het IKB-bestand worden aangeduid als 'komt in aanmerking voor het DGS'<sup>30</sup>. Wanneer een bank twijfelt of een product in aanmerking komt, neemt de bank dit product voor de zekerheid op in het IKB-bestand met de markering 'TWIJFELtwijfel'. Het uitgangspunt hierbij is dat deze markering feitelijk niet voor mag komen aangezien banken vanuit hun wettelijke informatieplicht alle depositorhouders jaarlijks per product op de hoogte dienen te stellen over het in aanmerking komen voor het DGS. Deze informatie dient dus beschikbaar te zijn binnen de bank.

Er is één product dat door de bank sowieso wordt aangeduid met de markering 'GEEN DGS' ~~komt niet in aanmerking voor DGS~~'. Dit betreft het 'bankspaardeposito eigen woning'.

Een markering voor in aanmerking komen dient over het gehele product gelijk te zijn. Dat wil zeggen dat wanneer een bank bijvoorbeeld het product met het label "XBank appeltje-voor-de-dorst rekening" voert en productcategorie REK-SPAAR, alle rekeningen met deze combinatie van label en categorie ~~it-productlabel~~-uniform zijn aangemerkt. Dat wil zeggen, óf allemaal zijn aangemerkt als 'DGS' óf allemaal zijn aangemerkt als 'GEEN\_DGS'. ~~Het kan niet voorkomen dat eenzelfde product in het ene geval wel en het andere geval niet in aanmerking komt voor het DGS.~~

### Saldobepaling

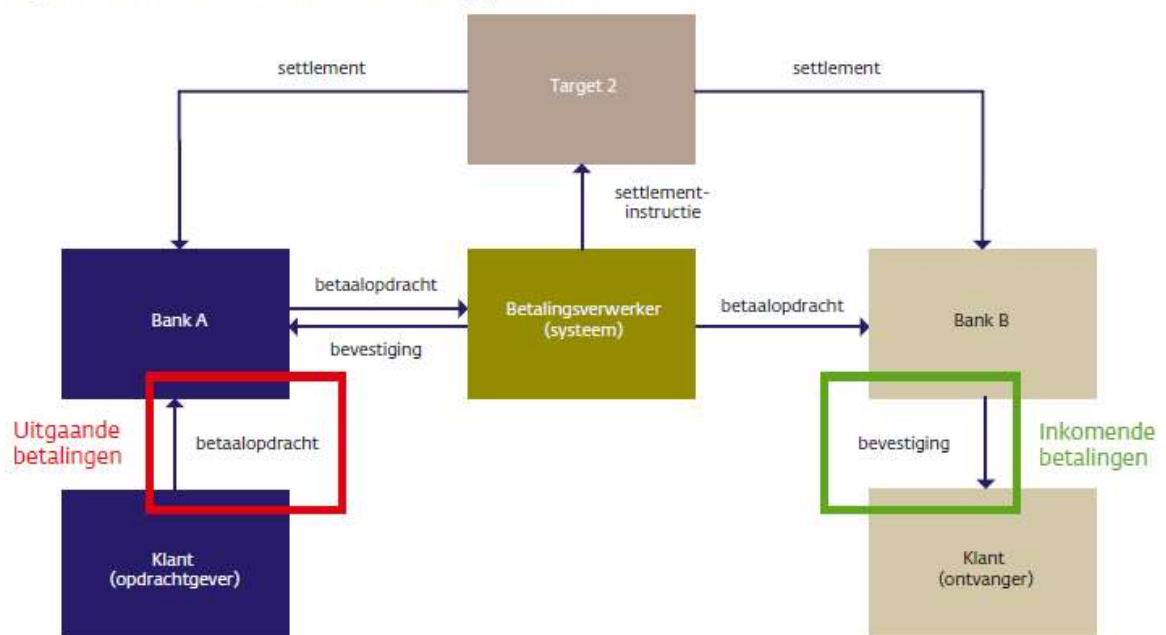
Een bank is in staat om op elk moment het saldo van een deposito op een betrouwbare manier vast te stellen. De depositorhouders mogen erop vertrouwen dat banken op uniforme wijze de saldi van deposito's op het peil- of toetsmoment bepalen (in een uitkeringssituatie is dit moment het moment van activeren van het DGS). Bijzondere aandacht gaat hierbij uit naar het verwerken van pijlprijnposten.

### Omgaan met pijlprijnposten bij bepalen saldo

De IKB-beleidsregel beschrijft de uitgangspunten voor de omgang met pijlprijnposten bij het bepalen van het saldo dat in het IKB-bestand moet worden opgenomen. ~~Met 'pijlprijnposten'~~ worden zijn de-betalingen bedoeld-waarbij de onderliggende geldstromen, en daarmee de volledige transactie, nog niet volledig zijn uitgevoerd. Figuur 5 geeft een illustratie van het betalingsproces.

<sup>30</sup> Indien een depositorhouder die **niet** in aanmerking komt voor het DGS een product aanhoudt dat in aanmerking komt voor het DGS, dan wordt het betreffende deposito toch gemarkeerd als in aanmerking komend voor het DGS. In het datamodel worden 'depositorhouders' en 'deposito's' afzonderlijk van elkaar gemarkeerd. De markering op de depositorhouder voorkomt dat dit deposito zou worden uitbetaald in een DGS--situatie.

Figuur 5 Illustratie van het betalingsproces



In het kader van het DGS worden voor het bepalen van het saldo de volgende uitgangspunten gehanteerd<sup>31</sup>:

- **a. a-** Bij uitgaande betalingen geldt dat de uitgaande betalingen die op het moment van het samenstellen van het IKB reeds zijn gedebiteerd, niet worden meegenomen in het saldo, **o-** Ook al staan de betalingen nog op een tussenrekening bij de bank, **-deze worden niet meegenomen in het saldo van het IKB.**
- **b. b-** De inkomende betalingen moeten zo veel mogelijk worden meegenomen in het saldo bij het samenstellen van het IKB, rekening houdend met de aanlevertermijn van drie werkdagen. Het gaat hierbij om posten als bedoeld in de Finaliteitsrichtlijn (De Finaliteitsrichtlijn is in Nederland geïmplementeerd in de Faillissementswet).

Aandachtspunt bij deze uitgangspunten: er zijn situaties waarbij uitgaande betalingen evident toekomen aan de klant. Bijvoorbeeld bij een overboeking van een spaarrekening naar de vaste tegenrekening van de klant bij een andere bank. In dat geval heeft het de voorkeur dat uitgaande betalingen worden teruggeboekt naar de oorspronkelijke rekening van de klant. Dit voorkomt veel extra werk tijdens de afwikkeling van het faillissement (de klant zal deze vordering immers alsnog indienen bij het DGS of bij de curator). Daarnaast draagt dit bij aan de bescherming van de klant.

<sup>31</sup> Zie ook de toelichting bij artikel 3, eerste en tweede lid van de IKB-beleidsregel.

Bij het [jaarlijks](#) aanleveren van IKB-bestanden voor het beoordelen en verbeteren van datakwaliteit en juiste en tijdige aanlevering van de IKB-gegevens moeten banken voor het bepalen van het saldo een afslag maken nadat de nachtbatch is verwerkt. Hierbij is het uitgangspunt dat de continuïteit van bedrijfsvoering niet in het gevaar komt. Het saldo is een momentopname. Wel moet een bank beschrijven welke procedures worden gevolgd voor de verwerking van pijlprijnposten als een bank daadwerkelijk faillieert.

### **Rentebepaling**

Een bank kan op elk moment de tot de dag van faillissement 'aangegroeide maar nog niet gecrediteerde' rente bepalen. Deze wordt in het IKB-bestand als apart veld aangeleverd. Rente waarop een klant nog geen onherroepelijk recht heeft wordt niet meegenomen.

In het geval van 'bonusrente' vormen de begrippen 'aangegroeid' en 'gecrediteerd' een belangrijke wettelijke grondslag. Uit de productvoorwaarden moet duidelijk blijken of rente gedurende het jaar 'aangroeit'. De tot de dag van de toepassing van het DGS aangegroeide rente wordt opgenomen in het IKB-bestand indien uit de productvoorwaarden duidelijk blijkt dat de rente aangroeit.

DNB heeft op grond van de DGS-regelgeving geen bevoegdheid om negatieve saldi, waaronder negatieve rente, te verrekenen. Wel is het belangrijk om bij een DGS-uitkering ook negatieve bedragen aan depositohouders te communiceren.

De bepaling van aangegroeide rente van gestructureerde deposito's<sup>32</sup> verdient bijzondere aandacht. 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. Hoe rente voor deze productvorm te bepalen wordt nader toegelicht in artikel 3.6 van de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel. [Als de aangegroeide rente kwalificeert als beleggingscomponent, dan wordt deze rente in het IKB-bestand aangeleverd met de waarde 0 euro.](#)

[Als de bank op grond van de lokale fiscale regelgeving de verplichting heeft om belasting af te dragen over rente \(zogenaamde bronbelasting\), dan wordt deze belasting in mindering gebracht op de 'aangegroeide maar nog niet gecrediteerde' rente die de bank opgeeft in het IKB-bestand. Op die manier wordt het bedrag van de belasting niet meegenomen in de DGS-vergoeding en kan de 'failliete bank' voldoen aan de bijbehorende belastingplicht. \(Zie IKB-beleidsregel, artikel 3, vijfde lid.\)](#)

### **Verdeling van het saldo bij gezamenlijke rekeningen**

Voor elke rekening met meer dan één depositohouder (bijvoorbeeld een en/of rekening) geldt in principe een 'naar rato' verdeling. Als er geen andere informatie beschikbaar is, is dit het uitgangspunt in een DGS-uitkerings situatie.

<sup>32</sup> Gestructureerde deposito's zoals bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdeel 43, van de richtlijn 'markten voor financiële instrumenten' uit 2014. [Zie ook bijlage 5 van dit Handboek.](#)

Bij situaties waarbij er contractueel een andere verdeling is vastgelegd in de administratie van de bank, kan dit worden aangegeven in het veld 'participation percentage'. Bijvoorbeeld, bij een rekening met 2 depositohouders, waarbij 1 persoon in aanmerking komt voor 25% van het deposito en de ander voor 75%.

### Blokkeren van rekeningen

Het kan voorkomen dat een deposito volgens bovenstaande uitgangspunten in aanmerking komt voor het DGS, maar dat het deposito 'geblokkeerd' is voor [een automatische DGS-uitkering de depositohouder](#). Geblokkeerde deposito's worden wel opgenomen in het IKB-bestand<sup>33</sup>. [DNB zal tijdens een uitkeringssituatie moeten bepalen of en aan wie het deposito wordt vergoed](#). De volgende blokkades worden in het IKB-bestand gemarkeerd (zie artikel 6, eerste lid, ~~onderdeel b tot en met g~~ van de IKB-beleidsregel voor een nadere toelichting):

<u>Blokkadecode</u>	<u>Toelichting</u>
<a href="#">BLOK-WITWASSEN</a>	<a href="#">Deposito's uit hoofde van waarop transacties hebben plaatsgevonden in verband waarmee waarvoor een strafrechtelijke veroordeling is uitgesproken vanwege het witwassen van geld.</a>
<a href="#">BLOK-GESCHIL</a>	<a href="#">Deposito's die onderwerp zijn van een rechtsgeschil, zoals bedoeld in artikel 8, vijfde lid, onderdeel a, van de richtlijn depositogarantiestelsels.</a>
<a href="#">BLOK-MAATREGEL</a>	<a href="#">Deposito's die onderdeel zijn van beperkende maatregelen die zijn opgelegd door nationale regeringen of internationale organen als bedoeld in artikel 8, vijfde lid, onderdeel b van de richtlijn depositogarantiestelsels. (bijvoorbeeld via een terrorisme- of sanctielijst). De bank beoordeelt beoordeelt nieuwe en bestaande klanten volgens de Sanctieregelgeving (waaronder Artikel 3 Regeling toezicht Sanctiewet 1977). In de praktijk betekent dit dat een bank door middel van bijvoorbeeld periodieke en ad hoc screenings van sanctielijsten controleert of relaties van de instelling voorkomen op één of meerdere sanctielijsten. De bank, en markeert dienovereenkomstig het deposito in de administratie en levert deze aan door gebruik van de 'BLOK-MAATREGEL' in het IKB-bestand indien van toepassing.</a>
<a href="#">BLOK-BESLAG</a>	<a href="#">Deposito's waar (gedeeltelijk) beslag op is gelegd. Ook in geval van een faillissement en toepassing van de Wet schuldsanering natuurlijke personen wordt deze blokkade toegepast.</a>
<a href="#">BLOK-SURSEANCE</a>	<a href="#">Deposito's van depositohouders waaraan surseance van betaling is verleend.</a>
<a href="#">BLOK-VERPAND</a>	<a href="#">Deposito's die zijn verpand en waarbij uitsluitend de pandhouder inningsbevoegd is<sup>34</sup>.</a>
<a href="#">BLOK-SCHENKIN <del>BEWINDG</del></a>	<a href="#">Deposito's waarop een BEM-clausule of soortgelijke bewindvoering (bijvoorbeeld schenkingsbewind of testamentair bewind) op rekeningniveau van toepassing is.</a>
<a href="#">BLOK-BUITENLAND</a>	<a href="#">Deposito's die worden geblokkeerd op grond van de regelgeving van het land waar het deposito wordt aangehouden, niet zijnde Nederland, voor zover deze blokkade relevant is voor een uitkering van het depositogarantiestelsel. Deposito's die worden geblokkeerd op grond van</a>

<sup>33</sup> Indien van in aanmerking komende maar geblokkeerde deposito's aangetoond kan worden dat de blokkade niet meer van toepassing is, kan tot uitbetaling worden overgegaan.

<sup>34</sup> G-rekeningen ten behoeve van afdracht van loonheffingen en BTW aan de fiscus worden altijd gemarkeerd als 'BLOK-VERPAND'. Zie ook de nadere toelichting in bijlage 5.

de regelgeving van het land waar het deposito wordt aangehouden, voor zover deze blokkade relevant is voor een uitkering van het depositogarantiestelsel ('buitenlandse blokkades').

1. ~~Deposito's uit hoofde van transacties in verband waarmee een strafrechtelijke veroordeling is uitgesproken vanwege het witwassen van geld.~~
2. ~~Deposito's die onderwerp zijn van een rechtsgeschil, zoals bedoeld in artikel 8, vijfde lid, onderdeel a, van de richtlijn depositogarantiestelsels.~~
3. ~~Deposito's die onderdeel zijn van beperkende maatregelen die zijn opgelegd door nationale regeringen of internationale organen (bijvoorbeeld via een terrorisme- of sanctielijst). De bank beoordeelt nieuwe en bestaande klanten volgens de Sanctieregelgeving (waaronder Artikel 3 Regeling toezicht Sanctiewet 1977), en markeert dienovereenkomstig het deposito in de administratie en levert deze aan in het IKB-bestand indien van toepassing.~~
4. ~~Deposito's die zijn verpand en waarbij uitsluitend de pandhouder inningsbevoegd is<sup>35</sup>.~~
5. ~~Deposito's waar beslag op is gelegd.~~
6. ~~Deposito's die worden geblokkeerd op grond van de regelgeving van het land waar het deposito wordt aangehouden, voor zover deze blokkade relevant is voor een uitkering van het depositogarantiestelsel ('buitenlandse blokkades').~~

Ook indien een deposito uit één van de bovengenoemde categorieën slechts gedeeltelijk is geblokkeerd, dat wil zeggen dat de rechthebbende nog steeds vrijelijk kan beschikken over een deel van het saldo, dan wordt het toch gemarkeerd met de van toepassing zijnde blokkadecode.

Alle overige door banken toegepaste blokkades zijn voor het DGS niet relevant en mogen in het IKB-bestand niet als een blokkade worden aangeleverd.

~~Blokkades worden toegepast op rekeningniveau. Dit betekent dat de rekening voor alle depositohouders wordt geblokkeerd, als de rekening meerdere depositohouders kent. De volgende blokkadecodes zijn hiervoor vastgesteld:~~

<del><b>Blokkade</b></del>	<del><b>Code</b></del>
<del>• Veroordeeld witwassen</del>	<del>BLOK-WITWASSEN</del>
<del>• Rechtsgeschil</del>	<del>BLOK-GESCHIL</del>
<del>• Beperkende maatregelen</del>	<del>BLOK-MAATREGEL</del>
<del>• Beslag</del>	<del>BLOK-BESLAG</del>
<del>• Verpanding</del>	<del>BLOK-VERPAND</del>
<del>Buitenlandse blokkade</del>	<del>BLOK-BUITENLAND</del>
<del>• Surseance van betaling</del>	<del>BLOK-SURSEANCE</del>

### **Markering grensoverschrijdende dienstverlening**

Voor het bepalen van de uitkeringsaanpak moet voor elk deposito eenduidig worden vastgelegd of sprake is van grensoverschrijdende dienstverlening volgens activiteit *Europees paspoort uitgaand - 2:110 Verrichten van diensten bank naar EER*. Hierbij is van belang of deposito's worden aangetrokken via een bijkantoor in een andere lidstaat of zonder dat de bank beschikt

<sup>35</sup>G-rekeningen ten behoeve van afdracht van loonheffingen en BTW aan de fiscus worden altijd gemarkeerd als 'BLOK-VERPAND'.

over een bijkantoor. Bij de markering van grensoverschrijdende dienstverlening spelen de volgende velden een rol.

Velden	Toelichting
<b>Country of branch of account</b>	Indien het deposito wordt aangehouden bij een branche van de bank gevestigd in een EER lidstaat wordt hier de landcode aangeleverd van de betreffende lidstaat. In alle andere gevallen wordt hier 'NL' opgegeven, ook als het een rekening van een buitenlandse depositohouder betreft die bediend wordt via een 'Europees paspoort uitgaand - 2:110 Verrichten van diensten bank naar EER' constructie.
<b>Country of cross-border services</b>	In de situatie waarin een bank actief is in een andere EER-lidstaat onder het Europese paspoort voor grensoverschrijdende dienstverlening, moet voor dit deposito worden opgegeven via welk land dit deposito is aangetrokken. De opties voor dit veld waaruit een bank kan kiezen zijn: <ul style="list-style-type: none"> <li>•• n.v.t. (niet grensoverschrijdend)</li> <li>•• onbekend (of grensoverschrijdend is)</li> <li>•• &lt;land&gt; (van grensoverschrijdende dienstverlening, beperkt tot EER lidstaten)</li> </ul>

[Aan de hand van een aantal voorbeelden geven wij hieronder enkele praktische handvatten voor het toepassen van deze markeringen:](#)

1. [Rekening aangehouden in Nederland<sup>36</sup> door een klant woonachtig in Nederland](#)  
Country of branch of account = **NL**  
Country of cross border service = **NVT**
2. [Rekening aangehouden in Nederland door een klant woonachtig buiten Nederland in andere EER-lidstaat \(bijvoorbeeld: in Portugal\)](#)  
Country of branch of account = **NL**  
Country of cross border service = **PT**
3. [Rekening aangehouden in Nederland door een klant woonachtig in andere EER-lidstaat, maar niet via het bijkantoor in die lidstaat \(bijvoorbeeld: in Spanje, maar niet via het bijkantoor in Spanje \(klant heeft NL IBAN\)\)](#)  
Country of branch of account = **NL**  
Country of cross border service = **ES**
4. [Rekening aangehouden bij EER-bijkantoor \(bijvoorbeeld: Spanje\) door een klant woonachtig in het land van dat bijkantoor](#)  
Country of branch of account = **ES**  
Country of cross border service = **NVT**
5. [Rekening aangehouden bij EER-bijkantoor \(bijvoorbeeld: Spanje\) door een klant woonachtig in bijvoorbeeld Portugal](#)  
Country of branch of account = **ES**  
Country of cross border service = **PT**
6. [Rekening aangehouden in Nederland door een klant woonachtig buiten EER \(Bijvoorbeeld Japan\)](#)  
Country of branch of account = **NL**  
Country of cross border service = **NVT**

<sup>36</sup> Met 'rekening aangehouden in Nederland' wordt in de praktijk een rekening met Nederlands IBAN bedoeld, en voor een rekening aangehouden bij een EER-bijkantoor een rekening met IBAN van de betreffende EER-lidstaat.

7. Rekening aangehouden bij EER-bijkantoor (bijvoorbeeld: Spanje) door een klant woonachtig buiten EER (Bijvoorbeeld Japan)

Country of branch of account = ES

Country of cross border service = NVT

**2.8 Technische specificaties, aanlevering en validatie IKB-bestand**

De GLO geeft een uitgebreide toelichting op de aanlevering van het IKB-bestand en alle validatieregels waaraan de aanlevering van het IKB-bestand moet voldoen.

**2.8.1 Technische specificaties gegevensopbouw en aanlevering**

De technische specificaties van de gegevensopbouw en aanlevering staan in de GLO. De GLO bestaat uit de volgende onderdelen.

GLO	
Document	Toelichting
GLO-Document	<b>DGS Single Customer View Data Exchange - GLO_&lt;date&gt;_&lt;version&gt;.pdf</b> Technische management informatie betreffende de gegevensleveringsovereenkomst. Bevat naast specificaties alle verwijzingen naar/gebruikswijzer voor informatie/documenten/bestanden benodigd om aanlevering volgens de GLO te kunnen doen. Ook bedoeld voor data specialisten.
Datamodel (technisch)	<b>DNB_STAT_NDGS_SCV_GLO_&lt;date&gt;_&lt;version&gt;.ldm</b> Bestand in native PowerDesigner formaat waarmee banken de vereisten van het datamodel als database kunnen implementeren. Bedoeld voor dataspecialisten.
Datamodel (HTML)	<b>DNB_STAT_DGS_SCV_GLO_Report_for_Banks_&lt;date&gt;_&lt;version&gt;.zip</b> Versie van het datamodel dat in een webbrowser te openen is en bedoeld als naslagwerk voor dataspecialisten. Bevat velden, schema's, validaties, entities, codes, relationships, data types, toegestane waarden, etc.
Reference data sets	<b>Reference_data_sets_&lt;date&gt;_&lt;version&gt;.xlsx</b> Excel sheet met in iedere tab de toegestane waarden voor een specifiek veld uit het datamodel. Zie paragraaf 4.2 van het GLO-document voor meer informatie.
Reference metadata sets	<b>Reference_metadata_sets_&lt;date&gt;_&lt;version&gt;.xlsx</b> Excel sheet met daarin de entity types. Zie paragraaf 4.3 van het GLO-document voor meer informatie.
Release notes	<b>Release Notes_&lt;version&gt;.xlsx</b>

	Hierin worden alle wijzigingen in de GLO bijgehouden van versie tot versie.
--	---

Al het bovenstaande wordt als 1 complete set ([Datamodel\\_GLO\\_DGS\\_IKB <date><version>.zip](#)) gepubliceerd op de website van DNB.

### Omgang met veldlengtes in het datamodel

De lengte van gegevensvelden in het datamodel houden zoveel mogelijk rekening met de gebruikelijke maximale omvang van deze gegevens in bankadministraties. Indien toch blijkt dat de beschikbare veldlengte in een specifiek geval ontoereikend is voor de aan te leveren gegevens, kunnen de gegevens worden afgekapt op de maximale veldlengte. Als dit een structureel probleem vormt, kan er contact opgenomen worden met DNB. In overleg met banken kan voor een volgende versie van de GLO de veldlengte worden aangepast.

Het is ongewenst om gegevens aan te vullen met spaties tot de maximale veldlengte is bereikt, omdat dit de omvang van het IKB-bestand sterk vergroot.

Dit heeft nadelige gevolgen voor (de snelheid van) de verwerking bij DNB. Met name tijdens een DGS- uitkeringssituatie levert dit risico's op voor het halen van de uitkeringstermijn.

### 2.8.2 Aanleverproces en tijdslijnen

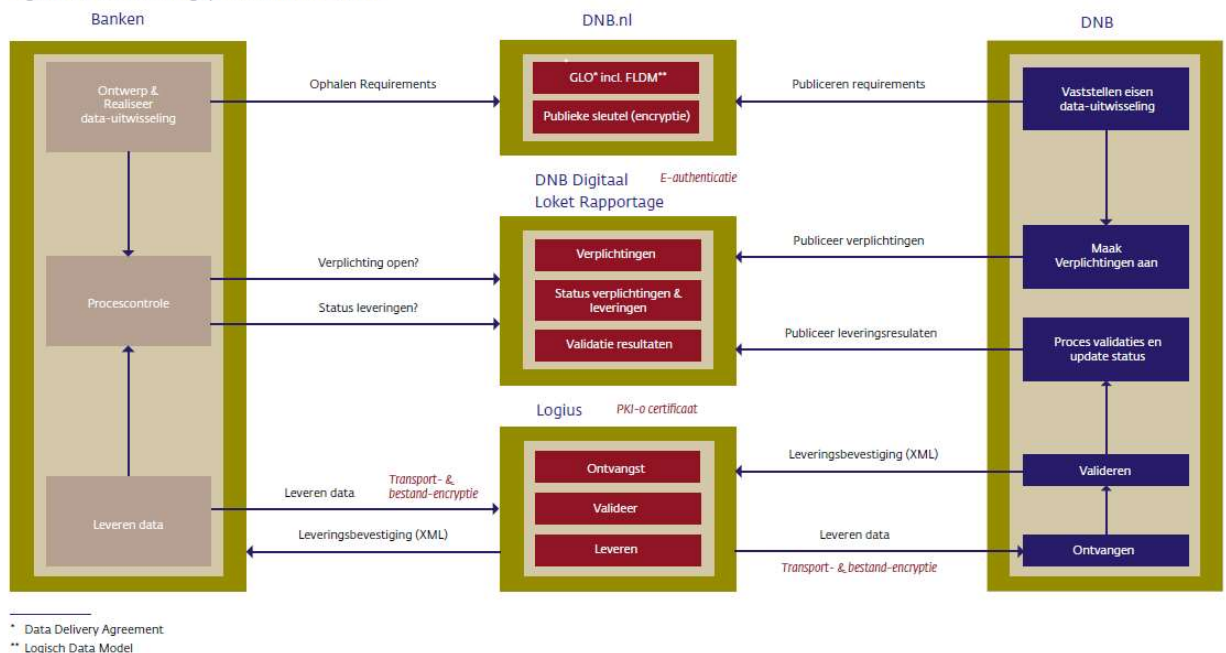
Een gegevenslevering zal plaatsvinden via Logius, en dient op drie terreinen specifiek gemaakt te worden.

- **Logius specifiek.** Naast DNB stelt ook Logius specifieke eisen aan de samenstelling van de bestanden die via diens FTP verbinding worden verzonden. Deze worden beschreven in documentatie die beschikbaar is op de website van Logius. Daar waar de Logius documentatie afwijkt van DNB documentatie, is DNB-documentatie leidend.
- **DNB specifiek.** Dit wordt beschreven in document *Delivery of data to DNB using Logius Digipoort\_<version>.pdf* beschikbaar op de website van DNB. Dit document is een aanvulling op de Logius documentatie. Het geeft aan hoe de aanlevering DNB-specifiek gemaakt moet worden. Het is een generiek document bedoeld voor alle typen dataverplichtingen aan DNB (AnaCredit, DGS, RRE, etc...)
- **DGS specifiek.** In het GLO-document wordt beschreven hoe als laatste de aanlevering DGS specifiek te maken.

De drie documentatie sets vullen elkaar aan en zullen naast elkaar gebruikt moeten worden om tot een correcte aanlevering te kunnen komen.



Figuur 6 Aanleveringsproces IKB-bestand



Een beknopte beschrijving van het proces (zie figuur 6):

- DNB bepaalt de specificaties van de aanlevering van het IKB-bestand (GLO, logisch datamodel);
- DNB publiceert deze specificaties op haar website, inclusief een publieke sleutel voor encryptie<sup>37</sup>;
- Banken gebruiken deze informatie om aanlevering van het IKB-bestand te operationaliseren;
- Voor elke aanlevering van het IKB-bestand publiceert DNB de verplichting tot aanlevering in het Digitaal Loket Rapportages (DLR) van DNB;
- Banken hebben beveiligde toegang tot het DLR, waarin zij de verplichting tot aanlevering van het IKB-bestand kunnen zien;
- Banken leveren het IKB-bestand aan via Logius, waarbij zowel het transport als het bestand zelf is versleuteld;
- Logius ontvangt het IKB-bestand, voert een aantal technische controles uit en stuurt een ontvangstbevestiging naar de bank. Vervolgens stuurt Logius het IKB-bestand door naar DNB.

<sup>37</sup> Aangezien de publieke sleutel een beperkte geldigheidsduur heeft, dient voor iedere aanlevering op de DNB website op nieuwe versies gecontroleerd te worden vóór het samenstellen van de aanlevering.

- DNB ontvangt het IKB-bestand en voert een aantal technische en logische validaties uit, werkt de status van de ontvangst bij in DLR en publiceert de uitkomsten van de validaties in DLR.
- De geautoriseerde medewerkers van de bank ontvangen in DLR een bevestiging;
- Banken kunnen de uitkomsten en status in DLR inzien.
- DNB verwijderd de ingestuurde IKB-bestanden binnen drie maanden. De bank ontvangt hiervan een bevestiging in DLR.

Aanlevering van het IKB-bestand vindt plaats in de volgende 2 situaties:

- Tijdens normale bedrijfsvoering: dit is de gegevensaanlevering voor validatiedoeleinden in het kader van het [Beoordelingskader voor toezicht op naleving vereisten Beleidsregel Individueel Klantbeeld](#)<sup>38</sup> ~~toezicht~~ van DNB op het waarborgen van gegevenskwaliteit<sup>39</sup>;
- Tijdens een crisissituatie: dit is de gegevensaanlevering van een falende bank als het DGS is geactiveerd voor de betreffende bank.

Aanlevering betreft ook tijdens normale bedrijfsvoering steeds een volledige aanlevering met productiegegevens gelijk aan de levering in een crisissituatie. Deellevering en fictieve gegevens zijn niet toegestaan, omdat daarmee de volledigheid, tijdigheid en juistheid van de aanlevering van een IKB-bestand niet kan worden getoetst. De levering omvat alle gegevens over de volledige bankvergunning, dus ook van eventuele bijkantoren binnen de EER. Bancaire groepen met meerdere bankvergunningen leveren aan per bankvergunning.

### Tijdslijnen

Artikel 9 van de IKB-beleidsregel beschrijft de tijdslijnen waarbinnen een bank de IKB-gegevens bij DNB aanlevert. Om een uitkering binnen zeven werkdagen mogelijk te maken is het noodzakelijk dat een bank het IKB-bestand binnen drie werkdagen aanlevert bij DNB. Met 'aanlevering binnen drie werkdagen' wordt bedoeld een aanlevering die geen blokkerende validatieresultaten bevat en zodoende in DLR een status krijgt van 'Geaccepteerd'.

Een bank dient de IKB-gegevens te verstrekken binnen drie werkdagen nadat DNB heeft besloten tot toepassing van het DGS of wanneer DNB hiertoe een specifiek verzoek heeft gedaan. Zie hoofdstuk [54](#) voor het proces vanaf activering DGS.

### Controle aangeleverde gegevens

DNB controleert of de aangeleverde gegevens voldoen aan de technische en inhoudelijke eisen zoals beschreven in de GLO (met het FLDM). Indien de aanlevering niet valide is, heeft de bank niet aan de leveringsverplichting voldaan. De bank levert dan opnieuw aan (zie de uitgebreide toelichting in het GLO-document).

<sup>38</sup> <https://www.dnb.nl/voor-de-sector/depositogarantie/nederlandse-depositogarantie/individueel-klantbeeld/>

<sup>39</sup> Veel banken doen een volledige IKB run ten behoeve van de kwartaalrapportage voor het DGS/DGF. Het eventueel hieruit voortkomende IKB bestand hoeft niet bij DNB te worden aangeleverd ([maar mag daartoe wel zelf een verzoek doen indien de bank dit wil gebruiken voor eigen validatiedoeleinden](#)). DNB zal contact opnemen met de bank indien [DNB het een verzoek doet tot](#) aanlevering van een IKB bestand [wenstop grond van artikel 9 van de IKB-beleidsregel](#).

### 2.8.3 Correcties

Vanwege de maximale uitkeringstermijn van zeven werkdagen is het essentieel dat de aangeleverde IKB-gegevens juist en volledig zijn. In uitzonderingssituaties kan het voorkomen dat een bank, nadat de IKB-aanlevering bij DNB heeft plaatsgevonden, tot de ontdekking komt dat er correcties nodig zijn op de oorspronkelijke aanlevering. Bijvoorbeeld omdat er deposito's of depositohouders zijn ontdekt die in de originele aanlevering ontbraken, omdat pijplijnposten niet (volledig) zijn verwerkt, of omdat er onjuiste gegevens in de aanlevering zaten.

In de GLO wordt beschreven op welke wijze correcties worden aangeleverd.

Voor de aanlevering van correcties maken wij onderscheid [tussen](#) twee situaties:

- Correcties die aangeleverd worden **voordat** door DNB het webportaal voor depositohouders is opengesteld;
- Correcties die aangeleverd worden **nadat** door DNB het webportaal voor depositohouders is opengesteld (het DGS is geactiveerd).

Ook wordt onderscheid gemaakt in de omvang aan correcties:

- Een geringe omvang aan correcties;
- Een substantiële omvang aan correcties.

DNB bepaalt of de omvang aan correcties gering of substantieel is en communiceert dit aan de bank.

De combinatie van deze omstandigheden bepaalt hoe de afhandeling van correcties zal plaatsvinden:

Figuur 7 Afhandeling van correcties

		Moment van aanlevering correcties	
		Vóór openstellen webportaal	Na openstellen webportaal
Omvang correcties	Geringe omvang	Handmatige afhandeling	Handmatige afhandeling
	Substantiële omvang	Volledig nieuwe aanlevering, automatische afhandeling	Uitkeringenproces wordt gestopt. Per situatie wordt oplossing bepaald

#### Correcties door middel van een compleet nieuwe aanlevering

Wanneer DNB of de aanleverende bank constateert dat een substantiële hoeveelheid gegevens in de aanlevering ontbreekt of foutief is en het webportaal is nog niet opengesteld, dan dient in overleg met DNB een volledig nieuwe aanlevering te worden gedaan.

**Correcties door handmatig verwerken**

Wanneer een bank constateert dat een geringe hoeveelheid gegevens in de aanlevering ontbreekt of foutief is, dan kunnen deze handmatig worden ingevoerd of gewijzigd door een behandelaar bij DNB. Na overleg met DNB wordt bepaald hoe deze correcties aangeleverd dienen te worden.

**Correcties van substantiële omvang na start uitbetaling**

Wanneer een bank constateert dat een substantiële hoeveelheid gegevens in de aanlevering ontbreekt of foutief is en het webportaal is al opengesteld, wordt het uitkeringsproces direct gestopt.

**Correcties na reactie rechthebbende of (wettelijk) vertegenwoordiger**

Naast bovenstaande correcties van door de bank geconstateerde fouten, kan het ook voorkomen dat een rechthebbende of een (wettelijk) vertegenwoordiger een fout constateert. Deze fouten komen logischerwijs slechts aan het licht na het openstellen van het webportaal. Bijvoorbeeld als een rechthebbende een rekening op zijn/haar overzicht mist of een (wettelijk) vertegenwoordiger een van de door hem/haar vertegenwoordigde rechthebbenden. Zodra zij zich tijdig melden met de juiste bewijsstukken, kan DNB de uitkering alsnog verzorgen.

## 3. DGS-Rapportages

### 3.1 Inleiding

Dit hoofdstuk bevat een beschrijving van de soorten DGS-rapportages, hun opbouw, en de termijn en wijze waarop banken de rapportages aan moeten leveren. De DGS-rapportages geven op geaggregeerd niveau inzicht in de aantallen rekeningen, saldi met opgebouwde, maar nog niet gecrediteerde rente en de omvang van de gegarandeerde deposito's (depositobasis) van een bank.

De Regeling staten financiële ondernemingen Wft 2011 (Regeling Staten) geeft invulling aan de verplichting van banken om elk kwartaal gegevens aan te leveren voor de premievaststelling voor het Depositogarantiefonds. De opgenomen staten (DGS-rapportages) bevatten [een opgave van aantallen rekeningen en saldi en](#) ~~zowel de huidige grondslag voor de premievaststelling als de toekomstige rapportage~~ [een opgave van gegarandeerde deposito's](#) op basis van het IKB. ~~Met ingang van 2016 doen b~~Banken ~~doen ieder kwartaal een opgave van aantallen rekeningen en saldi.~~ Op basis van deze gegevens stelt DNB de grondslag vast voor de premieberekening. ~~Deze gegevens worden met de nieuwe staten aangevuld met een opgave van de gegarandeerde deposito's op basis van het IKB.~~

Een bank moet met het IKB-systeem de omvang van de gegarandeerde deposito's in euro per depositohouder kunnen vaststellen. Om de depositobasis te bepalen is een aggregatie van het door het DGS gegarandeerde deel van deposito's vereist, met inachtneming van het maximum van EUR 100.000 per depositohouder. Een bank houdt bij het bepalen van de depositobasis rekening met de in de IKB-beleidsregel genoemde markeringen en uitgangspunten (zie artikel 4, derde lid, van de IKB-beleidsregel). In het IKB-bestand worden de rekeningen in de oorspronkelijke valuta aangeleverd, zowel voor een uitkeringssituatie als voor validatiedoelinden. Daarnaast moet de bank in staat zijn om de omrekening naar euro zelf te doen. Bijvoorbeeld voor het aanleveren van [saldi en de omvang van](#) ~~het~~ gegarandeerde bedrag [en](#) in de DGS-kwartaalrapportage ten behoeve van de fondsvorming. Het gegarandeerde bedrag is altijd in euro. Voor omrekening gelden de referentiewisselkoersen van de euro die door de ECB zijn gepubliceerd (ECB-referentiewisselkoersen), of wisselkoersen gepubliceerd door koersinformatieleveranciers.

### 3.2 Overzicht DGS-rapportages

Er wordt onderscheid gemaakt tussen ~~vier~~ [drie](#) soorten DGS-rapportages:

DGS rapportage	Toelichting	Frequentie aanlevering <sup>40</sup>	Wijze van aanlevering
<a href="#">Tabel A:</a> Voor DGS in aanmerking komende verplichtingen – <del>sele</del> <a href="#">geconsolideerd</a>	<a href="#">DGS kwartaalrapportage met een opgave van aantallen deposito's, bijbehorende saldi inclusief opgebouwde maar nog niet gecrediteerde rente in euro's en de totale omvang van gegarandeerde deposito's</a>	Per kalenderkwartaal	DLR

<sup>40</sup> DNB kan deze rapportages ook ad-hoc uitvragen, bijvoorbeeld in verband met de overgang van (een deel van) de deposito's naar een DGS in een andere EER-lidstaat als gevolg van een herstructurering, fusie of verkoop.

	<a href="#">(depositobasis) op geconsolideerd niveau; DGS kwartaalrapportage met een opgave van aantallen deposito's, bijbehorende saldi inclusief opgebouwde maar nog niet gecrediteerde rente in euro's en de totale omvang van gegarandeerde deposito's (depositobasis) per vergunninghoudende bank, 'solo' (bancaire groepen worden uitgesplitst naar bankvergunning);</a>		
<a href="#">Tabel B:</a> Voor DGS in aanmerking komende verplichtingen -- <a href="#">geconsolideerd per vergunninghouder (solo)</a>	<a href="#">DGS kwartaalrapportage DGS kwartaalrapportage met een opgave van aantallen deposito's, bijbehorende saldi inclusief opgebouwde maar nog niet gecrediteerde rente in euro's en de totale omvang van gegarandeerde deposito's (depositobasis) per vergunninghoudende bank, 'solo' (bancaire groepen worden uitgesplitst naar bankvergunning); met een opgave van aantallen deposito's, bijbehorende saldi inclusief opgebouwde maar nog niet gecrediteerde rente in euro's en de totale omvang van gegarandeerde deposito's (depositobasis) op geconsolideerd niveau;</a>	Per kalenderkwartaal	DLR
<a href="#">Tabel C:</a> Voor DGS in aanmerking komende verplichtingen - <a href="#">per EER bijkantoor</a> <a href="#">Bijlage rekeningen en bedragen per EER bijkantoor</a>	Jaarlijkse DGS rapportage met per vergunninghoudende bank een opgave van aantallen deposito's en bijbehorende saldi inclusief opgebouwde maar nog niet gecrediteerde rente per bijkantoor binnen de EER.	Per kalenderjaar	DLR
<a href="#">Tabel D:</a> Voor DGS in aanmerking komende verplichtingen - <a href="#">grensoverschrijdende dienst per</a>	<a href="#">Jaarlijkse DGS rapportage met per vergunninghoudende bank een opgave van aantallen deposito's en bijbehorende saldi inclusief opgebouwde maar nog niet gecrediteerde rente</a>	<a href="#">Per kalenderjaar</a>	<a href="#">DLR</a>

EER-land Bijlage rekeningen en bedragen via Paspoort voor grensoverschrijd ende dienstverlening	aangehouden via paspoort voor grensoverschrijdende dienstverlening binnen de EER. (zie ook paragraaf 2.7)		
--	--	--	--

Bijlage 9 geeft een gedetailleerde toelichting op de opbouw van deze rapportages, inclusief een uitgebreide invulinstructie, staat in bijlage 15 van de Regeling Staten.

### 3.2.1 Opbouw DGS-kwartaalrapportages

De kwartaalrapportages (solo en geconsolideerd) bevatten op geaggregeerd niveau de gegevens over de in aanmerking komende en het gegarandeerde deel van de deposito's bij een Nederlandse bank inclusief EER-bijkantoren. Tijdens de wijzigingsronde in februari 2019 zijn tabel A en B aangepast om inzicht te geven in het eventuele verschil tussen de omvang van de gerapporteerde deposito's conform FINREP en DGSD. De definitie van deze verplichtingen in FINREP wijkt namelijk 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. Een bank kan op verzoek van DNB een kwantitatieve toelichting verstrekken van dit verschil.

Figuur 8 Opbouw DGS-kwartaalrapportages

A	Aantallen rekeningen in eenheden *			Bedragen in duizenden euro's					
	03	04	05	04	05	06	07	08	09
Voor depositogarantiestelsel (DGS) in aanmerking komende verplichtingen – solo									
	Aantal rekeningen bij Nederlandse instellingen	Aantal rekeningen bij EER-bijkantoren	Totaal aantal rekeningen	Vanuit Nederland	Vanuit EER-bijkantoren	Totaal Nederland en EER-bijkantoren (04+05)	Buitenlandse dochters, zijkantoren buiten EER	Totaal (06+07)	Gegarandeerde deposito's conform administratie bank *
001								E	V
002	V	V	B	V	V	B			V
Naar juridische status creditreuen									
003				B	V	V	B		V
D		V	V	B	V	V	B		V
004		V	V	B	V	V	B		V
005		V	V	B	V	V	B		V
006		V	V	B	V	V	B		V
007		B	B	B	B	B	B		V
C		V	V	B	V	V	B		B
008		V	V	B	V	V	B		B
010	B	B	B	B	B	B	B		
Totaal voor DGS in aanmerking komend volgens deze opgave (005+006-008)									
Totaal voor DGS in aanmerking komend (010) naar saldogroote en type rekening †									
017	V	V	B	V	V	B			
018	V	V	B	V	V	B			
019	V	V	B	V	V	B			
020	V	V	B	V	V	B			
021	V	V	B	V	V	B			
022	B	B	B	B	B	B			
100					B	B			
200							E	V	

Figuur 8 Voor depositogarantiestelsel (DGS) in aanmerking komende verplichtingen

		Aantallen rekeningen in eenheden *			Bedragen in euro's					Gegarandeerde deposito's conform administratie bank *	
		Bij Nederlandse vestigingen	Bij EER-bijkantoren	Totaal aantal rekeningen (01+02)	Vanuit Nederland	Vanuit EER-bijkantoren	Totaal Nederland en EER-bijkantoren (04+05)	Buitenlandse dochters, alsmede bijkantoren buiten EER	Totaal (06+07)		
		01	02	03	04	05	06	07	08		09
Deposito's (niet zijnde deposito's van kredietinstellingen) conform definitie DGSD <sup>1</sup>	0010									V	
waarvan vanuit Nederland, respectievelijk EER-bijkantoren <sup>2</sup>	0020		V	V	B	V	V	B			
Naar juridische status crediteuren											
- overheden	0030		V	V	B	V	V	B			V
- overige financiële ondernemingen <sup>3</sup>	0040		V	V	B	V	V	B			V
- zakelijke cliënten niet zijnde financiële ondernemingen - corporates <sup>4</sup>	0051		V	V	B	V	V	B			V
- zakelijke cliënten niet zijnde financiële ondernemingen - overig <sup>4</sup>	0052		V	V	B	V	V	B			V
- particuliere cliënten	0060		V	V	B	V	V	B			V
Totaal regels 0030 tot en met 0060	0070		B	B	B	B	B	B			B
waarvan bankspaardeposito's eigen woning <sup>5</sup>	0080				B						
Totaal voor DGS in aanmerking komend volgens deze opgave (0051+0052+0060-0080)	0100		B	B	B	B	B	B			
Totaal voor DGS in aanmerking komend (010) naar saldogrootte en type rekening <sup>6</sup>											
waarvan =< 100.000 euro	0170		V	V	B	V	V	B			
100.000 - 200.000 euro (rekeningen met één gerechtigde)	0180		V	V	B	V	V	B			
100.000 - 200.000 euro (en/of en overige rekeningen) <sup>7</sup>	0190		V	V	B	V	V	B			
>= 200.000 euro (rekeningen met één gerechtigde)	0200		V	V	B	V	V	B			
>= 200.000 euro (en/of en overige rekeningen)	0210		V	V	B	V	V	B			
Totaal regels 0170 tot en met 0210 <sup>8</sup>	0220		B	B	B	B	B	B			
Totale omvang gegarandeerde deposito's obv aantallen deposito's en saldi <sup>9</sup>	1000						B	B			

Toelichting op onderdelen van de kwartaalrapportage (zie figuur 8):

- Kolom (kolom 09) bevat de opgave van de omvang van de gegarandeerde deposito's op basis van de individuele klantbeelden van de bank. [Sinds 30 september 2019 is de opgave van de omvang van gegarandeerde deposito's in kolom 09 verplicht en wordt de premieberekening gebaseerd op de opgave in kolom 09, mits de eigen beoordelingen van DNB en de rapportages van de interne en externe accountant aantonen dat de door de bank gerapporteerde bedragen voldoende betrouwbaar zijn.](#)
- Regel 1000, kolom 06, is een berekend veld, waarbij de omvang van de gegarandeerde deposito's wordt geschat op basis van aantallen rekeningen en saldi, die zijn opgenomen in regel 0170 tot en met 0210. [Als deze berekende opgave meer dan 5% afwijkt van de opgave in kolom 09, regel 0070, dan dient een bank een kwantitatieve toelichting van dit verschil aan te leveren. Een te grote afwijking kan duiden op een onjuiste opgave in kolom 09.](#)
- Van de bankspaardeposito's eigen woning volgt in regel 0080 een aparte opgave. Deze bankspaardeposito's worden dus niet direct ~~afgetrokken~~ verwerkt in regel 0020. Dit borgt de aansluiting met het IKB-bestand.
- Regel 0051, 0052 en 0060 bevatten de aantallen en saldi van voor DGS in aanmerking komende rekeningen van zakelijke klanten en particulieren. Voor overheden (regel 0030) en overige financiële ondernemingen (regel 0040) worden in de rapportage ook aantallen en saldi ingevuld. Dit borgt de aansluiting met het IKB-bestand. [De opsplitsing van zakelijke klanten in regel 0051 en 0052 sluit aan bij de markering voor klantcategorie voor niet-natuurlijke personen \(enterprise size\), waarin een](#)



onderscheid wordt gemaakt naar deposito's van corporates (grootzakelijke klanten) en overige zakelijke klanten (zie ook paragraaf 2.6.2, 'Bepalen en aanleveren klantcategorie'). Deze onderverdeling draagt bij aan de afwikkeling van banken in resolutie, omdat de in aanmerking komende deposito's van corporates boven EUR 100.000 een lagere rangorde hebben in de crediteurenhiërarchie.

~~E. 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.~~

De gegevens in deze rapportage zijn input voor het DGS-premieberekeningssysteem voor het Depositogarantiefonds (zie ook hoofdstuk 45). Daarnaast wordt de omvang van de gegarandeerde deposito's gerapporteerd aan de Single Resolution Board (SRB), ten behoeve van de bijdrage aan het Single Resolution Fund (SRF).

### 3.2.2 Opbouw DGS-rapportage opgave bijkantoren

De jaarlijkse DGS-rapportage voor de opgave van aantallen deposito's-rekeningen en saldi bedragen van bijkantoren ~~wordt niet gewijzigd~~ als volgt opgebouwd (figuur 9).

Figuur 9 Voor depositogarantiestelsel (DGS) in aanmerking komende verplichtingen - per EER bijkantoor

Figuur 9 Voor DGS in aanmerking komende verplichtingen – EER-bijkantoren

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

	Aantallen rekeningen in eenheden <sup>5</sup>			Bedragen in euro's							
	Bij EER-bijkantoor in land A	Bij EER-bijkantoor in land B	Bij EER-bijkantoor in land C	Bij EER-bijkantoor in land Z	Totaal aantal rekeningen bij EER-bijkantoren <sup>6</sup>	Bij EER-bijkantoor in land A	Bij EER-bijkantoor in land B	Bij EER-bijkantoor in land C	Bij EER-bijkantoor in land Z	Totaal bij EER-bijkantoren <sup>6</sup>	
	01	02	03	30	31	32	33	34	61	62	
EER-land (ISO-code)	Z001	V	V	V	V		V	V	V	V	
Naam bijkantoor:	0010	V	V	V	V		V	V	V	V	
Naar juridische status crediteuren											
- zakelijke cliënten niet zijnde financiële ondernemingen - corporates <sup>1</sup>	0051	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
- zakelijke cliënten niet zijnde financiële ondernemingen - overig <sup>1</sup>	0052	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
- particuliere cliënten	0060	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
Totaal voor DGS in aanmerking komend volgens deze opgave (0051+0052+0060)	0100	B	B	B	B	B	B	B	B	B	B
Naar saldogrootte en type rekening <sup>2</sup>											
Waarvan =< 100.000 euro	0170	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
100.000 - 200.000 euro (rekeningen met één gerechtigde)	0180	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
100.000 - 200.000 euro (en/of en overige rekeningen) <sup>3</sup>	0190	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
>= 200.000 euro (rekeningen met één gerechtigde)	0200	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
>= 200.000 euro (en/of en overige rekeningen)	0210	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
Totaal regels 0170 tot en met 0210 <sup>4</sup>	0220	B	B	B	B	B	B	B	B	B	B

### 3.2.3 Opbouw DGS-rapportage opgave grensoverschrijdende dienstverlening

De jaarlijkse DGS-rapportage voor de opgave van aantallen rekeningen en bedragen via een paspoort voor grensoverschrijdende dienstverlening is als volgt opgebouwd (figuur 10).

Figuur 10 Voor DGS in aanmerking komende verplichtingen – grensoverschrijdende diensten per EER-land

	Aantallen rekeningen in eenheden <sup>5</sup>			Bedragen in euro's							
	Via EER-paspoort in land A	Via EER-paspoort in land B	Via EER-paspoort in land C	Via EER-paspoort in land Z	Totaal aantal rekeningen via EER-paspoorten	Via EER-paspoort in land A	Via EER-paspoort in land B	Via EER-paspoort in land C	Via EER-paspoort in land Z	Totaal via EER-paspoorten	
	01	02	03	30	31	32	33	34	61	62	
EER-land (ISO-code)	Z001	V	V	V	V		V	V	V	V	
Naar juridische status crediteuren											
- zakelijke cliënten niet zijnde financiële ondernemingen - corporates <sup>1</sup>	0051	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
- zakelijke cliënten niet zijnde financiële ondernemingen - overig <sup>1</sup>	0052	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
- particuliere cliënten	0060	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
Totaal voor DGS in aanmerking komend volgens deze opgave (0051+0052+0060)	0100	B	B	B	B	B	B	B	B	B	B
Naar saldogrootte en type rekening <sup>2</sup>											
Waarvan =< 100.000 euro	0170	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
100.000 - 200.000 euro (rekeningen met één gerechtigde)	0180	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
100.000 - 200.000 euro (en/of en overige rekeningen) <sup>3</sup>	0190	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
>= 200.000 euro (rekeningen met één gerechtigde)	0200	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
>= 200.000 euro (en/of en overige rekeningen)	0210	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
Totaal regels 0170 tot en met 0210 <sup>4</sup>	0220	B	B	B	B	B	B	B	B	B	B

### 3.2.3.2.4 Toetsing externe accountant

~~Per 1 januari 2019 is de separate toetsing van de rapportages door de externe accountant vervallen<sup>41</sup>. De toetsing door de externe accountant is per deze datum een in een integraal onderdeel van de jaarlijkse opdracht aan een externe accountant om over het verslagjaar een oordeel te vormen over de mate waarin de voorschriften uit de IKB-beleidsregel worden nageleefd (zie artikel 12 van de IKB-beleidsregel en het Beoordelingskader naleving vereisten Beleidsregel IKB).~~

<sup>41</sup>-Banken dienden in het verleden de externe accountant eenmaal per jaar een opdracht te verstrekken voor zogeheten Specifiek Overeengekomen Werkzaamheden (op basis van de standaard COS 4400).

### 3.3 Indieningstermijn en wijze van aanlevering

#### 3.3.1 Indieningstermijn DGS-rapportages

~~Voor de~~ De indieningstermijnen van de DGS kwartaalrapportages wordt aangesloten bij de termijnen voor de reguliere FINREP rapportages. Dit betekent dat de data ~~zijn~~ voor de DGS kwartaalrapportages zijn vastgesteld op ~~11 februari, 12 mei, 11 augustus en 11 november~~ [28 januari, 28 april, 28 juli en 28 oktober](#). Banken rapporteren dus uiterlijk ~~11 februari~~ [28 januari](#) over de aangehouden deposito's per 31 december van het voorgaande jaar.

De indieningstermijn voor de jaarlijkse DGS-rapportages ~~is~~ [is](#) gelijk gesteld aan de DGS-kwartaalrapportage per 31 december. Deze rapportages ~~zijn~~ [zijn](#) alleen verplicht voor banken met deposito's bij EER-bijkantoren [of via grensoverschrijdende dienstverlening](#).

Als de indieningstermijn op een zaterdag, zondag of feestdag valt, moet de rapportage de eerstvolgende werkdag ingediend worden bij DNB.

[Met deze indieningstermijnen kan DNB voldoen aan de rapportageverplichting in artikel 16, eerste lid van de gedelegeerde verordening \(EU\) 2015/63. Hierin wordt geregeld dat depositogarantiestelsels uiterlijk op 31 januari van elk jaar de gedekte deposito's van een jaar eerder van alle bij hen aangesloten kredietinstellingen met de afwikkelingsautoriteiten moeten delen. Na indiening van FINREP moeten banken op verzoek van DNB een kwantitatieve toelichting kunnen verstrekken van het verschil tussen de opgave conform de definitie in de DGSD \(regel 0010 in de DGS-rapportage\) en de verplichtingen uit tabel 08.01.a. in FINREP.](#)

Wanneer een bank de rapportage niet tijdig heeft ingediend, schat DNB de omvang van de depositobasis. Deze schatting vormt vervolgens de basis voor het vaststellen van de bijdragen aan het Depositogarantiefonds. Ook voor de bijdragen aan het resolutiefonds geldt dat de DGS- en afwikkelingsautoriteit eigen schattingen gebruikt als de rapportage niet tijdig is ontvangen.

#### 3.3.2 Wijze aanlevering DGS-rapportages

De ~~nieuwe~~ DGS-rapportages worden aangeleverd via het Digitaal Loket Rapportages (DLR) van DNB. De werkwijze wordt toegelicht in de Handleiding DLR op de website van DNB, via link <https://www.dnb.nl/login/digitaal-loket-rapportages/> ~~https://www.dnb.nl/statistiek/digitaal-loket-rapportages/~~.

#### **Opmerking:**

~~DNB ontwikkelt momenteel een XBRL-taxonomie voor de DGS-rapportages. Deze taxonomie vervangt de containerrapportage in Excel. Banken worden tijdig geïnformeerd over de XBRL-taxonomie en het moment van invoering.~~

#### 3.3.3 ~~Overgang naar XBRL-taxonomie format~~ **nieuwe formats voor DGS-rapportages**

~~Met ingang van de rapportage per 31 december 2021~~ Banken gebruiken ~~banken het de~~ [nieuwe XBRL-taxonomie](#) rapportageformats voor het eerst bij de rapportage over de periode die eindigt op ~~31 maart~~ [september 2020](#) ~~2019~~ die DNB medio 2021 op de website heeft gepubliceerd. Alle tabellen (A, B, C en D) zijn opgenomen in deze XBRL-taxonomie. ~~Tot de invoering van de wetswijziging BSN gebruik per 3 juli 2019 is de opgave van de omvang van gegarandeerde deposito's op basis van het IKB (kolom 09 van de DGS kwartaalrapportage)~~

~~optioneel. Daarna is het invullen van kolom 09 verplicht en zal de premieberekening worden gebaseerd op de opgave in kolom 09.~~

### **3.4 Aansluiting IKB-bestand en DGS-rapportages<sup>42</sup>**

De Individuele klantbeelden in het IKB-bestand vormen de basis voor het bepalen van de omvang van de gegarandeerde deposito's per depositorhouder. In de DGS-kwartaalrapportages volgt een opgave van de totale omvang van de gegarandeerde deposito's. Dit is een geaggregeerde opgave van de aantallen en saldi van het gegarandeerde deel van deposito's op individueel niveau. In artikel 4, derde lid, van de IKB-beleidsregel wordt aangegeven hoe een bank bij het bepalen van de omvang van de gegarandeerde deposito's moet omgaan met markeringen.

Voorbeeld: in figuur 11~~0~~ wordt een versimpeld IKB-bestand van de fictieve ABC bank weergegeven. Vervolgens wordt in figuur 12~~±~~ de DGS-kwartaalrapportage van ABC Bank getoond die volgt uit het versimpelde IKB-overzicht.

[Figuur 11 Versimpeld IKB-bestand – ABC bank](#)

---

<sup>42</sup> ~~Veel banken doen een volledige IKB run ten behoeve van de kwartaalrapportage voor het DGS/DGF. Het eventueel hieruit voortkomende IKB bestand hoeft niet bij DNB te worden aangeleverd (maar mag daartoe wel zelf een verzoek doen indien de bank dit wil gebruiken voor eigen validatiedoeleinden). DNB zal contact opnemen met de bank indien DNB een verzoek doet tot aanlevering van een IKB bestand op grond van artikel 9 van de IKB-beleidsregel.~~ Banken doen een volledige IKB run ten behoeve van de kwartaalrapportage voor het depositogarantiestelsel. Het eventueel hieruit voortkomende IKB bestand hoeft niet bij DNB te worden aangeleverd. DNB zal contact opnemen met de bank indien het aanlevering van een IKB bestand wenst.

Gegevens in IKB-bestand											Afgeleid uit gegevens in IKB-bestand				
IKB-ID	Deposito-houder	Land / branche	Klant is eenduidig geïdentificeerd	Soort deposito-houder	Klant komt in aanmerking	Klant is overleden	Product (deposito)	Product-categorie	Product komt in aanmerking	Blok-kade	Saldo (incl rente)	Gegarandeerde bedrag conform kwartaal-rapportage	Auto-matische verwerking DGS-uitkering	Handmatige verwerking DGS-uitkering	Toelichting
01	Klant 1	NL	Ja	Overheid	Nee	Nvt	Rekening 1 Rekening 2	Betaalrekening Spaarrekening	Nvt Nvt		200.000 30.000 230.000	0	0	0	Overheidsinstellingen komen niet in aanmerking voor DGS
02	Klant 2	NL	Ja	Overheid	Nee	Nvt	Rekening 3	Betaalrekening	Nvt		45.000	0	0	0	Overheidsinstellingen komen niet in aanmerking voor DGS
03	Klant 3	NL	Ja	Financiële onderneming	Nee	Nvt	Rekening 4 Rekening 5	Betaalrekening Termijndeposito	Nvt Nvt		400.000 35.000 435.000	0	0	0	Financiële ondernemingen komen niet in aanmerking voor DGS
04	Klant 4	NL	Ja	Financiële onderneming	Nee	Nvt	Rekening 6 Rekening 7 Rekening 8	Betaalrekening Spaarrekening Derdenrekening	Nvt Nvt Nvt		10.000 240.000 20.000 270.000	20.000	0	20.000	Financiële ondernemingen komen niet in aanmerking voor DGS
05	Klant 5	NL	Ja	Zakelijke klant – corporate	Ja	Nvt	Rekening 9 Rekening 10	Betaalrekening Betaalrekening	Ja Ja		30.000 40.000 70.000	70.000	70.000	0	
06	Klant 6	NL	Ja	Zakelijke klant – overig	Twijfel	Nvt	Rekening 11 Rekening 12	Spaarrekening Termijndeposito	Ja Ja		20.000 300.000 320.000	100.000	0	100.000	Twijfel of klant in aanmerking komt, bedrag wel in kwartaal-rapportage
07	Klant 7	NL	Ja	Zakelijke klant – overig	Ja	Nvt	Rekening 13	Derdenrekening	Ja		140.000	140.000	0	140.000	Derdenrekening volledig meenemen in kwartaalrapportage
08	Klant 8	DU	Ja	Zakelijke klant – overig	Ja	Nvt	Rekening 14 Rekening 15 Rekening 16	Betaalrekening Spaarrekening Spaarrekening	Ja Ja Ja		30.000 1.000 15.000 46.000	46.000	46.000	0	Klant van branche binnen EER --> DU
09	Klant 9	NL	Nee	Particuliere klant	Ja	Nee	Rekening 17	Betaalrekening	Ja		10.000	10.000	0	10.000	Twijfel eenduidige identificatie, bedrag wel in kwartaalrapportage
Gegevens in IKB-bestand											Afgeleid uit gegevens in IKB-bestand				
IKB-ID	Deposito-houder	Land / branche	Klant is eenduidig geïdentificeerd	Soort deposito-houder	Klant komt in aanmerking	Klant is overleden	Product (deposito)	Product-categorie	Product komt in aanmerking	Blok-kade	Saldo (incl rente)	Gegarandeerde bedrag conform kwartaal-rapportage	Auto-matische verwerking DGS-uitkering	Handmatige verwerking DGS-uitkering	Toelichting
10	Klant 10	NL	Ja	Particuliere klant	Ja	Nee	Rekening 18 Rekening 19 Rekening 20	Betaalrekening Spaarrekening Overige fiscale rekeningen	Ja Ja Twijfel		-500 2.000 10.000 11.500	12.000	2.000	10.000	Roodstand is schuld en wordt niet verrekend met vergoeding lvm DGS  Negatieve bedragen worden in de totaalrekening tbv de kwartaalrapportage op euro gezet.  Twijfel of deposito in aanmerking komt, bedrag wel in kwartaal-rapportage
11	Klant 11	NL	Ja	Particuliere klant	Ja	Nee	Rekening 21 Rekening 22 Rekening 23	Betaalrekening Spaarrekening Overige fiscale rekeningen	Ja Ja Ja		10.000 20.000 300 30.300	30.300	30.300	0	Correct IKB, geen bijzonderheden
12	Klant 12	NL	Ja	Particuliere klant	Ja	Nee	Rekening 24 Rekening 25 Rekening 26	Betaalrekening Betaalrekening Spaarrekening	Ja Ja Ja	Ja	30.000 3.000 15.000 48.000	48.000	18.000	30.000	Geblokkeerde rekening meenemen in kwartaalrapportage
13	Klant 13	BE	Ja	Particuliere klant	Ja	Ja	Rekening 27 Rekening 28	Spaarrekening Spaarrekening	Ja Ja		5.000 300 5.300	5.300	5.300	0	Correct IKB, klant is overleden, wel in kwartaal-rapportage Klant van branche binnen EER --> BE
14	Klant 14	NL	Ja	Particuliere klant	Ja	Nee	Rekening 29 Rekening 30	Spaarrekening Bankspaar-deposito EW	Ja Nee		5.000 150.000 155.000	5.000	5.000	0	Rekening 30 is een bankspaardeposito eigen woning

Figuur 11 Voor depositogarantiestelsel in aanmerking komende verplichtingen – ABC Bank

	Aantallen rekeningen in eenheden <sup>a</sup>			Bedragen in duizenden euro's					Gegarandeerde deposito's conform administratieve bank <sup>b</sup>
	01	02	03	04	05	06	07	08	
Voor depositogarantiestelsel (DGS) in aanmerking komende verplichtingen	Aantal rekeningen bij Nederlandse vestigingen	Aantal rekeningen bij EER-bijkantoren	Totaal aantal rekeningen	Vanuit Nederland	Vanuit EER-bijkantoren	Totaal Nederland en EER-bijkantoren (04+05)	Buitenlandse dochters, alsmede bijkantoren buiten EER	Totaal (06+07)	
001 Deposito's (niet zijnde deposito's van kredietinstellingen) conform definitie DGSD <sup>1</sup>								1.816.100	
002 waarvan vanuit Nederland, respectievelijk EER-bijkantoren <sup>2</sup>	25	5	30	1.764.800	51.300	1.816.100			
Naar juridische status crediteuren									
003 - overheden	3	0	3	275.000	0	275.000			
004 - overige financiële ondernemingen <sup>3</sup>	5	0	5	705.000	0	705.000			
005 - zakelijke cliënten niet zijnde financiële ondernemingen	5	3	8	530.000	46.000	576.000			356.000
006 - particuliere cliënten	12	2	14	254.800	5.300	260.100			110.600
007 Totaal regels 003 tot en met 006 (gelijk aan regel 008 kolom 08)	25	5	30	1.764.800	51.300	1.816.100			466.600
008 waarvan bankspaardeposito's eigen woning <sup>4</sup>	1	0	1	150.000	0	150.000			
010 Totaal voor DGS in aanmerking komend volgens deze opgave (005+006-008)	16	5	21	634.800	51.300	686.100			
Totaal voor DGS in aanmerking komend (010) naar saldogrootte en type rekening <sup>5</sup>									
017 Waarvan =< 100.000 euro	14	5	19	194.800	51.300	246.100			
018 100.000 - 200.000 euro (rekeningen met één gerechtigde)	0	0	0	0	0	0			
019 100.000 - 200.000 euro (en/of en overige rekeningen) <sup>6</sup>	0	0	0	0	0	0			
020 >= 200.000 euro (rekeningen met één gerechtigde)	2	0	2	440.000	0	440.000			
021 >= 200.000 euro (en/of en overige rekeningen)	0	0	0	0	0	0			
022 Totaal regels 017 tot en met 021 <sup>7</sup>	16	5	21	634.800	51.300	686.100			
100 Totale omvang gegarandeerde deposito's obv aantallen deposito's en saldi <sup>8</sup>						446.100			
200 Deposito's (niet zijnde deposito's van kredietinstellingen) conform FINREP <sup>9</sup>								1.816.100	

Figuur 12 Voor deposito's in aanmerking komende verplichtingen - ABC bank

	Aantallen rekeningen in eenheden <sup>a</sup>			Bedragen in euro's					Gegarandeerde deposito's conform administratieve bank <sup>b</sup>
	Bij Nederlandse vestigingen	Bij EER-bijkantoren	Totaal aantal rekeningen (01+02)	Vanuit Nederland	Vanuit EER-bijkantoren	Totaal Nederland en EER-bijkantoren (04+05)	Buitenlandse dochters, alsmede bijkantoren buiten EER	Totaal (06+07)	
	01	02	03	04	05	06	07	08	09
Deposito's (niet zijnde deposito's van kredietinstellingen) conform definitie DGSD <sup>1</sup>	0010							1.816.100	
0020 waarvan vanuit Nederland, respectievelijk EER-bijkantoren <sup>2</sup>	25	5	30	1.765.300	51.300	1.816.600			
Naar juridische status crediteuren									
0030 - overheden	3	0	3	275.000	0	275.000			0
0040 - overige financiële ondernemingen <sup>3</sup>	5	0	5	705.000	0	705.000			20.000
0051 - zakelijke cliënten niet zijnde financiële ondernemingen - corporates <sup>4</sup>	2	0	2	70.000	0	70.000			70.000
0052 - zakelijke cliënten niet zijnde financiële ondernemingen - overig <sup>4</sup>	3	3	6	460.000	46.000	506.000			286.000
0060 - particuliere cliënten	12	2	14	255.300	5.300	260.600			110.600
0070 Totaal regels 0030 tot en met 0060	25	5	30	1.765.300	51.300	1.816.600			486.600
0080 waarvan bankspaardeposito's eigen woning <sup>5</sup>	1	0	1	150.000	0	150.000			
0100 Totaal voor DGS in aanmerking komend volgens deze opgave (0051+0052+0060-0080)	16	5	21	635.300	51.300	686.600			
Totaal voor DGS in aanmerking komend (010) naar saldogrootte en type rekening <sup>6</sup>									
0170 Waarvan =< 100.000 euro	14	5	19	195.300	51.300	246.600			
0180 100.000 - 200.000 euro (rekeningen met één gerechtigde)	0	0	0	0	0	0			
0190 100.000 - 200.000 euro (en/of en overige rekeningen) <sup>7</sup>	0	0	0	0	0	0			
0200 >= 200.000 euro (rekeningen met één gerechtigde)	2	0	2	440.000	0	440.000			
0210 >= 200.000 euro (en/of en overige rekeningen)	0	0	0	0	0	0			
0220 Totaal regels 0170 tot en met 0210 <sup>8</sup>	16	5	21	635.300	51.300	686.600			
1000 Totale omvang gegarandeerde deposito's obv aantallen deposito's en saldi <sup>9</sup>						446.600			

## Toelichting bij voorbeeldbank ABC bank



Aan de hand van het voorbeeld van de fictieve ABC Bank wordt de wijze toegelicht waarop een bank dient om te gaan met markeringen ten behoeve van het opstellen van de kwartaalrapportage.

Dit voorbeeld laat zien dat ABC Bank beschikt over veertien klanten en dertig rekeningen. De meeste klanten hebben meerdere rekeningen. Dit wordt zichtbaar door de samenstelling van het (versimpelde) IKB. De klanten en hun producten hebben verschillende kenmerken, wat tot uiting komt in de markeringen die de bank aanbrengt op basis van de IKB-beleidsregel. In het versimpelde IKB is de opgebouwde maar nog niet gecrediteerde rente meegenomen in ~~het~~ de saldo. In een echt IKB wordt het rentebedrag apart opgenomen. De saldi in de DGS-kwartaalrapportage zijn inclusief deze rente.

Op basis van deze markeringen bepaalt de bank het gegarandeerde bedrag per depositohouder conform de verschillende regels die gelden voor de berekening van de depositobasis (ten behoeve van kwartaalpremies) en de bedragen die al dan niet automatisch uitgekeerd kunnen worden.

Het voorbeeld licht toe hoe in de verschillende rapportages wordt omgegaan met de markeringen.

### **Aansluiting IKB-bestand en DGS-kwartaalrapportage**

Uitgangspunten:

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

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

- Voor het bepalen van de ~~aantallen en saldi~~omvang van de ~~in aanmerking komende en~~ gegarandeerde deposito's in de kwartaalrapportage gelden de volgende regels:
  - De in de kwartaalrapportage opgenomen saldi zijn inclusief de op de peildatum opgebouwde maar nog niet gecrediteerde rente.
  - Een bank kan bij de berekening van de in aanmerking komende en gegarandeerde bedragen gebruik maken van wisselkoersen gepubliceerd door koersinformatieleveranciers.

- [Rekeningen met een negatief saldo worden met het daadwerkelijk saldo opgenomen in het IKB-bestand. In de kwartaalrapportage wordt voor deze rekeningen 0 euro opgenomen. In het aantal rekeningen tellen deze rekeningen wel mee, zodat de aantallen rekeningen sluiten met het IKB-bestand.](#)
- Deposito's van depositohouders (klanten) waarvan de identiteit niet met een hoge mate van betrouwbaarheid kan worden vastgesteld, worden **wel** meegenomen.
- Deposito's van depositohouders (klanten) waarover twijfel bestaat of deze in aanmerking komen voor DGS worden **wel** meegenomen.
- Deposito's van depositohouders (klanten) die zijn overleden worden **wel** meegenomen.
- Deposito's (producten) waarover twijfel bestaat of deze in aanmerking komen voor het DGS worden **wel** meegenomen.
- Deposito's met de volgende markeringen (blokkades) worden **wel** meegenomen:
  - deposito's uit hoofde van transacties in verband waarmee een strafrechtelijke veroordeling is uitgesproken vanwege het witwassen van geld, zoals bedoeld in artikel 29.01, tweede lid van het Bbpm;
  - deposito's die onderwerp zijn van een rechtsgeschil, bedoeld in artikel 8, vijfde lid, onderdeel a, van de richtlijn depositogarantiestelsels;
  - deposito's die onderwerp zijn van beperkende maatregelen die zijn opgelegd door nationale regeringen of internationale organen, bedoeld in artikel 8, vijfde lid, onderdeel b, van de richtlijn depositogarantiestelsels;
  - deposito's die zijn verpand aan een derde partij of waar beslag op is gelegd, [of die worden beheerd door een bewindvoerder](#);
  - deposito's die worden geblokkeerd op grond van de regelgeving van het land waar het deposito wordt aangehouden, voor zover deze blokkade relevant is voor een uitkering van het depositogarantiestelsel.
- Voor deposito's die ten behoeve van derden worden aangehouden krachtens overeenkomst of wettelijk voorschrift (derdenrekeningen) wordt het volledige saldo meegenomen, tenzij de bank een nauwkeurige berekening kan maken conform artikel 4, derde lid, onderdeel e van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld. De alternatieve mogelijkheden zijn:
  - Het aantal derden vermenigvuldigd met het maximale gegarandeerde bedrag
  - De som van het gegarandeerde bedrag van iedere derde afzonderlijk, rekening houdend met het maximale gegarandeerde bedrag per depositohouder per bankvergunning, waarbij niet wordt vereist dat de bank rekening houdt met andere deposito's die de derde bij de bank aanhoudt.
  - Het verwerken van het gegarandeerde bedrag van iedere derde afzonderlijk, rekening houdend met het maximaal gegarandeerde bedrag.

Een bank is in staat per derdenrekening aan te tonen welke methode is gehanteerd bij de berekening van het bedrag.



- Derdenrekeningen van financiële ondernemingen, inclusief derdenrekeningen die de bank op eigen naam voor rekening van derden aanhoudt, worden opgenomen in regel 0040 met 'overige financiële ondernemingen', waarbij in kolom 09 het bijbehorende gegarandeerde bedrag wordt opgenomen.
- Bankspaardeposito's eigen woning, zoals bedoeld in artikel 29.01, tweede lid, sub e van het Bbpm worden **niet** meegenomen.
- Rekeningen die gemarkeerd zijn als bouwdepot worden **niet** meegenomen.

In een uitkeringsproces leiden bovengenoemde markeringen tot een handmatige afhandeling.

## **4. Waarborging gegevenskwaliteit**

### **4.1 Inleiding**

Dit hoofdstuk beschrijft de beheersmaatregelen van een bank met als doel de waarborging van de gegevenskwaliteit. Het toezicht door DNB richt zich op de juistheid en volledigheid van de gegevensaanlevering en de beheersing van de procedures en maatregelen.

### **4.2 Beheersmaatregelen van een bank**

#### **Belang van een goed functionerend IKB-systeem**

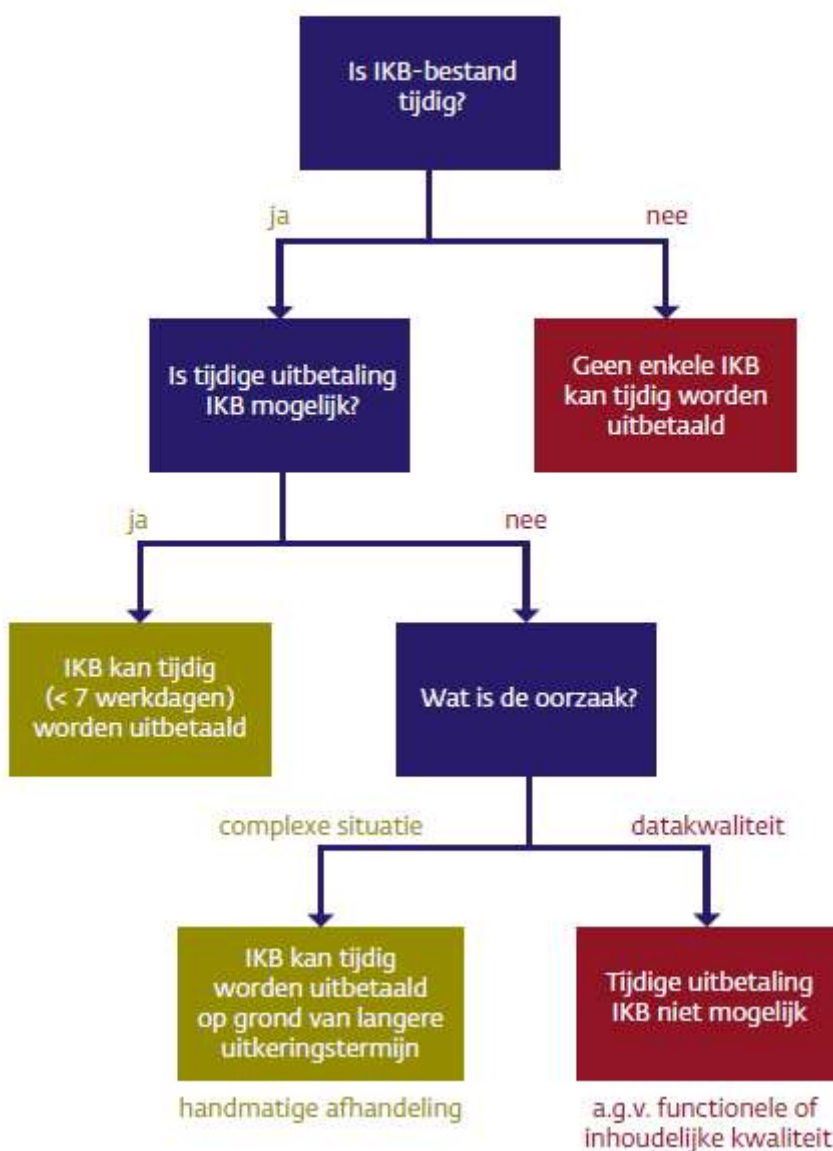
Het IKB-systeem is het geheel aan procedures en maatregelen waarmee een bank op een door DNB bepaalde wijze en binnen een door DNB gestelde termijn:

- het IKB-bestand kan samenstellen (zie hoofdstuk 2 voor een toelichting op het IKB-bestand);
- in aanmerking komende en gegarandeerde bedragen kan berekenen, waaronder de depositobasis die wordt aangeleverd via de DGS kwartaalrapportage (zie hoofdstuk 3 voor een toelichting op de DGS rapportages);
- eventuele handelingen kan verrichten ten behoeve van de afwikkelingstaak.

Artikel 10, eerste lid, van de IKB beleidsregel schrijft voor dat de procedures en maatregelen van de bank de juistheid en volledigheid moeten waarborgen van de gegevens die nodig zijn voor de opbouw van individuele klantbeelden. Hieraan worden hoge eisen gesteld.

Als de kwaliteit van de gegevens onvoldoende is, zal een uitkering van vergoedingen aan depositohouders niet tijdig kunnen plaatsvinden. Onvoldoende gegevenskwaliteit is niet de enige reden waardoor DNB de depositohouder niet tijdig kan uitbetalen (zie hiervoor de toelichting op het DNB proces in hoofdstuk 5). Denk hierbij aan complexe situaties, zoals derdenrekeningen, blokkades op rekeningen en het ontbreken van een BSN. Figuur 12 geeft een schematische weergave, waarin zichtbaar is wat de vereisten zijn voor een tijdige uitbetaling.

Figuur 12 Schematische weergave tijdige uitbetaling depositohouders



Het is van belang dat een zo groot mogelijk aantal deposito's binnen zeven werkdagen uitbetaald kan worden. Een depositohouder kan binnen zeven werkdagen worden uitbetaald als:

- de identiteit van de rechthebbende duidelijk is (betrouwbaarheid IKB)
- er geen twijfel bestaat over het in aanmerking komen voor DGS

- het bedrag van de vergoeding kan worden bepaald
- er natuurlijke personen beschikbaar zijn die de vergoeding kunnen en mogen opvragen (deposithouder zelf of vertegenwoordiger(s))
- notificatie mogelijk is (adresgegevens juist en volledig)

### **IKB-systeem borgt de gegevenskwaliteit in de gehele keten**

De bank is verantwoordelijk voor de kwaliteit van de aan te leveren gegevens. De IKB-beleidsregel stelt eisen aan de juistheid en volledigheid van de primaire administratie (bronsystemen) van een bank en de verwerking daarvan in het IKB-bestand en de DGS-rapportages.

De juistheid en volledigheid van de gegevens in het IKB-bestand en de DGS-rapportages kunnen naar het oordeel van DNB alleen worden gewaarborgd als binnen een bank de gehele keten functioneert. Een bank is verantwoordelijk voor het nemen van maatregelen en het implementeren van procedures die de gegevenskwaliteit in elke schakel van de keten garandeert.

De keten begint bij de vastlegging in de product- en klantsystemen van de bank. Om een hoge mate van betrouwbaarheid van de markeringen en gegevens in het IKB-bestand te bereiken, worden de markeringen en gegevens zo veel mogelijk direct vastgelegd in de product- en klantsystemen van een bank. Ook worden de relevante definities en markeringen voor het DGS toegepast voor deposito's en deponitohouders door het klantacceptatieproces en Ken Uw Klant-proces van een bank. Het IKB-systeem van een bank waarborgt vervolgens dat de gegevens binnen de aanlevertermijn kunnen worden samengebracht voor de samenstelling van een IKB-bestand en DGS-rapportages.

Het is denkbaar dat niet alle markeringen uit het IKB-bestand direct zijn vastgelegd in de product- en klantadministraties van een bank. Een voorbeeld is de markering van de betrouwbaarheid van een IKB, die bij het samenstellen van een IKB kan worden afgeleid uit de onderliggende gegevens. In dat geval moet een bank kunnen aantonen dat deze markeringen op eenduidige wijze zijn afgeleid uit de gegevens in de product- en klantadministraties van de bank.

### **Belang van eenduidige identificatie van deponitohouders**

Een bank is verantwoordelijk voor een eenduidige identificatie van deponitohouders die in een IKB als rechthebbende van de daarin opgenomen deposito's kunnen worden aangemerkt. Als de bank de identiteit van de deponitohouder niet met zekerheid kan vaststellen, dient de bank het betreffende IKB in het IKB-bestand als twijfelgeval te markeren. DNB zal dit IKB niet automatisch verwerken en uitbetalen, omdat nadere identificatie nodig is (handmatige afhandeling).

Voor een tijdige uitkering aan deponitohouders is een betrouwbaar IKB cruciaal. Voor een betrouwbaar IKB is het nodig dat de bank de identiteit van een deponitohouder met voldoende zekerheid vaststelt, aan de hand van een combinatie van gegevens. Bijvoorbeeld: BSN + Achterna(a)m(en) volgens een officieel en geldig identificatiedocument Geboorteachternaam + Geboortedatum. Zie bijlage 6 voor toegestane combinaties van gegevens. Indien gegevens voor een combinatie ontbreken

of gegevens in de combinatie onjuist (gekoppeld) zijn, ontbreekt het in de administratie aan voldoende gegevenskwaliteit.

Van groot belang voor een betrouwbaar IKB is dat de identificerende gegevens op een juiste wijze in de klantadministratie(s) van de bank worden vastgelegd. De identificatie van klanten sluit aan op de bestaande processen binnen de banken (onder andere klantacceptatieproces en Ken Uw Klant proces) en moet voor het DGS minimaal aan de gestelde kwaliteitseisen voldoen.

#### **Belang van een betrouwbare markering van in aanmerking komende deposito's**

Naast het eenduidig identificeren van depositohouders, is de bank verantwoordelijk voor<sup>43</sup>:

- een betrouwbare markering van de depositohouders van de bank die voor DGS in aanmerking komen;
- een betrouwbare markering van de deposito's die voor DGS in aanmerking komen (reeds nodig voor de informatieverplichting naar klanten).

Ook deze markeringen zijn van belang voor het tijdig kunnen verwerken en uitbetalen van de tegoeden van depositohouders.

#### **Aansluiting gegevens IKB bestand op toezicht rapportages**

Artikel 10, derde lid van de IKB beleidsregel schrijft voor dat een bank waarborgt dat de gegevens die worden aangeleverd ten behoeve van het DGS aansluiten bij de gegevens die worden aangeleverd voor toezichtdoeleinden (FINREP). Hiermee wordt zeker gesteld dat sprake is van een consistente en solide gegevensaanlevering. De rapportages hoeven niet op alle datapunten aan te sluiten, het betreffen immers aggregaties met deels eigen definities. De gegevens moeten wel op een consistente manier worden opgebouwd uit dezelfde brongegevens. Uiteraard zijn er timingsverschillen tussen rapportages. Het gaat om een consistent en betrouwbaar proces, dat te herleiden is naar dezelfde gegevens. Een bank kan eventuele verschillen gekwantificeerd uitleggen (zie ook hoofdstuk 3).

#### **Beheersmaatregelen**

Artikel 11 van de IKB beleidsregel schrijft voor dat een bank beschikt over beheersmaatregelen die aansluiten bij de voorschriften uit deze beleidsregel. Een bank moet de beschreven beheersmaatregelen als leidraad beschouwen en tevens zelfstandig beoordelen of additionele beheersmaatregelen nodig zijn.

Banken moeten beschikken over procedures waarmee naleving van de IKB vereisten onderdeel is van de reguliere bedrijfsvoering. Hierbij kan gedacht worden aan werkprocedures die zekerstellen dat alle betrokken bedrijfsonderdelen de procedures en maatregelen accuraat naleven, en onjuistheden en uitzonderingen snel worden geïdentificeerd en tijdig worden opgelost. Door middel van deze voorschriften wordt een meervoudig controlemechanisme beoogd, waarbij in reguliere bedrijfsvoering de meest intensieve beheersing plaatsvindt, die een hoge mate van betrouwbaarheid van de gegevens waarborgt. De beheersing van reguliere bedrijfsprocessen van de bank (AO/IC) moet daarbij gericht zijn op het vermijden van fouten ('nul tolerantie op fouten'). De rol van

<sup>43</sup> Voortvloeiend uit DGSD artikel 5, lid 4 en IKB beleidsregel artikel 6, lid 1, onderdeel a.

de interne accountantsdienst, als onderdeel van het 'three lines of defence' model binnen een bank, dient afgestemd te zijn op het kunnen toetsen van de naleving van voorschriften in deze beleidsregel. Uitgaande van de eisen die in de beleidsregel worden gesteld, kunnen de werkzaamheden van de interne accountantsdienst zich richten op het toetsen van de betrouwbaarheid van de beheersmaatregelen in de reguliere bedrijfsvoering.

Een bank legt ook documentatie aan over de betreffende procedures en maatregelen. Dit biedt een intern referentiekader, en een grondslag voor de werkzaamheden van de interne accountant. De vastlegging van het geheel van beheersmaatregelen in de reguliere bedrijfsvoering en de werkzaamheden van de interne accountantsdienst dienen tijdig beschikbaar te zijn in verband met de opdracht aan de externe accountant (zie paragraaf 4.3, Toezicht).

De vastlegging van de wijze waarop IKB bestanden, of de gegevens in de DGS rapportages, zijn gegeneerd, maakt het voor de interne accountant mogelijk om achteraf een oordeel te vormen over de wijze waarop de procedures en maatregelen in de praktijk worden toegepast.

De interne accountantsdienst dient als onderdeel van haar controleprogramma minimaal jaarlijks te toetsen of aan de voorschriften uit de beleidsregel is voldaan. Het rapport van de interne accountantsdienst dient binnen een redelijke termijn beschikbaar te zijn om een rol te kunnen vervullen in de afstemming van werkzaamheden, waaronder het bepalen van de materialiteit, met de externe accountant. De reikwijdte van de werkzaamheden wordt bepaald door de voorschriften in deze beleidsregel. De diepgang van werkzaamheden dient zodanig te worden gekozen dat de naleving van de op vermindering van fouten gerichte beheersmaatregelen kan worden getoetst.

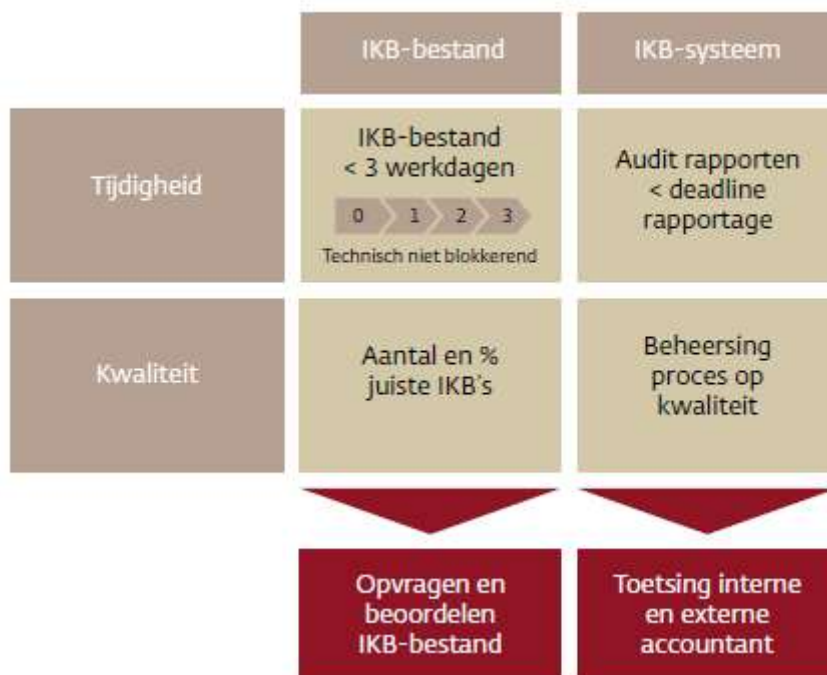
### **4.3 Toezicht**

Het toezicht van DNB richt zich op de juistheid en volledigheid van de door een bank aangeleverde IKB bestanden en DGS rapportages, alsmede de beheersing van de procedures en maatregelen die een bank heeft ingericht om te voldoen aan de voorschriften uit de IKB beleidsregel. Hiertoe is in april 2020 het *Beoordelingskader voor toezicht op naleving vereisten Beleidsregel Individueel Klantbeeld* in werking getreden. Het Beoordelingskader is gepubliceerd op de website van DNB.

Het toezicht is gebaseerd op twee pijlers:

- Periodieke beoordeling van de aanlevering en kwaliteit van het IKB bestand van een bank door DNB.
- Jaarlijkse beoordeling van het IKB systeem door de interne en externe accountant van een bank, eventueel aangevuld met onderzoek ter plaatse door DNB (on-site).

Figuur 13 Beoordelingskader IKB-vereisten



#### Toetsing IKB-systeem door de interne en externe accountant

In aanvulling op de toetsing van het IKB-systeem door de interne accountant van de bank (zie paragraaf 4.2), geeft een bank minimaal op jaarbasis opdracht aan een externe accountant om een oordeel te vormen of de voorschriften uit de IKB-beleidsregel (het normenkader) met redelijke mate van zekerheid worden nageleefd. Het jaarlijks betrekken van de externe accountant is onder andere van belang om de gegevenskwaliteit te borgen en sluit ook aan bij de rol van de externe accountant tijdens een faillissement. De accountant richt zich primair op het toetsen van de betrouwbaarheid van de procedures en maatregelen. Een afzonderlijk rapport van bevindingen over de DGS-rapportages is vanaf verslagjaar 2018 niet meer nodig, omdat de juistheid en volledigheid van de gegevens in de rapportage volgen uit de interne controle en beheersmaatregelen van het IKB-systeem.

De opdracht wordt gebaseerd op ISAE 3402. Deze standaard is bedoeld voor de toetsing van een serviceorganisatie, maar is goed toepasbaar op het IKB-systeem van een bank. Bij de opdrachtverlening kan ISAE 3402 worden toegespitst op de controle en beheersmaatregelen met betrekking tot het IKB-systeem van een bank over een bepaald verslagjaar, waarbij opzet, bestaan en werking (type 2 rapportage) worden beoordeeld. De controle en beheersmaatregelen die in het kader van ISAE 3402 worden getoetst volgen in principe uit de voorschriften in de IKB-beleidsregel. In een (jaarlijks) gesprek tussen de bank, de externe accountant en DNB kan de reikwijdte en de diepgang van de werkzaamheden worden besproken. Dit gesprek kan ook worden

gebruikt om informatie te verstrekken aan de externe accountant, zodat deze de diepgang van werkzaamheden van de opdracht kan vaststellen. Tevens dient de externe accountant kennis te nemen van het programma van werkzaamheden van de interne accountantsdienst, alsmede van diens rapportage, ten einde tot een bepaling van het eigen programma van werkzaamheden te komen. De werkzaamheden van de interne accountantsdienst worden beschouwd als onderdeel van de beheersmaatregelen van de bank (zie paragraaf 4.2). De externe accountant vormt zich een beeld van de risico's als niet aan de voorschriften van deze beleidsregel is voldaan door het geheel van de beheersmaatregelen te toetsen.

Voor verdere verduidelijking van de diepgang en reikwijdte van de opdracht aan de externe accountant heeft overleg plaatsgevonden tussen DNB, een vertegenwoordiging van banken (in NVB verband) en de accountantskantoren PwC, KPMG, EY en Deloitte. Dit heeft geresulteerd in een overzicht van punten die minimaal onderdeel zijn van de opdracht aan de externe accountant en worden verwacht in het ISAE 3402 rapport van de externe accountant. Zie bijlage 10 voor het gedetailleerde overzicht van de minimale set met controle doelstellingen en beheersmaatregelen.

Binnen de voorschriften van de Beleidsregel dient iedere bank voor zich te bepalen welke beheersmaatregelen in het ISAE 3402 rapport moeten worden beschreven, afhankelijk van de specifieke processen en gehanteerde systemen. De bank voert hiertoe een risicoanalyse uit, rekening houdend met de omvang en de complexiteit van de cliëntenportefeuille. Op basis hiervan stelt de bank de aard, reikwijdte en diepgang van de beheersmaatregelen vast die nodig zijn om de beheersdoelstellingen uit het raamwerk te behalen. De externe accountant voert op basis van zijn werkzaamheden eveneens een risicoanalyse uit en vormt zich een oordeel over de toereikendheid van de beschreven beheersmaatregelen.

In de veronderstelde minimaal aanwezige beheersmaatregelen zijn beheersmaatregelen opgenomen die niet direct zijn te relateren aan de creatie van het IKB\_<sub>1</sub> bestand, maar die daarvoor wel relevant kunnen zijn. Concreet gaat het om de reguliere klantacceptatie en registratieprocedures, reguliere datakwaliteitscontroles, aansluitings- en afloopcontrole van nostrorekeningen en afloop van mutaties cliëntstamgegevens; inclusief de hieraan gerelateerde IT general controls (of generieke IT interne beheersmaatregelen). De bank kan op basis van haar risicoanalyse tot de conclusie komen dat deze beheersmaatregelen niet nodig zijn voor het behalen van de controledoelstellingen en dus niet als detailcontrole hoeven te worden beschreven, mits voldaan wordt aan de volgende voorwaarden:

- 1.— De interne accountantsdienst voert jaarlijks een audit uit op deze processen en rapporteert hierover in een assurance rapport.
- 2.— Deze rapportages en de werkzaamheden op de overige beheersmaatregelen in het ISAE 3402 rapport geven geen aanleiding tot twijfel over de interne beheersing rondom deze processen.

De bank geeft gemotiveerd aan waarom zij van mening is dat de detailcontroles van bovengenoemde beheersmaatregelen niet in het ISAE 3402 rapport worden opgenomen. Dit betekent overigens niet dat deze beheersmaatregelen niet aanwezig hoeven te zijn, hier ziet het rapport van de interne accountantsdienst juist op toe. De



externe accountant neemt minimaal kennis van de werkzaamheden, bevindingen en rapportage van de interne accountant en doet hiervan op hoofdlijnen verslag in het ISAE 3402 rapport. Mocht de accountant van oordeel zijn dat het ontbreken van een of meerdere van deze maatregelen ertoe leidt dat de beheersmaatregelen ontoereikend zijn om de controledoelstellingen te bereiken, dan zal hij hiervan melding maken door middel van een aangepast oordeel in zijn assurance rapport.

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

#### **Aanlevering rapporten interne en externe accountant**

De IKB beleidsregel schrijft voor dat het rapport van de interne accountantsdienst zo spoedig mogelijk beschikbaar wordt gesteld aan DNB maar uiterlijk vijf maanden na afloop van het verslagjaar. Het ISAE 3402 rapport met de assurance verklaring van de externe accountant dient binnen vijf maanden na afloop van een verslagjaar gedeeld te worden met DNB.

Uit praktische overwegingen worden het rapport van de interne en externe accountant en het ISAE 3402 rapport gelijktijdig aangeleverd. Hiervoor wordt jaarlijks in Digitaal Loket Rapportages (DLR) een rapportageverplichting aangemaakt.

#### **Toezicht DNB: periodieke beoordeling IKB bestand en beoordeling IKB systeem**

DNB beoordeelt periodiek de kwaliteit van het IKB bestand, inclusief de tijdigheid van de aanlevering. Daarnaast vormt DNB een oordeel over het IKB systeem van een bank. Indien opportuun kan DNB de kwaliteit van het IKB systeem op locatie van de bank onderzoeken.

A. Voor het beoordelen van de kwaliteit van het IKB bestand kan DNB te allen tijde vragen om een gegevensaanlevering. Om zo dicht mogelijk aan te sluiten bij een daadwerkelijke uitkeringssituatie en om de geschiktheid van het IKB bestand over de volle breedte te kunnen beoordelen, dient het IKB bestand alle individuele klantbeelden te bevatten. De gegevensaanlevering betreft actuele productiedata van de bank<sup>44</sup>. Met een steekproef of een geanonimiseerd IKB bestand kan niet worden volstaan. Ook als een deel van de gegevens in individuele klantbeelden niet beschikbaar is (bijvoorbeeld wanneer vertegenwoordigingsinformatie ontbreekt), worden deze individuele klantbeelden toch aangeleverd. Alleen dan krijgt DNB een volledig beeld van de volledigheid en juistheid van het IKB bestand. Dit is nodig om op het moment van een daadwerkelijke activering van het DGS een IKB bestand te kunnen ontvangen van voldoende kwaliteit.

De IKB bestanden bevatten persoonsgegevens van klanten van banken. Grote zorgvuldigheid bij het behandelen en verwerken van deze gegevens is van belang. De procedures en maatregelen van DNB waarborgen dat data op een zorgvuldige wijze wordt behandeld en na de beoordelingsfase wordt vernietigd. Deze procedures en maatregelen zijn opgenomen in de Gegevensleveringsovereenkomst voor de aanlevering van IKB bestanden. Alle eisen ten aanzien van de Wet bescherming persoonsgegevens en

<sup>44</sup>-Guidelines on stress tests of deposit guarantee schemes under Directive 2014/49/EU

datalekken worden hierbij in acht genomen.

Voor de beoordeling heeft DNB validatieregels geformuleerd (zie GLO). De uitkomsten van de beoordeling van het IKB bestand worden teruggekoppeld via het generieke leveringsproces. Aanvullend heeft ontwikkelt DNB kengetallen ter ondersteuning van de kwaliteitsverbetering van het IKB bestand. Deze kengetallen zullen worden teruggekoppeld aan banken.

**Frequentie en aard beoordeling IKB bestand:** DNB vraagt banken in principe jaarlijks om een IKB bestand, tenzij DNB aanleiding ziet om de frequentie te verhogen. In eerste instantie ligt de nadruk op kwaliteitsverbetering (zie hoofdstuk 6). De timing van de aanlevering wordt vooraf aan banken gecommuniceerd. Bij deze planning wordt waar mogelijk rekening gehouden met andere rapportageverplichtingen. Geleidelijk zal de tijdigheid van de aanlevering worden meegenomen bij de beoordeling, waarbij banken ook zonder vooraankondiging om een IKB bestand wordt gevraagd.

- A.— Voor het beoordelen van de beheersing van het IKB-systeem maakt DNB gebruik van de rapportages opgesteld door de interne accountantsdienst en de externe accountant van een bank.
- B.— Indien DNB dit nodig acht, kan DNB een onderzoek instellen naar het IKB-systeem van een bank op locatie van de bank (on-site).

#### **Informatie over materiële wijzigingen IKB-systeem**

Een bank informeert DNB indien zij voornemens is materiële wijzigingen in het IKB-systeem door te voeren en notificeert DNB binnen drie maanden nadat materiële wijzigingen in het IKB-systeem zijn doorgevoerd, zodat hier rekening mee kan worden gehouden in het toezicht dat DNB uitoefent op de juistheid en volledigheid van de door een bank aan te leveren gegevens. Voorbeelden van materiële wijzigingen in het IKB-systeem zijn de integratie met een andere bank via een fusie; overname of overdracht van een depositoportefeuille of de invoering van een nieuw IT-systeem dat wordt gebruikt ten behoeve van het IKB-systeem.

Van het bestuur van een bank wordt verlangd dat zij DNB informeert voorafgaand aan de materiële wijziging en een verklaring afgeeft nadat de materiële wijziging heeft plaatsgevonden.

#### **Maatregelen en handhaving**

Indien de beoordeling daartoe aanleiding geeft, kan DNB de bank om aanvullende maatregelen verzoeken en handhavend optreden<sup>45</sup>. DNB treft aanvullende maatregelen indien het IKB-bestand van onvoldoende kwaliteit in termen van juistheid en volledigheid is óf als de beheersing van het IKB-systeem onvoldoende is gewaarborgd. DNB vermeldt in dat geval de eventuele tekortkomingen, de maatregelen die de bank moet treffen en de

<sup>45</sup> Grondslag hiervoor is de vereiste voor een bank om de bedrijfsvoering zodanig in te richten dat deze een beheerste en integere uitoefening van het bedrijf waarborgt (artikel 3:17, Wft), in het bijzonder het beheersen van bedrijfsprocessen en bedrijfsrisico's. Hiervoor zijn nadere regels ten aanzien van het DGS gesteld in artikel 26a van het Bpr.

termijn waarbinnen deze maatregelen moeten worden gerealiseerd. Zie voor meer informatie hierover het *Beoordelingskader voor toezicht op naleving vereisten* *Beleidsregel Individueel Klantbeeld* beoordelingskader.

Een bank stelt een plan van aanpak op om tekortkomingen te adresseren indien een bank niet voldoet aan de eisen uit de DGS regelgeving, dit Handboek en, de GLO en het Beoordelingskader.

#### **Toezi~~cht op nieuwe banken en bij fusies en overnames~~**

Een bank voorziet DNB van een IKB bestand binnen zes maanden na toetreding tot het DGS of fusie of overname. De controlewerkzaamheden van de interne accountantsdienst starten in het eerste verslagjaar. Binnen vijf maanden na afloop van het eerste verslagjaar volgt het eerste rapport van de externe accountant. Omdat de (nieuw gevormde) bank net is gestart, kan de eerste opdracht worden gebaseerd op ISAE 3402 type 1. Dit betekent dat alleen opzet en bestaan worden getoetst. Het uitbreiden van de opdracht naar toetsing van de werking (type 2) volgt een jaar later.

## **5.4. Gebruik DGS-gegevens door DNB**

### **5.4.1 Inleiding**

Dit hoofdstuk beschrijft de verschillende manieren waarop DNB depositogegevens inzet voor de gebruiksdoelen DGS en resolutie. De nadruk ligt op de processen van DNB. Het doel is om banken inzicht te geven in deze processen. Hierbij wordt onderscheid gemaakt tussen de uitvoering van [het](#) DGS, de resolutietaak en de financiering van beide taken.

De depositogegevens uit IKB-bestanden en de DGS-rapportages worden voor de volgende doeleinden gebruikt:

- DGS uitkering aan depositohouders bij faillissement van een bank;
- bepalen en toepassen resolutie-instrumentarium;
- berekening doelomvang en periodieke premies fondsen (DGF, NRF, SRF).

Deze gebruiksdoelen worden in de volgende paragrafen verder toegelicht.

### **5.24.2 DGS-uitkering bij faillissement bank**

Deze paragraaf beschrijft op hoofdlijnen de rol van DNB in het DGS-uitkeringsproces, vanaf het moment waarop een bank het IKB-bestand aanlevert.

#### **5.2.14.2.1 Beschrijving DGS uitkeringsproces**

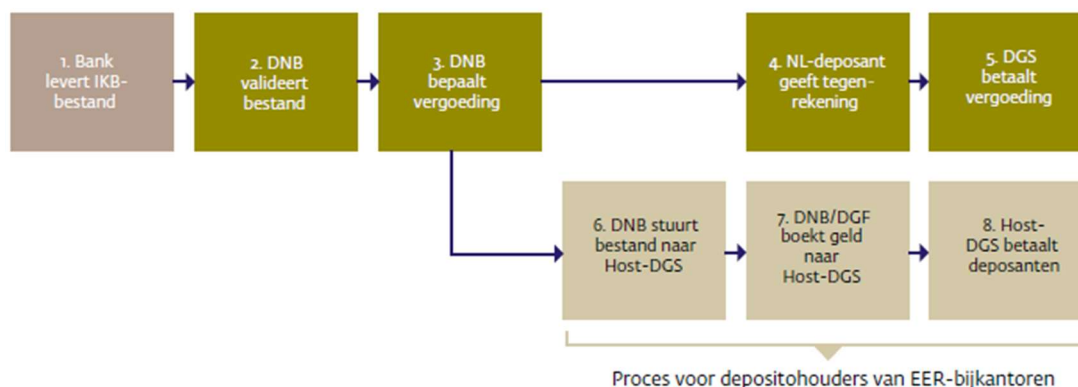
##### **Uitkeringsproces depositohouders Nederlandse bank (geen deposito's bij EER-bijkantoren)**

Als depositohouders van een Nederlandse bank geen deposito('s) aanhouden bij een bijkantoor in een andere lidstaat, bestaat het uitkeringsproces uit de volgende stappen (zie figuur 132):

1. Een in betalingsonmacht geraakte bank levert het IKB-bestand aan bij DNB.
2. DNB ontvangt ~~het bestand~~ en valideert dit bestand.
3. DNB bepaalt de vergoeding op basis van de systematiek uit paragraaf 54.3 en stelt de vergoeding beschikbaar via het webportaal.
4. De depositohouder of zijn vertegenwoordiger logt via DigiD<sup>46</sup> in op het webportaal en geeft aan naar welke rekening de vergoeding kan worden overgemaakt. Er wordt een besluitbrief in pdf-vorm gegenereerd die inzicht geeft in de hoogte en totstandkoming van de vergoeding.
5. DNB keert de vergoeding uit op het opgegeven rekeningnummer.

<sup>46</sup> DNB werkt aan het uitbreiden van de inlogmogelijkheden voor personen die geen DigiD hebben, [bijvoorbeeld](#) omdat zij niet beschikken over een BSN.

Figuur 13 DGS uitkeringsproces incl. Home-Host



Gedurende normale bedrijfsvoering levert een bank periodiek een IKB-bestand aan om te beoordelen of [zijk een bank](#) in staat is om tijdig juiste en volledige gegevens aan te leveren voor een DGS-uitkeringsproces. In dit geval worden stappen 1 en 2 gebruikt om de kwaliteit van de gegevensaanlevering door banken te beoordelen. DNB zal in ieder geval jaarlijks een IKB-bestand opvragen. DNB kan echter vaker een IKB-bestand opvragen als de situatie daarom vraagt, bijvoorbeeld bij problemen met datakwaliteit of als een bank in problemen lijkt te raken. [Ook kan een bank desgewenst zelf een verzoek doen tot aanlevering van het IKB-bestand voor bijvoorbeeld controle-doeleinden.](#)

#### **Uitkeringsproces buitenlandse depositohouders van een Nederlandse bank (op grond van een paspoort voor uitgaande dienstverlening)**

Het uitkeringsproces voor depositohouders die deposito's aanhouden op basis van een *Europees paspoort uitgaand - 2:110 Verrichten van diensten bank naar EER* verloopt gelijk aan de procedure zoals beschreven in de vorige paragraaf. Het belangrijkste verschil is dat veel van deze depositohouders niet beschikken over een BSN, waardoor zij hun vergoeding (nog) niet via het webportaal kunnen opvragen. DNB heeft voor het uitbetalen van de vergoeding een tegenrekening nodig. Het opvragen en verwerken hiervan gebeurt handmatig (stap 4 in figuur 143, zie ook paragraaf 54.2.3). Omdat de deposito's niet worden aangehouden via een bijkantoor, vindt uitbetaling plaats door DNB.

De Europese richtlijn (artikel 8, zevende lid) schrijft voor dat communicatie met deze groep deposanten plaatsvindt in de taal die door de depositohouder is opgegeven bij het openen van het deposito. Om te kunnen voldoen aan deze vereiste heeft DNB in februari 2019 artikel 2 van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld aangepast (artikel 2, vierde lid, onderdeel o). Deze aanpassing heeft geleid tot de toevoeging van een aantal velden in het datamodel van het IKB-bestand: een veld waarin een bank aangeeft of een deposito wel/niet via het paspoort voor grensoverschrijdende dienstverlening wordt aangehouden, en indien dit het geval is in het land en de taal. Als dit niet is vastgelegd in de administratie van de bank, geldt als handvat dat banken de taal opgeven waarmee in de praktijk met deze klanten wordt gecommuniceerd.

#### **Uitkeringsproces depositohouders EER-bijkantoren van een Nederlandse bank**

In Europa is afgesproken dat het DGS in de lidstaat waarin het bijkantoor gevestigd is de uitkering en communicatie verzorgt voor depositohouders van het bijkantoor in dat land (artikel 14 van de DGS-richtlijn). De redenen hiervoor zijn als volgt:

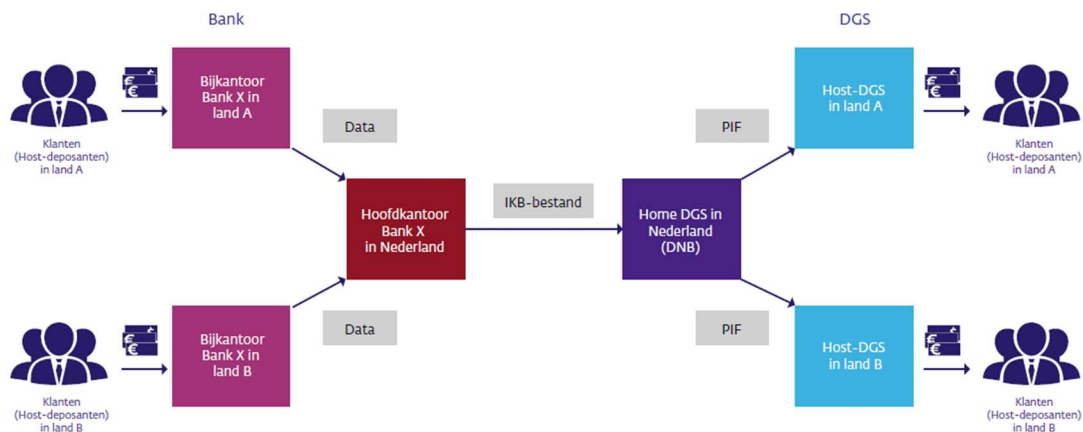
- 'Host-deposanten' zijn vertrouwd met het DGS in hun eigen land (het 'Host-DGS');
- in de verschillende lidstaten wordt op verschillende manieren uitgekeerd (bijv. met cheques of via een Agent Bank);
- vanwege de taal.

Host-deposanten kunnen dus niet terecht op het webportaal dat DNB ter beschikking stelt aan Nederlandse depositohouders.

Het uitkeringsproces voor depositohouders van EER-bijkantoren van een Nederlandse bank (Host-deposanten) bevat na de stappen 1 tot en met 3 de volgende stappen (zie figuur 134):

6. Nadat DNB de vergoedingen voor depositohouders heeft vastgesteld op basis van de door de bank aangeleverde gegevens (het IKB-bestand), wordt per depositohouders bepaald door welk DGS deze wordt uitbetaald. Per land waar de bank (EER-)bijkantoren heeft (Host-DGS) wordt een uitbetalingsbestand (payment instruction file; PIF) aangemaakt en verstuurd.
7. DNB boekt het geld ten behoeve van de uitkering over naar de Host-DGS(en).
8. De Host-DGS(en) betaalt of betalen de Host-depositohouders uit.

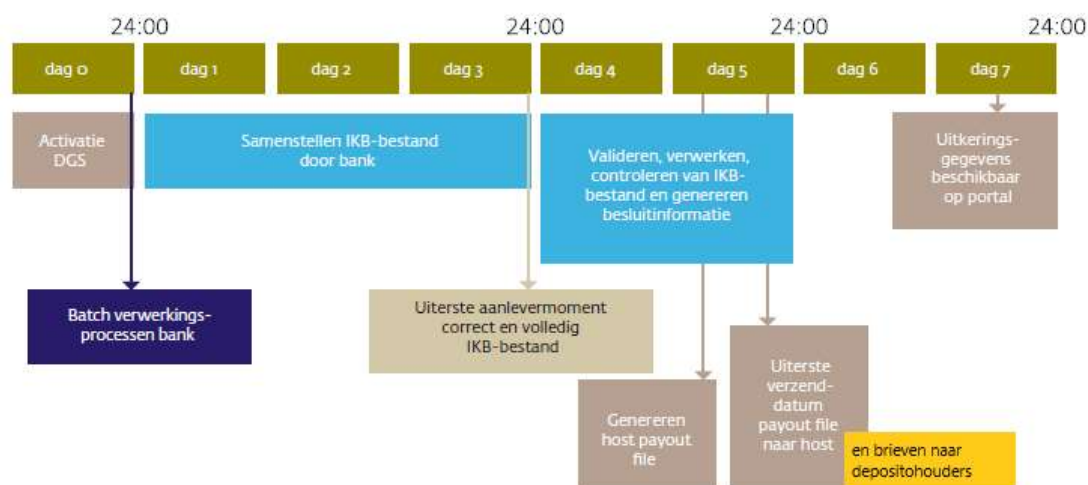
Figuur 14 Visuele weergave van het Home-Host uitkeringsproces



Banken hoeven voor de uitkering aan Host-deposanten geen extra acties te verrichten vergeleken met uitkering aan Nederlandse deposanten, want de gegevens over Host-deposanten zijn opgenomen in het IKB-bestand. Op basis van de gegevens in het IKB-bestand genereert DNB de [Payment Instruction Files \(PIF-bestanden\)](#) voor Host-DGS-en. Het PIF-bestand bevat per deposithouder de NAW-gegevens, het uit te betalen bedrag en indien nodig het rekeningnummer waarnaar het bedrag moet worden overgemaakt. Het PIF-bestand is de instructie voor het Host-DGS om vergoedingen uit te betalen aan de Host-depositohouders. De besluiten voor uitbetaling worden genomen door DNB en de uitbetaling vindt plaats door het Host-DGS onder verantwoordelijkheid van DNB.

Figuur 165 geeft een tijdlijn met de belangrijkste mijlpalen van een DGS-uitkering weer.

Figuur 15 Tijdlijn activering DGS tot en met uitkeringsgegevens op webportaal



### 5.2.24.2.2 Uitbetalingshiërarchie

In een DGS-situatie worden rekeningen conform artikel 3.1 van de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering DGS uitgekeerd in de volgorde:

#### 1. Uitbetaling naar producttype

Bij producttypen geldt als volgorde van uitkeren:

- o Betaalrekening
- o Spaarrekening
- o Termijndeposito's
- o ~~Bijzondere~~ Rekeningen, niet zijnde betaalrekeningen, spaarrekeningen of termijndeposito's
- o Rekeningen waarvan DNB niet op grond van de door de betreffende bank aangeleverde gegevens het gegarandeerde ~~in aanmerking komende~~ bedrag kan vaststellen en uitkeren

Bijvoorbeeld, iemand heeft 1 betaalrekening van EUR 100.000 en 5 spaarrekeningen van ieder EUR 1.000. Dan wordt de betaalrekening uitgekeerd, en de 5 spaarrekeningen blijven achter in faillissement. Deze goederen worden door de curator afgehandeld.

#### 2. Uitbetaling binnen producttype

In het geval een depositohouder meerdere rekeningen heeft binnen het ~~dezelfde~~ producttype categorie, zal eerst de rekening met het kleinste saldo worden uitgekeerd

en daarna de rekening met het daaropvolgende kleinste saldo, waardoor zo veel mogelijk in aanmerking komende rekeningen worden uitbetaald.

Bijvoorbeeld, iemand heeft 3 betaalrekeningen met de volgende saldi:

- Betaalrekening 1 Saldo EUR 50.000
- Betaalrekening 2 Saldo EUR 75.000
- Betaalrekening 3 Saldo EUR 95.000

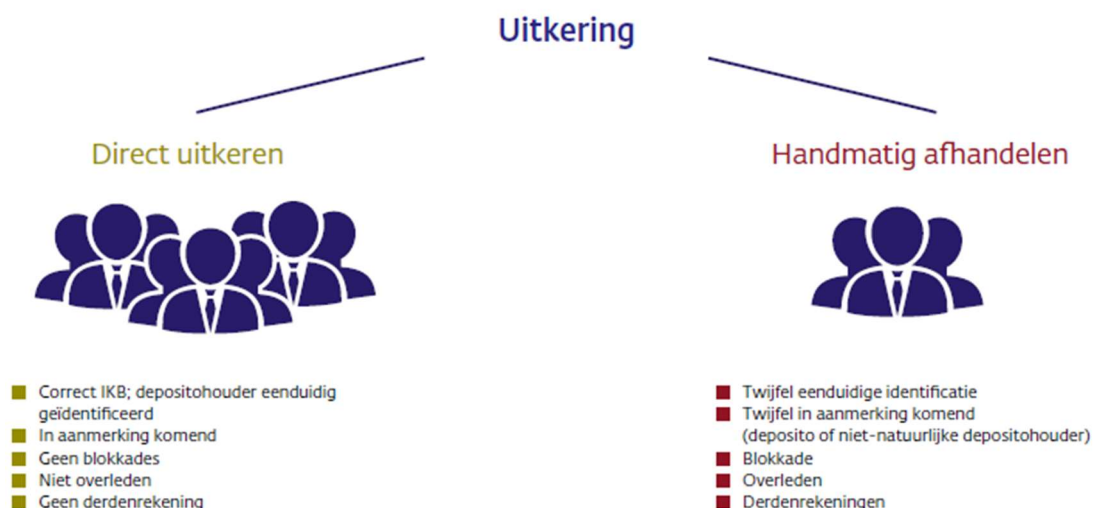
In dat geval zal Betaalrekening 1 in zijn geheel worden afgewikkeld en Betaalrekening 2 voor een bedrag van EUR 50.000.

Betaalrekening 2 zal voor een bedrag van EUR 25.000 en Betaalrekening 3 voor een bedrag van EUR 95.000 achterblijven in faillissement.

#### 5.2.34.2.3 Geautomatiseerde versus handmatige afhandeling

Na ontvangst van het IKB-bestand van een bank worden deze gevalideerd. Als het IKB-bestand technisch in orde is en kan worden ingelezen, bepaalt DNB voor elk IKB of geautomatiseerde afhandeling mogelijk is. Dit gebeurt onder andere aan de hand van de door de bank opgenomen markeringen<sup>47</sup>.

Figuur 16 Geautomatiseerde versus handmatige afhandeling



Er zijn twee situaties waarbij een IKB handmatig wordt afgehandeld:

- Vanwege onvoldoende datakwaliteit van de IKB-gegevens;
- Vanwege diverse geldige redenen, waarbij nadere analyse of onderzoek nodig is.

<sup>47</sup> Deze markeringen worden beschreven in hoofdstuk 2 van dit Handboek en artikel 2, 5 en 6 van de IKB-beleidsregel



Om zoveel mogelijk depositohouders binnen zeven werkdagen uit te kunnen betalen, moet DNB zoveel mogelijk ~~aanvragen~~ [opvragingen](#) geautomatiseerd afhandelen. Banken zijn verantwoordelijk voor afdoende datakwaliteit, waardoor handmatige afhandeling bij DNB tot een minimum kan worden beperkt.

### **Onvoldoende datakwaliteit van IKB-gegevens**

De kwaliteit van de IKB-gegevens in de administratie van een bank kan onvoldoende zijn:

- De combinatie van afdoende identificerende gegevens ontbreekt bij een depositohouder in de bankadministratie(s), waardoor de identiteit van de depositohouder niet met zekerheid kan worden vastgesteld. In dat geval markeren banken de depositohouder als '~~BETROUWBAARHEID NIET GEGARANDEERD~~ [betrouwbaarheid niet gegarandeerd](#)';
- Er kan niet met zekerheid worden vastgesteld of een deposito of depositohouder wel of niet onder het DGS valt. In dat geval markeren banken de deposito's en/of depositohouders als twijfelgeval;
- De gegevens in het IKB-bestand zijn onjuist, onjuist gekoppeld of onvolledig;

Voorbeelden

Het BSN van een depositohouder voldoet niet aan de 11-proef, de vertegenwoordiger van een niet natuurlijke persoon [zonder rechtspersoonlijkheid](#) ontbreekt of een vof is aangeleverd als depositohouder (in plaats van de vennoten) en de rekening is niet aangemerkt als '~~SAMENWERKINGSVERBAND~~ [amenwerkingsverband](#)'.

Het is van het grootste belang dat banken maatregelen nemen en procedures implementeren die de datakwaliteit in hun administratie(s) borgen. DNB ziet hierop toe door middel van controles (zie ~~hoofdstuk 4 en het~~ [Beoordelingskader voor toezicht op naleving vereisten Beleidsregel Individueel Klantbeeld](#)).

### **Diverse geldige redenen voor handmatige afhandeling**

Zelfs als de datakwaliteit goed is, kan handmatige afhandeling nodig zijn:

- een rekeningtype kan niet automatisch afgehandeld worden, bijvoorbeeld een derdenrekening. Van derdenrekeningen wordt eerst uitgezocht wie de rechthebbenden van het deposito zijn. Hoofdstuk 2 geeft een toelichting op het beleid voor derdenrekeningen en gaat in op de wijze waarop derdenrekeningen worden aangeleverd;
- een blokkade op een rekening. Voordat tot uitkering kan worden overgegaan, is nader onderzoek vereist;
- de depositohouder of (wettelijk) vertegenwoordiger van de depositohouder kan niet inloggen met DigiD op het webportaal, bijvoorbeeld bij buitenlandse depositohouders zonder BSN;
- de depositohouder is gemarkeerd als 'overleden', waardoor eerst moet worden vastgesteld wie de erfgenamen zijn;
- de depositohouder maakt aanspraak op een tijdelijk hogere dekking omdat het saldo direct verband houdt met de nakoming van een koopovereenkomst die betrekking heeft op een eigen woning (artikel 29.02 van het Bbpm), wat kan leiden tot een hogere vergoeding;

- de depositohouder neemt contact op na publicatie van zijn vergoeding op het webportaal, bijvoorbeeld vanwege een ontbrekende rekening of niet herkend saldo;
- de depositohouder maakt formeel bezwaar.

### Opvragen gegevens bij handmatige afhandeling

Onder andere bij derdenrekeningen vraagt DNB actief gegevens op bij de failliete bank, gerechtsdeurwaarders, notarissen, et cetera. Dit gebeurt aanvullend nadat het IKB-bestand door DNB is beoordeeld. In alle andere situaties wacht DNB totdat de depositohouder of (wettelijk) vertegenwoordiger zich meldt. DNB vraagt dan de benodigde informatie op.

### 5-34.3 Bepaling gegarandeerd bedrag tijdens een uitkerings situatie

#### Onderscheid 'in aanmerking komend' en 'gegarandeerd'

Of het tegoed op een rekening dat een depositohouder aan zijn bank heeft toevertrouwd in aanmerking komt voor een DGS-uitkering, is afhankelijk van drie voorwaarden:

- de bank valt onder het depositogarantiestelsel;
- de deposito's vallen onder het depositogarantiestelsel;
- de depositohouder komt in aanmerking voor vergoeding onder het depositogarantiestelsel.

Of een depositohouder of een deposito in aanmerking komt, geeft de bank aan in het IKB-bestand. Het onderscheid tussen 'in aanmerking komend' en 'gegarandeerd' is van groot belang. Een in aanmerking komend deposito is een deposito dat valt onder de werking van het DGS. Dat wil zeggen: het deposito is niet uitgesloten zoals bedoeld in artikel 29.01, tweede lid, van het Bbpm. Het gegarandeerde deel van het deposito is het deel van de in aanmerking komende deposito's die gegarandeerd zijn door het DGS (zoals bedoeld in artikel 7k, eerste lid van het Bbpm). Namelijk een bedrag niet hoger dan EUR 100.000 per depositohouder per bank.

#### Algemene uitgangspunten

In het IKB-bestand levert de bank de rekening aan in de valuta waarin de rekening bij de bank wordt aangehouden. Voor een DGS-uitkerings situatie bepaalt DNB het gegarandeerde bedrag van een depositohouder. Voor de DGS kwartaalrapportage bepaalt de bank dit zelf.

Bij het bepalen van de omvang van de gegarandeerde deposito's worden de volgende uitgangspunten in acht genomen:

- **Toerekenen 'En/en' en 'En/of' rekeningen naar depositohouders:** het tegoed op een rekening die wordt aangehouden door meerdere depositohouders, wordt evenredig verdeeld over de depositohouders, tenzij een andere verdeling contractueel is vastgelegd bij de bank. Indien van toepassing levert een bank de afwijkende verdeling aan in het IKB-bestand. Dit toerekenen vergt bijzondere aandacht wanneer een rechthebbende meerdere rekeningen heeft, of rekeningen deelt met andere rechthebbenden. Het gaat hierbij niet om (wettelijk) vertegenwoordigers, gemachtigden of borgstellers.



**Geen verrekening van schulden:** DNB heeft geen bevoegdheid tot het verrekenen van schulden. Schulden (inclusief 'roodstanden' op betaalrekeningen [of nog niet verrekenende negatieve rente](#)) worden niet verrekend met positieve saldi.

#### **Voorbeeld**

Wanneer een depositohouder een betaalrekening heeft bij dezelfde bank met een positief saldo van EUR 2.000 en een betaalrekening met een negatief saldo van EUR 500, dan maakt de depositohouder aanspraak op de volledige EUR 2.000. De schuld van EUR 500 wordt buiten het DGS om afgewikkeld in het faillissement.

- **Tijdelijk hogere bedragen (THB)<sup>48</sup>:** een bank hoeft bij het opstellen van het IKB geen markering aan te brengen voor 'tijdelijk hogere bedragen' (artikel 29.02 van het Bbpm). Een deposito 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 is gegarandeerd tot een bedrag van EUR 500.000 per depositohouder per bank. Deze garantie geldt gedurende drie maanden na storting van het deposito en geldt bovenop de standaardgarantie van maximaal EUR 100.000. In de '~~Wijziging~~ Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel' ~~van februari 2019~~ worden de voorwaarden voor tijdelijk hogere bedragen nader toegelicht.

#### **Bepaling hoogte van de vergoeding voor een uitkeringssituatie door DNB**

DNB bepaalt de aanspraak van de depositohouder in het geval van een DGS-uitkeringssituatie in een aantal stappen:

1. omrekening van de deposito's in vreemde valuta naar EUR. Omrekening vindt plaats tegen de omrekenkoers op het moment van activeren van het DGS;
2. bepalen van het aandeel van een depositohouder in de deposito's. Bijvoorbeeld in het geval van en/of-rekeningen;
3. bepalen van het totale saldo van alle in aanmerking komende deposito's;
4. bepalen van de aanspraak, rekening houdend met het maximum van EUR 100.000 per depositohouder.

#### **Rekenvoorbeeld**

Een rekeninghouder is rechthebbende van:

- Een betaalrekening	Saldo: EUR 67.000
- Een spaarrekening	Saldo: EUR 83.000
- Een 'naar rato' en/of-rekening	Saldo: EUR 112.000

In dit voorbeeld komt de rechthebbende in aanmerking voor het volledige bedrag op de betaal- en de spaarrekening, en voor 50% van de en/of-rekening:

EUR 67.000  
EUR 83.000

<sup>48</sup> Niet te verwarren met 'Bankspaardeposito eigen woning'. Zie paragraaf 2.2 voor meer informatie

EUR 56.000 +  
EUR 206.000 komt in aanmerking

Dekking bedraagt maximaal een bedrag van EUR 100.000 per rechthebbende per bankvergunning dus de uiteindelijke hoogte van de vergoeding voor deze rechthebbende bedraagt EUR 100.000. Het resterende bedrag van EUR 106.000 blijft achter in faillissement.

#### 5-44.4 Bepaling en toepassing resolutie-instrumenten in resolutie

Het IKB draagt niet alleen bij aan een kortere uitkeringstermijn van het DGS, het geeft ook informatie die noodzakelijk is voor de [afwikkelingsplanning-resolutieplanning](#) en draagt bij aan de afwikkelbaarheid van een bank. Deze paragraaf geeft een korte introductie van de resolutietaak, een toelichting op het juridisch kader en de raakvlakken tussen resolutie en DGS (en het IKB).

De Richtlijn 2014/59/EU (ook bekend als de Bank Recovery and Resolution Directive, BRRD) vormt samen met de Verordening (EU) Nr. 806/2014 (Single Resolution Mechanism Regulation, SRMR) en een aantal technische standaarden opgesteld door de European Banking Authority ([EBA](#)) de juridische basis voor de ordentelijke afwikkeling van falende banken. In de BRRD is een uniform instrumentarium voor de afwikkeling van banken [en beleggingsondernemingen](#) binnen de Europese Unie vastgelegd, inclusief een gemeenschappelijke aanpak voor het opstellen van herstel- en afwikkelingsplannen die een ordentelijke afwikkeling van falende banken mogelijk moet maken. De BRRD is in Nederland geïmplementeerd in de Wet op het financieel toezicht (Wft) en lagere regelgeving zoals het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen. DNB is per 1 januari 2015 aangewezen als Nationale Resolutieautoriteit (NRA). Met het van kracht worden van de SRM-Verordening is DNB onderdeel geworden van de resolutiepijler van de Europese Bankenunie. Samen met de Europese afwikkelingsautoriteit, de Single Resolution Board (SRB), en andere NRA's, vormt DNB het Gemeenschappelijk Afwikkelingsmechanisme (Single Resolution Mechanism, SRM).

De doelstelling van resolutie is dat een bank kan falen zonder materiële gevolgen voor het financiële systeem, de economie en de overheidsfinanciën. De afwikkelingsautoriteit richt zich daarbij op de continuïteit van [\(i\) kritieke functies, en \(ii\) bescherming van de gedekte depositohouders, alsmede de financiële en operationele capaciteit van het DGS](#). Hiertoe stelt de bevoegde afwikkelingsautoriteit (SRB of NRA) vast of een bank in resolutie moet worden genomen of dat faillissement een aanvaardbare optie is. Voor alle banken stelt de afwikkelingsautoriteit een volwaardig afwikkelingsplan op, rekening houdend met de hiervoor genoemde voorkeursstrategie. Daarbij is zij bevoegd tot het laten wegnemen van structurele, organisatorische, financiële en operationele belemmeringen. In geval van bankfalen neemt het SRM de regie over van de micro-prudentiële toezichthouder en voert de NRA of de SRB de resolutiestrategie uit.

#### Resolutie-instrumenten

De BRRD beschrijft welke instrumenten de SRB en NRA's kunnen inzetten in het geval een bank faalt of waarschijnlijk zal falen. Deze resolutie-instrumenten kunnen in combinatie worden toegepast:

- **Bail-in:** met dit instrument [komen de verliezen die de bank lijdt geabsorbeerd, en de bank middels afschrijving en omzetting van eigen vermogen en](#)

~~passiva geherkapitaliseerd tot het punt dat de bank wederom voldoet aan de van toepassing zijnde vergunningsvoorwaarden verliezen en herkapitalisatiekosten van een bank in afwikkeling zo veel mogelijk terecht bij de aandeelhouders en schuldeisers van de bank. Bij toepassing van bail-in wordt de crediteurenhiërarchie, behoudens enkele uitzonderingen t.a.v. uitgesloten passiva,<sup>49</sup> gerespecteerd. Zodoende wordt een Primaire doel van het instrument is het neer-leggen van verliezen bij aandeelhouders en achtergestelde crediteuren, om een mogelijke bail-out met uitputting van overheidsgeldfinanciën te voorkomen, en worden de overheidsfinanciën ontzien.~~

- **Overdracht van onderneming:** met behulp van dit instrument kan de afwikkelingsautoriteit overdracht van de aandelen van een bank in afwikkeling of van activa en passiva bewerkstelligen. De overdracht vindt plaats aan een andere private partij die hiervoor een prijs betaalt. Bij overdracht van activa en passiva dienen in ieder geval de gedekte deposito's over te gaan naar de verkrijgende partij. Hier tegenover dienen voldoende (hoogwaardige; e.g. hypotheke) activa te staan.
- **Vehikel voor activabeheer:** met dit instrument kunnen activa en passiva van een bank in afwikkeling overgedragen worden naar een separate, publiekrechtelijke entiteit zonder bankvergunning. Hiermee wordt een 'bad bank' gecreëerd, waarin de slechte activa en passiva worden geplaatst om de balans van een falende bank op te schonen. In het vehikel voor activabeheer worden deze activa uitgewonnen met als doel een zo hoog mogelijke opbrengst te genereren die uiteindelijk ten goede komt aan de crediteuren van de bank in resolutie.
- **Overbruggingsinstelling (brugbank):** bij dit instrument kunnen aandelen of activa en passiva van een bank in afwikkeling overgedragen worden naar een zelfstandige, publiekrechtelijke entiteit, een brugbank. Dit instrument dient ter overbrugging van de tijd tussen het falen van een instelling en de overname van de instelling door een private partij. Het doel is kritieke bancaire functies in stand te houden, waardeverlies en kostbare insolventie te voorkomen en tijd te winnen voor het bepalen van een verkoopstrategie. Een brugbank dient gewoonlijk binnen twee jaar verkocht te worden aan een private koper.

### Crediteurenhiërarchie

De BRRD heeft een belangrijke wijziging aangebracht in de status van depositohouders binnen de rangorde van schuldeisers in het geval van faillissement van een bank, de crediteurenhiërarchie. Artikel 108 van de BRRD verplicht lidstaten om een preferente positie te geven aan alle deposito's van natuurlijke personen en kleine, middelgrote en micro-ondernemingen en superpreferentie aan DGS-gegarandeerde deposito's ten opzichte van vorderingen van gewone concurrente, niet-preferente schuldeisers. Deposito's van overige partijen, bijvoorbeeld financiële instellingen (die niet in aanmerking komen voor het DGS) en grote ondernemingen, blijven wel concurrent aan senior ongedekte obligaties. ~~Dit leidt tot een aanpassing van de~~ Deze aanpassing in de crediteurenhiërarchie onder faillissement en in resolutie in faillissement is in artikel 212ra van de Faillissementswet geïmplementeerd.

<sup>49</sup> Zie ook art. 55, tweede lid, BRRD.

Het IKB-bestand geeft inzicht in de crediteurenhiërarchie omdat banken in het IKB-bestand de klantcategorie ('enterprise size') van NNP-depositohouders aangeven. Dit volgt uit artikel 7 van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld.

<b>Positie in crediteurenhiërarchie conform BRRD<sup>50</sup></b>			
<b>Depositohouder</b>	<b>DGS-dekking</b>	<b>≤ 100k EUR</b>	<b>&gt; 100k EUR</b>
(1) Natuurlijk persoon	Ja	Super-preferent	Preferent
(2) Rechtspersoon: Kleine, middelgrote en micro-ondernemingen	Ja	Super-preferent	Preferent
(3) Rechtspersoon: grootzakelijk	Ja	Super-preferent	Niet preferent Concurrent
(4) Niet in aanmerking komend	Nee	Niet preferent Concurrent	Niet preferent Concurrent

**Gebruik DGS-gegevens voor resolutie**

DNB maakt bij het

opstellen van ~~afwikkelingsplannen~~ [resolutieplannen](#) gebruik van informatie die zij bij de instellingen kan opvragen. Op basis van de gegevens over de bank stelt DNB een ~~afwikkelingsplan~~ [resolutieplan](#) op. Het [resolutie](#) ~~afwikkelings~~ plan is bank-specifiek.

~~De afwikkelingsautoriteit~~ [DNB, in zijn capaciteit als afwikkelingsautoriteit](#), heeft de bevoegdheid om informatie uit te vragen hetzij rechtstreeks, hetzij via de toezichthouder voor het opstellen en/of uitvoeren van afwikkelingsplannen. Onderdeel van de informatie die nodig is voor het opstellen en bijhouden van afwikkelingsplannen zijn details van de in aanmerking komende passiva van de instelling, waaronder gegevens over deposito's die worden aangehouden bij de bank. De klantcategorie die banken opnemen in het IKB-bestand, maakt het mogelijk verschillende typen depositohouders volgens de BRRD-crediteurenhiërarchie te onderscheiden.

#### **Mogelijkheid afsplitsen van rekeningen voor bail-in of verkoop van onderneming**

Artikel 8 van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld maakt het mogelijk dat DNB van een bank kan vragen over procedures en maatregelen te beschikken om gedeeltes van deposito's af te scheiden en deposito's te bevriezen, [indien dit noodzakelijk is voor het bevorderen van de](#)

<sup>50</sup> [Vorderingen \(inclusief de subrogatievordering van het DGS\) zijn nog steeds achtergesteld op: \(i\) De faillissementskosten \(met inbegrip van het salaris van de curator & gemaakte advieskosten\); \(ii\) Achterstallige salarissen/ verschuldigde pensioenuitkeringen \(deze vorderingen worden dikwijls weer gesubrogeerd door het UWV\);](#)

[afwikkelbaarheid van de bank](#), ~~in het geval het resolutieplan daar aanleiding toe geeft~~. In de praktijk betekent dit dat een bank geen voorbereidingen hiervoor hoeft te treffen, tenzij DNB hier in het kader van resolutieplanning en het bevorderen van de afwikkelbaarheid expliciet om heeft gevraagd. Dit kan het geval zijn wanneer DNB als NRA in het kader van resolutieplanning heeft besloten dat, als de bank in de problemen raakt, de voorkeursresolutiestrategie de verkoop van een deel van de deposito's zal zijn.

#### **5.5.4.5 Berekening doelomvang en premiehoogte fondsen**

De gegevens uit de DGS kwartaalrapportage worden gebruikt voor de berekening van de ~~premies voor~~ [bijdragen aan](#) het Depositogarantiefonds en de resolutiefondsen.

##### **5.5.1.4.5.1 Financiering DGS**

Een belangrijk onderdeel van de DGS-regelgeving is de financiering vooraf. Hiervoor is eind 2015 het Depositogarantiefonds (DGF) opgericht. Sinds het eerste kwartaal van 2016 dragen banken op kwartaalbasis premies af aan dit fonds. DNB bepaalt de hoogte van de bijdrage die een bank afdraagt. De bijdrage hangt af van het bedrag aan gegarandeerde deposito's bij een bank (de depositobasis) en het risicoprofiel, mede in relatie tot de andere banken die deel uitmaken van het stelsel. De doelomvang van het fonds is gelijk aan 0,8% van het totaal aan gegarandeerde deposito's van de banken gezamenlijk ~~(circa EUR 4 miljard)~~, een omvang die op 3 juli 2024 moet zijn bereikt ([bij ongewijzigde omvang van gegarandeerde deposito's circa EUR 4,5 miljard](#)).

#### **Grondslag Depositogarantiefonds**

Het Depositogarantiefonds vindt zijn grondslag in artikel 3:259a van de Wet op het financieel toezicht (Wft). In het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft (Bbpm) is vastgelegd dat banken aan het Depositogarantiefonds moeten bijdragen. De wijze waarop DNB de hoogte van bijdragen berekent, is vastgelegd in artikel 29.13 van het Bbpm.

#### **Opbouw Depositogarantiefonds**

Het DGF bestaat uit twee gedeelten: een individueel gedeelte ~~per bank~~ en een algemeen gedeelte. Beide gedeelten hebben hun eigen functie en worden elk gevormd uit de door de banken betaalde bijdragen.

- Het individuele gedeelte bestaat uit aan elk van de deelnemende banken toe te rekenen saldi. Deze saldi worden opgebouwd met de door de banken betaalde basisbijdragen en suppleties ([die in geval van een depositotoename worden vastgesteld om te corrigeren voor het feit dat de bijdragen in voorgaande perioden nog op basis van een lagere deposito-omvang zijn vastgesteld](#)). De doelomvang voor elke bank is 0,4% van haar depositobasis.
- Het algemeen gedeelte bestaat uit de risicogebaseerde bijdragen die banken verschuldigd zijn, de risicobijdrage en de risicosuppletie. De doelomvang voor alle banken samen is 0,4% van hun totale depositobasis.

De berekenmethode voor de ~~premies van~~ [bijdragen aan](#) het Depositogarantiefonds is vastgelegd in het Bbpm en de Regeling risico-indicatoren bijdragen depositogarantiestelsel Wft.

DNB stelt de omvang van de door het DGS gegarandeerde deposito's (depositobasis) vast ~~op basis van de opgave van banken (zie hoofdstuk 3)~~. [DNB beoordeelt, mede op basis van de beoordeling van het IKB-bestand, het rapport van de interne auditdienst van de bank en de assuranceverklaring van de externe accountant \(ISAE 3402 verklaring\), of de IKB-opgave<sup>51</sup> van een bank als depositobasis kan dienen voor de premieberekening \(zie hoofdstuk 3\). Indien dat niet het geval is bepaalt DNB de depositobasis op basis van door de bank gerapporteerde aantallen rekeningen en saldi<sup>52</sup>. Deze berekening is over het algemeen enkele procenten hoger, omdat niet wordt meegenomen dat een rekeninghouder meerdere rekeningen kan hebben.](#)

### **Kwartaalbijdragepremie**

De berekening van de bijdragen in een kwartaal wordt gebaseerd op de depositobasis die de bank in het voorafgaande kwartaal rapporteert [\(en het saldo dat inmiddels is opgebouwd\)](#). Voor het risicogebaseerde deel van de bijdragen gebruikt DNB ook gegevens uit andere rapportages van banken, waaronder FINREP en COREP.

Elk kwartaal ontvangen banken (indien van toepassing: op groepsniveau) een beschikking waarin de hoogte van de definitieve bijdrage van de bank staat vermeld, inclusief de onderverdeling naar basisbijdrage en de risicobijdrage. De inning van de bijdrage gebeurt [in de regel](#) via een incasso in TARGET2 op basis van een machtiging die door de bank [aan DNB](#) is afgegeven.

### **Nieuwe bank**

Een nieuwe bank met bankvergunning met zetel in Nederland valt automatisch onder het DGS. Vanaf dat moment is deze bank verplicht aan het Depositogarantiefonds bij te dragen. [Dat geldt ook wanneer bijkantoren van buitenlandse banken in Nederland worden omgezet in een dochter. Voor banken uit de EU geldt in dat geval dat een deel van de bijdragen die de bank in de voorgaande 12 maanden aan het buitenlandse DGS heeft betaald aan het Nederlandse DGS worden overgedragen \(artikel 14 van de DGS richtlijn\). Bij de berekening van de bijdragen wordt daar dan rekening mee gehouden.](#)

### **Buitengewone bijdragen**

[Indien de beschikbare financiële middelen van het Depositogarantiefonds ontoereikend zijn, worden ter verkrijging van de benodigde financiële middelen buitengewone bijdragen geheven \(artikel 29.14 van het Bbpm\). De bijdragen worden geheven van banken die op het moment waarop de financiële middelen ontoereikend zijn een bankvergunning hebben \(en daarmee onder het Nederlandse DGS vallen\).](#)

[DNB stelt de hoogte van de buitengewone bijdragen vast op basis van de berekenmethode in het Bbpm \(bijlage D\). De door een bank verschuldigde buitengewone bijdrage wordt berekend op basis van de gegarandeerde deposito's, zoals die door DNB wordt vastgesteld op basis van door de banken aangeleverde gegevens op het eerstvolgende rapportagemoment nadat het tekort in het Depositogarantiefonds is ontstaan. De buitengewone bijdragen hangen ook deels af van het risicoprofiel van de bank, mede in relatie tot de andere banken die deel uitmaken van het stelsel.](#)

<sup>51</sup> Opgave in kolom 09 van de DGS-kwartaalrapportage op grond van artikel 4, derde lid van de IKB-beleidsregel.

<sup>52</sup> Zie ook artikel 4, vierde lid van de IKB-beleidsregel.



Wanneer buitengewone bijdragen geheven gaan worden, ontvangen de banken een beschikking waarin de hoogte van de buitengewone bijdrage vermeld staat, alsmede hoe deze is opgebouwd. In de beschikking staat ook vermeld wanneer en hoe de bijdrage geïnd zal worden.

#### **Voorschotten op buitengewone bijdragen**

Indien buitengewone bijdragen geheven gaan worden, kan DNB bepalen dat DNB hierop een voorschot doet. In dat geval zullen de voorschotten worden vastgesteld op basis van een inschatting die DNB maakt van de buitengewone bijdragen die banken verschuldigd zullen zijn. Deze inschatting wordt gemaakt op basis van de laatst beschikbare rapportages van de gegarandeerde deposito's.

Zodra de nieuwe opgaven van de banken beschikbaar zijn en DNB op basis daarvan heeft berekend wat de depositobasis van de banken was op het eerstvolgende moment nadat het tekort in het Depositogarantiefonds is ontstaan, zullen de buitengewone bijdragen (definitief) worden vastgesteld. Het door de banken reeds betaalde voorschot zal met de verschuldigde buitengewone bijdragen worden verrekend. De banken ontvangen een beschikking waarin de buitengewone bijdrage vermeld staat en het bedrag dat nog verschuldigd is of gerestitueerd zal worden.

### **5-5-24.5.2 Financiering resolutiefondsen**

#### **Single Resolution Fund**

Om een effectieve inzet van het resolutie-instrumentarium mogelijk te maken is per 1 januari 2016 het Europese Single Resolution Fund (SRF) opgericht. Banken en beleggingsondernemingen die onder de reikwijdte van de SRM-verordening vallen, zijn verplicht jaarlijks bij te dragen aan het SRF. Het SRF wordt opgebouwd gedurende een periode van acht jaar (2016-2023) en wordt beheerd door de SRB in Brussel. Het kan ingezet worden wanneer financiering benodigd is bij een resolutiecasus. De specifieke maatregelen die ermee gefinancierd kunnen worden zijn limitatief vastgelegd in artikel 76 van de SRM-verordening.

De rapportage over de gedekte deposito's is nodig voor de berekening van de doelomvang en de individuele bijdragen ten aanzien van het SRF. Het SRF wordt gedurende de opbouwperiode opgebouwd tot 1% van de gedekte deposito's in de aan het SRF deelnemende lidstaten (circa EUR 55 miljard). Het bedrag dat jaarlijks moet worden opgehaald om de doelomvang te bereiken, wordt gebaseerd op het bedrag aan gedekte deposito's in t-1. Deze cijfers worden opgevraagd door de SRB bij de DGS-autoriteiten in de deelnemende lidstaten. Hiervoor maakt DNB gebruik van de door banken ingediende DGS-kwartaalrapportage (zie hoofdstuk 3). In de berekening van de individuele bijdragen is het bedrag aan gedekte deposito's een aftrekpost in het bepalen van de contributiebasis, die leidt tot een lagere bijdrage. Instellingen dienen het bedrag aan gedekte deposito's op tijdstip t-2 zelf te rapporteren via het SRF-rapportagetemplate. Dit bedrag dient in overeenstemming te zijn met de ingestuurde DGS-kwartaalrapportages over het betreffende tijdvak.

In overeenstemming met de wetgeving stelt de SRB een aantal voorwaarden aan de rapportage van het bedrag aan gedekte deposito's. Zowel aan het bedrag wat aangeleverd wordt door de DGS-autoriteit in het kader van het vaststellen van de doelomvang (gedekte

deposito's op tijdstip t-1), als aan het bedrag wat door de instellingen wordt aangeleverd in het kader van de bijdrageberekening (gedekte deposito's op tijdstip t-2), worden voorwaarden gesteld. Zo moet sprake zijn van een gemiddelde over de vier kwartalen in het betreffende jaar, moet de berekening uitgevoerd worden conform de IKB-methode zoals die in de DGSD is beschreven en dient op vergunningsniveau te worden gerapporteerd. Deze voorwaarden zorgen voor een 'level playing field' ten aanzien van de berekening van de SRF-bijdragen. Aan deze voorwaarden wordt voldaan in de kwartaalrapportage, zoals beschreven in hoofdstuk 3.

#### **Afwikkelingsfonds**

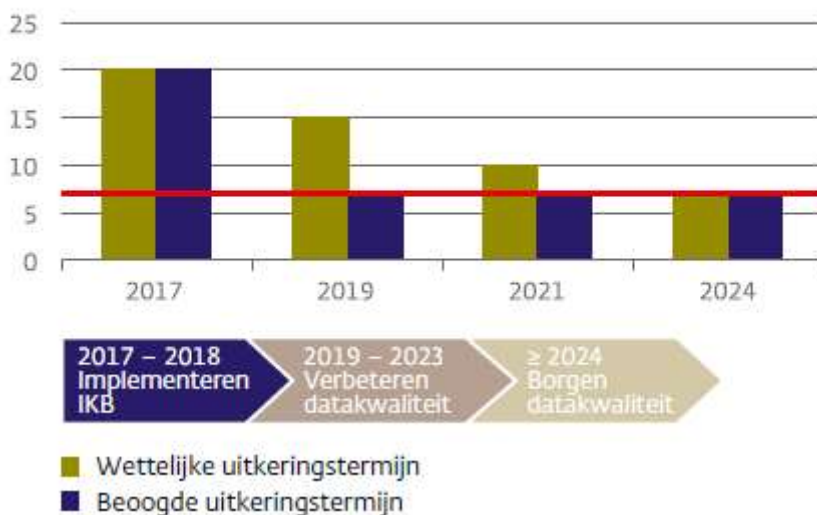
Niet-EER banken en belegginsondernemingen hebben geen toegang tot het SRF. Voor deze banken en beleggingsondernemingen wordt het Afwikkelingsfonds opgebouwd. Ter onderscheiding van het SRF wordt het Afwikkelingsfonds ook wel aangeduid als Nationaal Resolutiefonds (NRF).- Gedurende tien jaren (2015-2024) wordt het NRF opgebouwd door de betreffende banken en beleggingsondernemingen. Dit fonds kan worden ingezet voor de financiering van resolutiemaatregelen voor deze banken en beleggingsondernemingen. De financiering kan beschikbaar gesteld worden door het NRF volgens de instructies van DNB als resolutieautoriteit.

Voor de berekening van de hoogte van de bijdragen aan het NRF worden de DGS-rapportages gebruikt. De hoogte van de individuele bijdragen wordt jaarlijks vastgesteld door DNB aan de hand van het kader zoals vastgelegd in artikel 7h van de Bbpm. Het bedrag aan gedekte deposito's is een aftrekpost in het bepalen van de contributiebasis, daarmee resulterend in een lagere bijdrage. Instellingen dienen het bedrag aan gedekte deposito's op tijdstip t-2 zelf te rapporteren via het NRF-rapportagetemplate. Dit bedrag dient in overeenstemming te zijn met de ingestuurde DGS-kwartaalrapportages over het betreffende tijdvak.

## 6. Voortgang, resultaten transitie en wijzigingen

De overgang naar de uitkeringstermijn van zeven werkdagen kent drie fasen (zie figuur 18). Na afronding van de implementatiefase wordt nu de nadruk gelegd op het verbeteren van de datakwaliteit.

Figuur 18 Fasen transitieperiode naar verkorte uitkeringstermijn



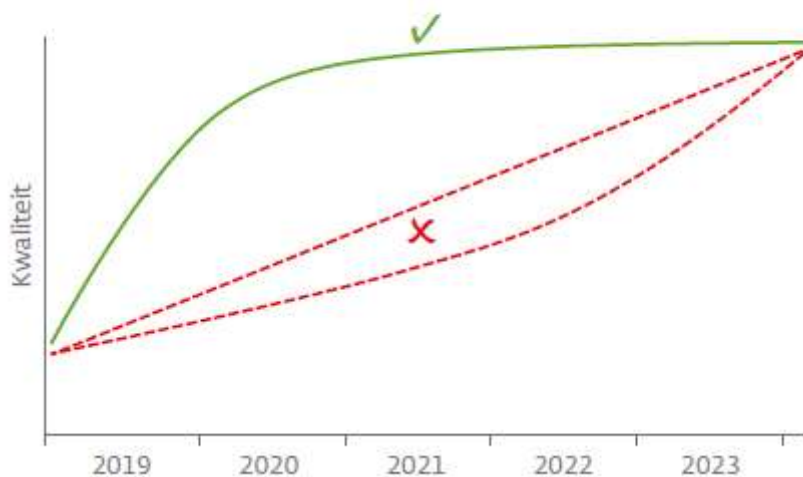
### Voortgang en afronding implementatie IKB-beleidsregel

Banken zijn wettelijk verplicht de processen en systemen voor 1 januari 2019 aan te passen aan de vereisten in de beleidsregel. DNB beoordeelt de kwaliteit van het aangeleverde IKB-bestand en de beheersing van het IKB-systeem. Deze beoordeling gebeurt onder andere aan de hand van het de bank aangeleverde IKB-bestand. Dit bestand dient alle individuele klantbeelden te bevatten van de bank op basis van actuele gegevens van de bank. Voor de beoordeling van de beheersing van het IKB-systeem maakt DNB gebruik van de periodieke oordeelsvorming door de interne en externe accountant van een bank.

Gedurende de eerste evaluatieronde eind 2020 is 78% van alle banken erin geslaagd om binnen drie werkdagen na de door DNB opgegeven referentiedatum een volledig, geaccepteerd IKB-bestand aan te leveren. transitiefase gebeurt de beoordeling van DNB op basis van een zogenoemd pré-productiebestand. De minimale vereiste was dat banken voor 1 januari 2019 een pré-productiebestand konden aanleveren dat door DNB kon worden verwerkt. Notificatie in DLR dat de levering door DNB is geaccepteerd betekent echter niet dat de bank volledig compliant is met de IKB-beleidsregel.

en er geen bevindingen meer zijn. Een bestand dat door DNB technisch is te verwerken, kan nog steeds majeure bevindingen hebben bij de kwaliteit van het aangeleverde IKB bestand. Dit is gebleken uit de handmatige controle op inhoudelijke datakwaliteit in de bestanden van de banken.

Figuur 19 Verwachte curve aanpak datakwaliteit issues door banken



Afhankelijk van de bevindingen zal DNB de bank vragen om passende maatregelen te nemen om de kwaliteit te verbeteren. Een lage kwaliteit van het IKB-systeem en het daaruit voortvloeiende IKB-bestand vormt een belemmering voor het afwickelen van een falende bank, zowel in resolutie als in faillissement (DGS). Banken die nog niet aan de vereisten hebben voldaan dienen ook na 1 januari 2019 in staat te blijven om de gegevens ook volgens de oude methode (zoals beschreven in Handboek versie 2.0) aan te leveren.

Tevens dient een bank in staat te zijn om binnen drie werkdagen een geaccepteerde IKB-gegevenslevering te doen met het volledige productiebestand. DNB verwacht van banken die eenmaal een geaccepteerde gegevenslevering hebben gedaan dat het voldoen aan de technische vereisten geborgd is in het IKB-systeem, en dat het daarna niet meer voor kan komen dat er een aanlevering wordt gedaan met blokkerende bevindingen. Immers, bij correcte implementatie van de GLO worden blokkerende bevindingen gedetecteerd in het IKB-systeem voordat de bestanden aan DNB worden aangeleverd.

Voor de periode van 1 oktober 2019 tot 1 april 2020 geldt dat alle gegevensleveringen tot en met 31-12-2019 conform de vereisten uit GLO versie 1.10.40 plaats dienen te vinden. Om banken een periode van zes maanden de tijd te geven om zich voor te bereiden op gegevenslevering volgens de nieuwe GLO (versie 1x.1x.0x), is deze per 1x-7x-2019 gepubliceerd op de website van DNB. Versie 1x.1x.0x wordt op 1-14-2020 van kracht.

~~Het is niet toegestaan om vóór 1-4-2020 aan te leveren volgens GLO 1x.1x.0x. Het is na 31-3-2019 niet meer toegestaan aan te leveren volgens GLO 1.01.40.~~

Artikel 12 van de IKB-beleidsregel (zie paragraaf 4.3) beschrijft de rol van de externe accountant bij de beoordeling van het IKB-systeem van een bank. De opdracht aan de externe accountant over het verslagjaar 2018 wordt gebaseerd op ISAE 3402 type 1. Vanaf verslagjaar 2019 wordt het rapport van de externe accountant gebaseerd op ISAE 3402 type 2.

|

|

## **7. Bijlagen**

Bijlage 1 Afkortingen

Bijlage 2 Definities

Bijlage 3 Normen en standaarden

Bijlage 4 Definities productcodelijst

Bijlage 5 [Toelichting bijzondere producten](#) ~~Definities niet in aanmerking komende klanten~~

Bijlage 6 [Definities niet in aanmerking komende klanten](#) ~~Betrouwbare combinaties 'gouden driehoek'~~

Bijlage 7 [Bepalen rechtspersoonlijkheid buitenlandse rechtsvormen](#)

Bijlage 8 [Betrouwbare combinaties 'gouden driehoek'](#) ~~Situatie voorbeelden datamodel~~

Bijlage 9 [Voorbeelden 'betrouwbaarheid IKB niet gegarandeerd'](#) ~~DGS rapportages~~

Bijlage 10 [Situatie voorbeelden datamodel](#) ~~Controledoelstellingen en beheersmaatregelen ISAE 3402-audit~~

## **7-1 Bijlage 1 Afkortingen**

<b>AMvB</b>	Algemene Maatregel van Bestuur
<b>Art</b>	Artikel
<b>Bbpm</b>	Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft
<b>Bpr</b>	Besluit prudentiële regels Wft
<b>BRRD</b>	Bank Recovery and Resolution Directive, Richtlijn 2014/59/EU
<b>BSN</b>	Burgerservicenummer
<b>bv</b>	Besloten vennootschap
<b>COREP</b>	Common Reporting
<b>cv</b>	Commanditaire vennootschap
<b>DGF</b>	Depositogarantiefonds
<b>DLR</b>	<a href="#">Digitaal loket rapportages</a>
<b>DGS</b>	Depositogarantiestelsel
<b>DGSD</b>	Europese richtlijn over de depositogarantiestelsels (Richtlijn 2014/49/EU)
<b>DLR</b>	Digitaal Loket Rapportages
<b>DNB</b>	De Nederlandsche Bank NV
<b>EBA</b>	<a href="#">European Banking Authority</a>
<b>ECB</b>	Europese Centrale Bank
<b>EER</b>	Europese Economische Ruimte
<b>EU</b>	Europese Unie
<b>FINREP</b>	EBA guideline for implementation of the framework for consolidated financial reporting
<b>FLDM</b>	Formeel Logisch Datamodel
<b>Fw</b>	Faillissementswet
<b>GLO</b>	Gegevensleveringsovereenkomst
<b>IBAN</b>	International Bank Account Number
<b>ICBE</b>	Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten
<b>IKB</b>	Individueel klantbeeld
<b>ISO</b>	International Organization for Standardization
<b>KvK</b>	Kamer van Koophandel
<b>NeN</b>	Normalisatie en Normen
<b>NRA</b>	Nationale Resolutie Autoriteit
<b>NRF</b>	Nationaal Resolutie Fonds
<b>nv</b>	Naamloze vennootschap
<b>NVB</b>	Nederlandse Vereniging van Banken
<b>RWT</b>	Rechtspersoon met een wettelijke taak
<b>SBI</b>	Standaard bedrijfsindeling (KvK)
<b>SRB</b>	Single Resolution Board
<b>SRF</b>	Single Resolution Fund
<b>SRM</b>	Single Resolution Mechanism
<b>SVU</b>	Subgroep Verkorting Uitkeringstermijn
<b>TARGET2</b>	Interbancair betalingssysteem voor realtime verwerking van grensoverschrijdende betalingen binnen de Europese Unie
<b>THB</b>	Temporary high balances
<b>TIN</b>	Tax Identification Number



**vof** \_\_\_\_\_ Vennootschap onder firma  
**Wft** \_\_\_\_\_ Wet op het financieel toezicht  
**ZBO** \_\_\_\_\_ Zelfstandig bestuursorgaan

## **7-2 Bijlage 2 Definities**

### **Verklarende woordenlijst**

<b>Bank</b>	een onderneming waarvan de aangehouden deposito's worden gegarandeerd door het depositogarantiestelsel, als bedoeld in artikel 29.01, Bbpm;
<b>Depositogarantiestelsel</b>	als bedoeld in artikel 3:259, tweede lid, Wft; een stelsel omtrent een garantie voor vorderingen van depositohouders op banken tegen het risico dat deze banken hun verplichtingen met betrekking tot die vorderingen niet kunnen nakomen;
<b>Gegarandeerd deposito</b>	als bedoeld in artikel 7k, eerste lid van het Bbpm; oftewel <i>het deel (maximaal EUR 100.000 per depositohouder) van in aanmerking komend deposito's dat ook daadwerkelijk gegarandeerd is door het DGS;</i>
<b>Depositohouder</b>	de houder, of in geval van een gezamenlijke rekening als bedoeld in artikel 29.02, tweede lid, Bbpm, elk van de houders van een deposito, waaronder ook een derde als bedoeld in artikel 29.02, derde lid, Bbpm wordt begrepen; oftewel <i>de rechthebbende met betrekking tot (een deel van) het bedrag dat als deposito bij een bank wordt aangehouden;</i>
<b>Individueel klantbeeld</b>	een overzicht van alle deposito's van een depositohouder bij een bank waarin alle gegevens conform het datamodel als bedoeld in artikel 2 van de IKB-beleidsregel zijn opgenomen; oftewel <i>het totale beeld van alle deposito's van een depositohouder aangevuld met informatie en markeringen die voor DNB nodig zijn om tot uitkering over te kunnen gaan;</i>
<b>IKB-bestand</b>	een gegevensverzameling die voldoet aan de in artikel 2 van de IKB-beleidsregel beschreven opbouw, teneinde een overzicht te bieden van alle individuele klantbeelden van een bank; oftewel <i>de gegevensverzameling die een bank uiteindelijk moet aanleveren om DNB in staat te stellen tot uitkering over te gaan;</i>
<b>IKB-systeem</b>	het geheel van procedures en maatregelen waarmee een bank het IKB-bestand kan samenstellen <a href="#">en de kwaliteit kan borgen</a> , in aanmerking komende en gegarandeerde bedragen kan berekenen en eventuele handelingen kan verrichten ten behoeve van de afwikkelingstaak, op een door DNB bepaalde wijze en binnen een door DNB gestelde termijn;
<b>In aanmerking komend deposito</b>	een deposito dat valt onder de werking van het

depositogarantiestelsel;

**In aanmerking komende  
depositohouder**

een depositohouder die **niet** op grond van artikel  
29.01, tweede lid, sub a, van het Bbpm is uitgesloten;

**Kleine, middelgrote en  
micro-ondernemingen**

als bedoeld in artikel 212g, eerste lid, onderdeel n, van de  
Faillissementswet; kleine, middelgrote en micro-  
ondernemingen als met betrekking tot het criterium jaaromzet  
gedefinieerd in de aanbeveling van de Europese Commissie  
van 6 mei 2003 betreffende de definitie van kleine,  
middelgrote en micro-ondernemingen, (PbEU 2003, L  
124/16);

**Vertegenwoordiger**

een persoon die bevoegd is om namens de depositohouder de  
handeling te verrichten, als bedoeld in artikel 29.07, eerste  
lid, Bbpm;

### 7.3 Bijlage 3 Normen en standaarden

#### **N**Verwerking naamsgegevens in het IKB-bestand **EN-1888**

In deze bijlage zijn de relevante definities en uitwisselingsformats opgenomen van de norm NEN-1888 waar in dit Handboek naar verwezen wordt. Waar hieronder sprake is van alfabetische tekens worden behalve de 26 hoofd- en kleine letters ook de daarvan afgeleide tekens als diakritische tekens en ligaturen bedoeld. Hierbij wordt de UTF-8 codering aangehouden.

A	Aus den	Dalla	Di	La	Op t	Thor	Van	von den
a	aus den	dalla	di	la	op t	thor	van	Von der
Aan	Aus der	Das	Die le	Las	Op 't	To	Van de	von der
aan	aus der	das	die le	las	op 't	to	van De	Von t
Aan de	Aus m	De	Do	Le	Op ten	Toe	van de	von t
aan de	aus m	de	do	le	op ten	toe	Van de l	Von 't
Aan den	Aus 'm	De die	Don	Les	Over	Tot	van de l	von 't
aan den	aus 'm	de die	don	les	over	tot	Van de l	Voor
Aan der	Ben	De die le	Dos	Lo	Over de	Uijt	van de l	voor
aan der	ben	de die le	dos	lo	over de	uijt	Van Den	Voor de
Aan het	Bij	De l	Du	Los	Over den	Uijt de	Van den	voor de

aan het	bij	de l	du	los	over den	uijt de	van den	Voor den
Aan t	Bij de	De l'	El	Of	Over het	Uijt den	Van Der	voor den
aan t	bij de	de l'	el	of	over het	uijt den	Van der	Voor in t
Aan 't	Bij den	De la	Het	Onder	Over t	Uijt 't	van der	voor in t
aan 't	bij den	de la	het	onder	over t	uijt 't	Van gen	Voor in 't
Af	Bij het	De las	l	Onder de	Over 't	Uijt te de	van gen	voor in 't
af	bij het	de las	i	onder de	over 't	uijt te de	Van het	Voor 't
Al	Bij t	De le	Im	Onder den	S	Uijt ten	van het	voor 't
al	bij t	de le	im	onder den	s	uijt ten	Van la	Vor
Am	Bij 't	De van der	In	Onder het	'S	Uit	van la	vor
am	bij 't	de van der	in	onder het	's	uit	Van t	Vor der
Am de	Bin	Deca	In de	Onder t	S'	Uit de	van t	vor der
am de	bin	deca	in de	onder t	s'	uit de	Van 't	Zu
Auf	Boven d	Degli	In den	Onder 't	T	Uit den	van 't	zu
auf	boven d	degli	in den	onder 't	t	uit den	Van ter	Zum
Auf dem	Boven d'	Dei	In der	Op	'T	Uit het	van ter	zum
auf dem	boven d'	dei	in der	op	't	uit het	Van van de	Zur
Auf den	D	Del	In het	Op de	Te	Uit t	van van de	zur
auf den	d	del	in het	op de	te	uit t	Ver	
Auf der	D'	Della	In t	Op den	Ten	Uit 't	ver	
auf der	d'	della	in t	op den	ten	uit 't	Vom	
Auf ter	Da	Den	In 't	Op der	Ter	Uit te de	vom	
auf ter	da	den	in 't	op der	ter	uit te de	Von	
Aus	Dal	Der	L	Op gen	Tho	Uit ten	von	
aus	dal	der	l	op gen	tho	uit ten	Von dem	
Aus dem	Dal'	Des	L'	Op het	Thoe	Unter	von dem	
aus dem	dal'	des	l'	op het	thoe	unter	Von den	

Definitie	
<p><b>Significant deel van de achternaam</b> (beperkte lengte)</p>	<p>De (<u>officiële</u>) achternaam zonder voorvoegsel en zonder de scheidingsspatie volgend op het voorvoegsel. Ten hoogste zeventig (70) alfabetische tekens en/of spaties. <del>De beperkte lengte mag worden gebruikt als de betrokken partijen van mening zijn dat het uitwisselen van 70 tekens voldoende is.</del> Als het significant deel van de achternaam uit meer delen bestaat, die gescheiden zijn door een koppelteken ('-'), wordt bij uitwisseling geen spatie geplaatst voor en na dit koppelteken.</p>
<p><b>Voorletters</b> (voornaam afgekort tot één of meer letters)</p>	<p>De verzameling letters die wordt gevormd door de eerste letter van alle in volgorde voorkomende voornamen. Ten hoogste <u>twintigzes</u> (206) alfabetische tekens en/of spaties. Dit element is afgeleid uit het gegeven 'voornamen'. Ter verduidelijking: de namen Jan-Pieter, Christiaan, Philip, Theo en IJsbrand hebben respectievelijk de voorletter 'J', 'C', 'P', 'T' en 'I'.</p>

<b>Geboortedatum</b>	De datum van geboorte van een persoon. Acht (8) numerieke tekens, vaste lengte en vast formaat: JJJJMMDD
<b>Voorvoegsel</b>	De verzameling van één of meer voorzetsels en/of lidwoorden die in het kader van de <a href="#">NEN1888</a> ze norm aan het significante deel van de achternaam vooraf gaat en daarmee gezamenlijk de achternaam vormt. Ten hoogste tien (10) alfabetische tekens en/of spaties. Waarden volgens tabel, welke alle voorvoegsels bevat die in het kader van de toepassing van deze norm als zodanig zijn aangemerkt. Zij worden in de achternaam gescheiden door een spatie van het significant deel van de achternaam. Zo heeft de naam d'Ancona geen voorvoegsel maar is in zijn geheel significant deel van de achternaam.

### ISO standaarden

ISO standaarden zijn internationaal vastgelegde kwaliteitsnormen. Deze standaarden stellen banken in staat gegevens op een uniforme wijze aan te leveren in het IKB-bestand.

#### **Let op!**

Voor alle velden in het datamodel waar een ISO-standaard op van toepassing is, is het verplicht de standaard te hanteren.

Veld	ISO-standaard
Landencode	ISO 3166-1 Alpha 2 <sup>53</sup> 54
Valuta <sup>55</sup>	ISO 4217 <sup>56</sup>
BIC	ISO 9362
IBAN	ISO 13616
Datum/Tijd	ISO 8601
Taal	ISO 639-1 <sup>57</sup>

Voor het IKB-proces is ook een aantal niet-veld gerelateerde ISO standaarden van toepassing.

ISO-standaard
ISO/IEC 27001:2005 Exchange solution security standards
ISO/IEC 18033 Information technology – Security techniques – Encryption algorithms.

<sup>53</sup> Voor veld 'country of birth' is het toegestaan niet meer bestaande landcodes te gebruiken. Wanneer iemand bijvoorbeeld geboren is in het voormalige Tsjechoslowakije is het toegestaan om code 'CS' aan te leveren.

<sup>54</sup> Het is niet toegestaan uit de ISO 3166 lijst de zogenaamde 'User-assigned code elements' te gebruiken, zoals bijvoorbeeld code 'XX' voor een onbekend land.

<sup>55</sup> Er bestaan valuta waar het aantal decimalen achter de komma afwijkend is van de standaard 2 posities. zoals bijvoorbeeld voor de Burundese Frank (0 posities) of de Bahreinse Dinar (3 posities). Dit vereist speciale aandacht bij het verwerken van de saldi in deze valuta in het IKB bestand. Zie het GLO document voor verdere instructies.

<sup>56</sup> Hoewel de toegestane codes voor het IKB bestand het ISO4217 formaat hebben, is slechts een beperkte selectie uit de ISO 4217 lijst toegestaan voor aanlevering in het IKB bestand. Zie de GLO voor de lijst met toegestane waarden.

<sup>57</sup> Let op: in de GLO worden de landcodes in de referentielijst in hoofdletters weergegeven, in afwijking van de ISO 639-1 standaard.

ISO 9000 Accreditation for central supplier if exchange solution is to be delivered by third party
ISO22301 industry standard for Disaster Recovery / Business Continuity for central supplier, for full scope of the services
ISO 27001 Information technology – Security techniques – Information security management systems – Requirements

Meer informatie over de bovengenoemde ISO standaarden is te vinden op <http://www.iso.org/iso/home.html>

#### 7.4 Bijlage 4 Definities productcodelijst

Overzicht:

- Betaalrekening (rekening courant)
- Spaarrekening
- Termijndeposito
- Beleggersrekening (cashrekening)
- Bankspaardeposito eigen woning
- Fiscale rekening
- Creditcard
- [Bouwdepotrekening](#)

<b>Betaalrekening (rekening courant)</b>	
<b>Veldcode</b>	REK-BETAAL
<b>Omschrijving</b>	Een rekening waarmee gebruikgemaakt kan worden van de betaaldiensten van een bank, zoals geld overmaken naar derden, storten, ontvangen, opnemen en automatische incasso.
<b>Kenmerken</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• De rekening levert gewoonlijk geen of variabele rente op.</li><li>• Opnemen is altijd mogelijk zonder beperkingen.</li><li>• Extra storten op de rekening is altijd mogelijk.</li></ul>
<b>Voorbeelden</b>	Betaalrekeningen, tegoeden uit een lening in verband met vervroegde aflossing boven de hoofdsom van de lening, <del>seatbags</del> .

<b>Spaarrekening</b>	
<b>Veldcode</b>	REK-SPAAR
<b>Omschrijving</b>	Rekening waarop geld wordt gezet om te sparen voor (gewoonlijk) een onbepaalde tijd tegen (gewoonlijk) een variabele rentevergoeding.
<b>Kenmerken</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Over het gestalde geld wordt gewoonlijk een variabele rente vergoed, maar in sommige gevallen is ook een vaste rente mogelijk.</li><li>• De tegoeden zijn gewoonlijk vrij opneembaar, zonder beperkingen ten aanzien van het opnamemoment.</li><li>• Extra inleggen is meestal mogelijk, maar niet altijd.</li><li>• Anders dan bij een betaalrekening (rekening-courant) is het vaak niet mogelijk om geld van een spaarrekening rechtstreeks over te boeken naar een rekening van derden; de bestemming van het geld is vaak beperkt tot overboeking op een vaste tegenrekening. Soms kan het ook contant worden opgenomen of naar een andere rekening</li></ul>



	<p>van dezelfde rekeninghouder bij dezelfde bank worden overgemaakt. Voor storten gelden vaak vergelijkbare beperkingen.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Aan de spaarrekening kan soms een aantal beperkende voorwaarden gesteld worden, zoals: een maximaal rentedragend saldo, een maximum opnamebedrag per periode, een korte wachtperiode voor het op kunnen nemen van (een deel van) het saldo, de verplichting om per automatische incasso van de tegenrekening een vast bedrag per periode op de spaarrekening bij te laten schrijven.</li> </ul>
<b>Voorbeelden</b>	Direct opvraagbare spaarrekeningen, zilvervlootkeningen (kinderrekeningen) of andere spaarrekeningen voor kinderen tot 18 jaar. <sup>57</sup> <del>girale goud/zilver rekening.</del>

<b>Termijndeposito</b>	
<b>Veldcode</b>	REK-TERMIJNDEP
<b>Omschrijving</b>	Geblokkeerde rekening waarop gewoonlijk geld wordt gestald om voor een vaste termijn te sparen tegen een vaste rentevergoeding.
<b>Kenmerken</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Er wordt een vaste rente vergoed. De vaste looptijd kan uiteenlopen van een maand tot een aantal jaren.</li> <li>• Er kan niet tussentijds worden opgenomen (mogelijk wel bij betalen boete).</li> <li>• Extra inleggen is meestal niet, maar soms wel mogelijk.</li> <li>• Hieronder vallen zowel een termijndeposito (looptijd van maximaal één jaar) en een zuiver spaardeposito (looptijd van meer dan één jaar).<sup>58</sup></li> </ul>
<b>Voorbeelden</b>	Spaartermijn deposito's, obligatie op naam.

<b>Beleggersrekening (cashrekening)</b>	
<b>Veldcode</b>	REK-BELEG
<b>Omschrijving</b>	Rekening waarvan het saldo primair wordt gebruikt voor het uitvoeren van beleggingstransacties. Met het beschikbare bedrag op de rekening kunnen effecten gekocht worden. Ontvangen dividend wordt gewoonlijk ook op de beleggersrekening gestort. Meestal is aan de

<sup>58</sup> Sommige banken gebruiken het woord termijndeposito als synoniem voor spaardeposito. Het komt dus voor dat banken een deposito met een langere looptijd toch termijndeposito noemen.

	beleggersrekening een effectenrekening gekoppeld, waarop de effecten staan.
<b>Kenmerken</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Er kan sprake zijn van een rentevergoeding over het beschikbare saldo.</li> <li>• Het beschikbare saldo is gewoonlijk vrij opneembaar.</li> </ul>
<b>Voorbeelden</b>	Tegoeden op een beleggingsrekening niet belegd in aandelen of andere financiële instrumenten.

<b>Bankspaardeposito eigen woning</b>	
<b>Veldcode</b>	REK-WONING
<b>Omschrijving</b>	Rekening die uitsluitend wordt aangehouden om te sparen voor de aflossing van de eigenwoningschuld. Wordt aangemerkt in het IKB-bestand als ' <u>GEEN DGS</u> <del>niet onder het DGS vallend</del> '.
<b>Voorbeelden</b>	Bankspaardeposito's eigen woning.

<b>Fiscale rekening</b>	
<b>Veldcode</b>	REK-FISCAAL
<b>Omschrijving</b>	Rekening die uitsluitend of voornamelijk aangehouden wordt vanwege fiscale voordelen <del>(bijvoorbeeld pensioen)</del> .
<b>Voorbeelden</b>	<del>Levensloopregelingen, bankspaarproducten, lijfrente spaarproducten,</del> <u>Lijfrenterekeningen en stamrechtspaarrekeningen.</u>

<b>Creditcard</b>	
<b>Veldcode</b>	REK-CREDITCARD
<b>Omschrijving</b>	Rekening uitsluitend of vooral bestemd voor het verwerken van de creditcardbetalingen.

<b>Bouwdepotrekening</b>	
<b>Veldcode</b>	<u>REK-BOUW</u>
<b>Omschrijving</b>	<u>Nog niet uitgekeerd deel van een bouwdepotrekening. Zie de toelichting in bijlage 5.</u>

<b>Soort rekening</b>	<b>Primair doel</b>	<b>Rente</b>	<b>Looptijd</b>	<b>Overboeken</b>	<b>Opnemen</b>	<b>Bijstorten</b>
Betaalrekening	Uitvoeren betalingen	Mogelijk, variabel	Onbepaalde tijd	Ja	Ja	Ja
Spaarrekening	Aanhouden spaartegoeden voor onbepaalde tijd	Ja, gewoonlijk variabel	Gewoonlijk voor onbepaalde tijd	Alleen naar eigen rekeningen	Gewoonlijk vrij opneembaar, soms aantal beperkingen	Gewoonlijk mogelijk, soms aantal beperkingen.
Termijndeposito	Vastzetten spaartegoeden voor bepaalde tijd	Ja, gewoonlijk vast	Bepaalde tijd	Alleen naar eigen rekeningen	Tussentijds opnemen niet mogelijk, soms wel tegen betaling boete	Meestal niet mogelijk.
Bankspaardepósito eigen woning	Opbouwen deposito ter aflossing eigen woningschuld	n.v.t.				
Beleggersrekening	Uitvoeren beleggings-transacties					
Derdenrekening	Aanhouden tegoeden bij derden					
Fiscale rekening	Aanhouden tegoeden vanwege fiscale redenen					
Creditcard-rekening	Uitvoeren creditcardbetalingen					

## **Bijlage 5 Toelichting bijzondere producten**

Deze bijlage geeft voor een aantal bijzondere producten (niet uitputtend) een toelichting op de opname in het IKB-bestand. De bijzondere producten staan in alfabetische volgorde.

### **BEM-clausule**

BEM staat voor *Belegging Erfenis en andere gelden Minderjarigen*. Een rekening met een BEM-clausule wordt geopend met behulp van een machtiging van de kantonrechter. Door de BEM-clausule kunnen minderjarigen niet aan het geld op hun rekening komen. Ook de ouders kunnen dit niet zonder toestemming van de kantonrechter. Wel is de rente wettelijk gezien voor de ouders of wettelijk vertegenwoordigers (ouderlijk vruchtgebruik). De BEM-clausule houdt op te bestaan wanneer de rekeninghouder meerjarig wordt.

De minderjarige is de begunstigde van de rekening met de BEM-clausule. In het IKB-bestand wordt de minderjarige opgenomen als de depositohouder. De rekening waarop de BEM-clausule van toepassing is wordt gemarkeerd als 'BLOK-SCHENKING'. Dit zorgt ervoor dat de ouders niet zonder meer het tegoed van hun kinderen kunnen laten uitbetalen. Voor de verdere afhandeling zal toestemming van de kantonrechter vereist zijn.

### **Bouwdepotrekening**

Bij het publiceren van versie 3.2 van dit handboek is DNB nog aan het analyseren of het saldo op een bouwdepotrekening in aanmerking komt voor DGS. Deze juridische analyse is nog niet afgerond. Banken die nu al bouwdepotrekeningen aanleveren in het IKB-bestand, wordt gevraagd om dit te blijven doen. Na afronding van de juridische analyse volgt een nadere instructie. Tot die tijd worden bouwdepotrekeningen in het IKB-bestand gemarkeerd als 'TWIJFEL' voor het in aanmerking komen voor DGS.

### **Cash account van custody, clearing of vergelijkbare overeenkomsten**

Cash accounts worden in beginsel opgenomen in het IKB-bestand. Voor cash accounts die deel uitmaken van een custody, clearing of vergelijkbare overeenkomst is het van belang dat goed wordt gekeken naar de verplichting die ontstaat op het moment van faillissement. Als het bedrag van deze verplichting eenduidig kan worden vastgesteld, dan komt het tegoed op het cash account in aanmerking voor DGS. Als dit niet het geval is, dan is het tegoed niet a pari terugbetaalbaar en valt het tegoed onder de uitzonderingsgronden in de definitie van een deposito in de DGS-richtlijn. In dat geval neemt de bank de *cash account* niet op in het IKB-bestand.

### **Cash collateral**

Cash collateral is geld of equivalenten van geld, dat als onderpand wordt aangehouden voor bepaalde crediteuren, over het algemeen als zekerheid voor een verstrekte lening. Als *cash collateral* wordt aangehouden in de vorm van een bedrag op een rekening, dan is dit een deposito dat in aanmerking komt voor DGS. Voor de uitbetaling zal DNB bij de failliete bank de achterliggende contractuele voorwaarden moeten opvragen.

In het IKB-bestand moet het totale bedrag op de rekening worden aangeleverd. De rekening wordt gemarkeerd als 'BLOK-VERPAND'.

### **Cash pooling**

Bij cash pooling vindt een vorm van netting plaats op verschillende rekeningen die een onderneming heeft bij een bank. Hierbij rijst de vraag hoe een roodstand op één van de rekeningen wordt verwerkt in het IKB.

Cash pooling kan worden aangeboden aan groepen. Het gaat dan om meerdere rechtspersonen onder één holding. Van belang hierbij is altijd dat per rechtspersoon een IKB wordt opgebouwd en aangeleverd.

Bij cash pooling voor één rechtspersoon (die dus over meerdere rekeningen beschikt, bijvoorbeeld voor buitenlandse vestigingen die geen dochterondernemingen zijn), is het soort cash pool van belang.

Bij *notional cash pooling* worden debet- en creditgeldrekeningen bij verschillende banken gecombineerd en kan rentecompensatie op die verschillende rekeningen plaatsvinden. In dit geval wordt elke afzonderlijke rekening (bij de betreffende bank) uit de cash pool in het IKB-bestand aangeleverd zonder dat er 'verrekend' wordt over rekeningen.

Bij een *fysieke cash pool* worden de betrokken rekeningen regelmatig tot een bepaald saldo aangevuld of afgeroomd, door overboeking van of naar een centrale rekening. De verplichting naar de klant is een netto-verplichting. In dit geval kan het resulterende saldo netto worden aangeleverd in het IKB-bestand.

Doorslaggevend zijn hierbij de precieze contractuele voorwaarden van de cash pool overeenkomst. Is de overeenkomst zo ingericht dat de vordering van de deposant nooit meer is dan het nettobedrag van alle rekeningen (positieve saldi minus negatieve saldi), ook niet bij faillissement van de bank? In dat geval wordt door het DGS slechts het nettobedrag gedekt, en is dit bedrag voor het IKB-bestand van belang. In alle andere gevallen dienen de afzonderlijke bedragen te worden aangeleverd.

### **Gestructureerd deposito (*structured deposit*)**

De richtlijn Markets in Financial Instruments 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, eerste lid, onderdeel 3 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 de stand van indices. De hoofdsom zelf is wel a pari terugbetaalbaar (er is dus geen sprake van één van de uitsluitingsgronden als opgenomen in artikel 2, eerste lid, onderdeel 3 van de DGSD).

Bij gestructureerde deposito's is in zekere zin geen sprake 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. De te vergoeden rente wordt vanwege de beleggingscomponent niet beschermd door het DGS.

Zie ook de toelichting bij artikel 3.6 van de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel, waarin een voorbeeld is uitgewerkt.

Gestructureerde deposito's worden met het bijbehorende saldo opgenomen in het IKB-bestand. Omdat de 'aangegroeide maar nog niet gecrediteerde rente' niet in aanmerking komt voor het DGS, wordt in het veld 'interest' 0 euro opgenomen.

### **G-rekeningen**

Een G-rekening is een deposito. De rekening wordt aangehouden door een uitlener (van personeel). De inlener (van personeel) maakt geld over op deze rekening, met als doel zijn inlenersaansprakelijkheid (voor niet door de uitlener betaalde loonheffingen en btw) te verminderen. Een G-rekening komt tot stand als een driepartijenovereenkomst tussen de uitlener, de bank en de ontvanger (de fiscus). Op de rekening is ten behoeve van de ontvanger een pandrecht gevestigd. Betalingen van de G-rekening anders dan aan de fiscus kunnen slechts plaats vinden na toestemming van de fiscus.

In het IKB-bestand dient een G-rekening geblokkeerd aangeleverd te worden met de blokkade 'BLOK-VERPAND'. De rekeninghouder is de uitlener.

### **Leningen en kredieten**

Leningen en kredieten zijn in beginsel producten, waarbij de bank een vordering heeft op de klant. Deze producten staan aan de activazijde van de bankbalans. Het kan voorkomen dat klanten te veel hebben afgelost op hun lening of krediet. Op dat moment heeft de klant een vordering op de bank. Het positieve saldo kwalificeert in dat geval als deposito en komt in aanmerking voor een DGS-vergoeding. Een bank hoeft (de positieve saldi op) leningen en kredieten niet op te nemen in het IKB-bestand. Tijdens een DGS-uitkeringssituatie worden deze saldi separaat opgevraagd bij de curator en handmatig afgewikkeld.

### **Schenkingsbewind**

Bij een rekening onder schenkingsbewind kan de rekeninghouder (net als bij een BEM-clausule) niet tussentijds aan het geld komen. Er zijn wel verschillen met de BEM-clausule. Zo is *Schenking onder Bewind* ook mogelijk voor meerderjarige rekeninghouders. Ook kan de bewindvoerder hier zelfstandig geld opnemen. In het IKB-bestand wordt de begunstigde van de rekening aangeleverd als depositohouder. De rekening wordt aangeleverd met 'BLOK-SCHENKING'. Indien meerderjarig dient de depositohouder hierbij niet als 'unqualified depositor' te worden gemarkeerd.

### **Trustrekeningen**

Een Trust is een Angelsaksische rechtsvorm zonder rechtspersoonlijkheid. In Nederland kennen we deze rechtsvorm niet. Wel is er in Nederland de verplichting om buitenlandse trusts te erkennen als ze voldoen aan de definitie zoals opgenomen in het Haags Trustverdrag 1985. Het doel van een trust is het beschermen en beheren van vermogen.

Bij een trust zijn drie rollen te onderscheiden. De 'trustees' beheren het vermogen. Dit kunnen zowel natuurlijke personen als niet-natuurlijke personen zijn. De 'beneficiary' is degene die het belang heeft bij de trustgoederen, en dus recht heeft op de voordelen. De 'trustee' kan hierbij ook (deels) de 'beneficiary' zijn. De 'settlor'

(insteller) is degene die het vermogen in de trust inbrengt. Het kan zijn dat deze ook bepaalde bevoegdheden of rechten heeft.

In het IKB-bestand wordt de 'trustee' als depositohouder opgevoerd. Als de 'trustee' een niet-natuurlijk persoon is worden de vertegenwoordigers van de 'trustee' ook opgevoerd als vertegenwoordigers in het IKB-bestand. De trustrekening wordt als derdenrekening opgevoerd. Het is hierbij belangrijk dat de identiteit van de 'beneficiaries' op het moment van in werking treden van het DGS bij de bank bekend is.

## 7.5 Bijlage 56 Definities niet in aanmerking komende klanten

Banken hebben [op basis van het Bbpm](#) de verplichting om vast te stellen ~~in~~ ~~hoeveer~~~~re~~ of klanten wel of niet onder de dekking van het DGS vallen ~~op basis van het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie. Om deze kwalificatieidentificatie uit te kunnen voeren~~ [Hiertoe](#) wordt onder andere beoordeeld of klanten voldoen aan de criteria zoals gesteld in artikel 29.01 lid 2 van [het Bbpm](#) ~~dit Besluit~~:

*Het depositogarantiestelsel is niet van toepassing op:*

*a. deposito's van:*

*1°. banken, voor zover het deposito's betreft die door een bank in eigen naam en voor eigen rekening wordt aangehouden;*

*2°. financiële instellingen;*

*3°. beleggingsondernemingen;*

~~*4°. depositohouders die zich niet hebben geïdentificeerd overeenkomstig artikel 4, eerste lid, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme...;*~~

*5°. verzekeringondernemingen en herverzekeringondernemingen als bedoeld in artikel 13, onderdelen 1 tot en met 6, van de richtlijn solvabiliteit II;*

*6°. beleggingsinstellingen, beheerders van beleggingsinstellingen, icbe's en beheerders van icbe's;*

*7°. pensioenfondsen;*

*8°. overheden;*

In deel I van deze bijlage worden de bovengenoemde [klantcategorieën](#) ~~tegenpartijen, welke niet in aanmerking komen voor dekking door het DGS,~~ nader gedefinieerd.

In deel II van deze bijlage worden handvatten gegeven voor het bepalen [of een entiteit kwalificeert als één van de uitgesloten klantcategorieën](#) ~~van de klantcategorie.~~

### Deel I

Hieronder worden de klantcategorieën die niet in aanmerking komen voor het DGS nader gedefinieerd. ~~Waar relevant, wordt hierbij gebruikgemaakt van de, aan de hand van~~ definities uit de Wft (artikel 1:1). Ook worden de definities van begrippen die in die eerste definities worden gebruikt verder toegelicht (bijv. 'verlenen van een beleggingsdienst').

- 1° Bank:** een kredietinstelling als bedoeld in artikel 4, [eerste lid, onderdeel 1](#), van de verordening kapitaalvereisten<sup>59</sup>, niet zijnde een kredietunie met zetel in Nederland, met dien verstande dat, tenzij anders bepaald, met een bank wordt gelijkgesteld de houder van een vergunning als bedoeld in artikel 3:4 [Wft](#);

*[Artikel 4, eerste lid, onderdeel 1, van de verordening kapitaalvereisten:](#)*

<sup>59</sup> Verordening 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012; gewijzigd bij Verordening (EU) 2020/873 van het Europees Parlement en de Raad van 24 juni 2020 (CRR 2).



Kredietinstelling: een onderneming waarvan de werkzaamheden uit een van de volgende activiteiten:

a) het bij het publiek aantrekken van deposito's of van andere terugbetaalbare gelden en het verlenen van kredieten voor eigen rekening;

b) het uitvoeren van in de deel A, punten 3 en 6, van bijlage I bij Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad bedoelde activiteiten, waarbij een van de volgende voorwaarden van toepassing is, maar de onderneming geen grondstoffen- en emissierechtenhandelaar, geen instelling voor collectieve belegging of geen verzekeringsonderneming is:

i) de totale waarde van de geconsolideerde activa van de onderneming is gelijk aan of bedraagt meer dan 30 miljard EUR;

ii) de totale waarde van de activa van de onderneming bedraagt minder dan 30 miljard EUR, en de onderneming is onderdeel van een groep waarin de totale waarde van de geconsolideerde activa van alle ondernemingen binnen die groep die elk afzonderlijk minder dan 30 miljard EUR aan totale activa bezitten en die een van de in deel A, punten 3 en 6, van bijlage I bij Richtlijn 2014/65/EU bedoelde activiteiten uitoefenen, gelijk is aan of groter is dan 30 miljard EUR; of

iii) de totale waarde van de activa van de onderneming bedraagt minder dan 30 miljard EUR, en de onderneming is onderdeel van een groep waarin de totale waarde van de geconsolideerde activa van alle ondernemingen binnen de groep die een van de in deel A, punten 3 en 6, van bijlage I bij Richtlijn 2014/65/EU bedoelde activiteiten uitoefenen, gelijk is aan of groter is dan 30 miljard EUR, indien de geconsolideerde toezichthouder in overleg met het college van toezichthouders daartoe beslist om potentiële risico's van omzeiling en potentiële risico's voor de financiële stabiliteit van de Unie aan te pakken;

voor de toepassing van punt b), onder ii) en iii), worden, indien de onderneming deel uitmaakt van een groep uit een derde land, de totale activa meegerekend van ieder bijkantoor van de groep uit een derde land die in de Unie een vergunning heeft in de gecombineerde totale waarde van de activa van alle ondernemingen van de groep;

**2° Financiële instelling:** financiële instelling als bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdeel 26, van de verordening kapitaalvereisten;

Artikel 4, eerste lid, onderdeel 26, van de verordening kapitaalvereisten:

Financiële instelling: een onderneming die geen instelling en evenmin een zuiver industriële holding is en waarvan de hoofdwerkzaamheid bestaat in het verwerven van deelnemingen of in het uitoefenen van één of meer van de in de punten 2 tot en met 12 en punt 15 van bijlage I bij Richtlijn 2013/36/EU vermelde werkzaamheden, met inbegrip van een beleggingsonderneming, een financiële holding, een gemengde financiële holding, een beleggingsholding, een betalingsinstelling in de zin van Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad en een

vermogensbeheerder, maar met uitsluiting van verzekeringsholdings en gemengde verzekeringsholdings in de zin van artikel 212, lid 1, punten f) en punt g) van Richtlijn 2009/138/EG; ~~degene die, geen bank zijnde, in hoofdzaak zijn bedrijf maakt van het verrichten van een of meer van de werkzaamheden, bedoeld onder 2 tot en met 12 en 15 in bijlage I bij de richtlijn kapitaalvereisten [zie hieronder], of van het verwerven of houden van deelnemingen;~~

*Bijlage I bij de richtlijn kapitaalvereisten<sup>60</sup>*

LIJST VAN WERKZAAMHEDEN DIE ONDER DE WEDERZIJDSE ERKENNING VALLEN

1. [...]
2. Verstrekken van leningen, waaronder consumentenkrediet, kredietovereenkomsten met betrekking tot onroerend goed, factoring (met of zonder regres), financiering van commerciële transacties (met inbegrip van voorschotten).
3. Financiële leasing.
4. Betalingsdiensten als gedefinieerd in artikel 4, punt 3, van Richtlijn [\(EU\) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad 2007/64/EG<sup>61</sup>](#).
5. Uitgifte en beheer van andere betaalmiddelen (bijvoorbeeld reischeques en kredietbrieven) voor zover dergelijke werkzaamheid niet wordt bestreken door punt 4.
6. Verlenen van garanties en stellen van borgtochten.
7. Handelen voor eigen rekening van de instelling of voor rekening van cliënten in:
  - a) geldmarktinstrumenten (cheques, wissels, depositocertificaten enz.);
  - b) deviezen;
  - c) financiële futures en opties;
  - d) swaps en soortgelijke financieringsinstrumenten;
  - e) effecten;
8. Deelneming aan effectenemissies en dienstverrichting in verband daarmee.
9. Advisering aan ondernemingen inzake kapitaalstructuur, bedrijfsstrategie en daarmee samenhangende aangelegenheden, alsmede advisering en dienstverrichtingen op het gebied van fusie en overname van ondernemingen.
10. Bemiddeling op interbankenmarkten.
11. Vermogensbeheer en -advisering.
12. Bewaarneming en beheer van effecten.
- [...]
15. Uitgifte van elektronisch geld.

**3° Beleggingsonderneming:** degene die een beleggingsdienst verleent of een beleggingsactiviteit verricht;

*verlenen van een beleggingsdienst:*

<sup>60</sup> Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG; gewijzigd bij Richtlijn (EU) 2019/878 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019 (CRD 5).

<sup>61</sup> Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten in de interne markt en tot wijziging van de Richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG, 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010 en tot intrekking van Richtlijn 2007/64/EG (PSD 2).

- a. in de uitoefening van een beroep of bedrijf ontvangen en doorgeven van orders van cliënten met betrekking tot financiële instrumenten;
- b. in de uitoefening van beroep of bedrijf voor rekening van die cliënten uitvoeren van orders met betrekking tot financiële instrumenten;
- c. beheren van een individueel vermogen;
- d. in de uitoefening van beroep of bedrijf adviseren over financiële instrumenten;
- e. in de uitoefening van beroep of bedrijf overnemen of plaatsen van financiële instrumenten bij aanbidding ervan als bedoeld in [de prospectusverordening hoofdstuk 5.1](#)<sup>62</sup> met plaatsingsgarantie;
- f. in de uitoefening van beroep of bedrijf plaatsen van financiële instrumenten bij aanbidding ervan als bedoeld in [de prospectusverordening hoofdstuk 5.1](#) zonder plaatsingsgarantie;

*verrichten van een beleggingsactiviteit:*

- a. in de uitoefening van beroep of bedrijf handelen voor eigen rekening;
- b. in de uitoefening van een beroep of bedrijf exploiteren van een [georganiseerde multilaterale handelsfaciliteit](#);
- c. [in de uitoefening van een beroep of bedrijf exploiteren van een multilaterale handelsfaciliteit](#);

**5° Verzekeringsondernemingen en herverzekeringsondernemingen** als bedoeld in artikel 13, onderdelen 1 tot en met 6, van de richtlijn solvabiliteit II<sup>63</sup>. [Zowel de DGSD als het Bbpm verwijzen rechtstreeks naar de definities uit de richtlijn solvabiliteit II. De begrippen 'verzekeringsonderneming' en 'herverzekeringsonderneming' komen niet in de Wft voor. De begrippen 'verzekeraar' en 'herverzekeraar' komen wel in de Wft voor, maar het gaat hier specifiek om de begrippen uit in de richtlijn solvabiliteit II.](#) Artikel 13 van de richtlijn solvabiliteit II bepaalt dat in die richtlijn wordt verstaan onder:

1. *verzekeringsonderneming*: een directe schade- of levensverzekeringsonderneming waaraan overeenkomstig artikel 14 vergunning is verleend;
2. *verzekeringscaptive*: een verzekeringsonderneming die hetzij eigendom is van een financiële onderneming die noch een verzekerings- of herverzekeringsonderneming, noch een groep van verzekerings- of herverzekeringsondernemingen in de zin van artikel 212, lid 1, punt c), is, hetzij eigendom is van een niet-financiële onderneming, en die tot doel heeft uitsluitend voor de risico's van de onderneming of de ondernemingen waartoe zij behoort of voor een onderneming of ondernemingen van de groep waarvan zij lid is, verzekeringsdekking te bieden;
3. *verzekeringsonderneming van een derde land*: een onderneming die overeenkomstig artikel 14 over een vergunning als

<sup>62</sup> Verordening (EU) 2017/1129 van het Europees Parlement en de Raad van 14 juni 2017 betreffende het prospectus dat moet worden gepubliceerd wanneer effecten aan het publiek worden aangeboden of tot de handel op een gereglementeerde markt worden toegelaten en tot intrekking van Richtlijn 2003/71/EG (Prospectusverordening).

<sup>63</sup> Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II).

- verzekeringsonderneming zou moeten beschikken indien haar hoofdkantoor in de Gemeenschap lag;
4. *herverzekeringsonderneming*: een onderneming waaraan overeenkomstig artikel 14 vergunning is verleend om herverzekeringsactiviteiten te verrichten;
  5. *herverzekeringscaptive*: een herverzekeringsonderneming die hetzij eigendom is van een financiële onderneming die noch een verzekerings- of herverzekeringsonderneming, noch een groep van verzekerings- of herverzekeringsondernemingen in de zin van artikel 212, lid 1, punt c), is, hetzij eigendom is van een niet-financiële onderneming, en die tot doel heeft uitsluitend voor de risico's van de onderneming of de ondernemingen waartoe zij behoort of voor een onderneming of ondernemingen van de groep waarvan zij lid is, herverzekeringsdekking te bieden;
  6. *herverzekeringsonderneming van een derde land*: een onderneming die overeenkomstig artikel 14 over een vergunning als herverzekeringsonderneming zou moeten beschikken indien haar hoofdkantoor in de Gemeenschap lag.

Het gaat hier met name om (her)verzekeraars waaraan een vergunning is verleend op grond van artikel 14 van de richtlijn solvabiliteit ~~ency~~ II. Hieronder worden niet verstaan verzekeraars die door de Wft worden aangemerkt als 'verzekeraars met beperkte risico-omvang': een verzekeraar die ingevolge artikel 4, 7 of 10 van de richtlijn solvabiliteit II is uitgesloten van het toepassingsgebied van die richtlijn en geen gebruik heeft gemaakt van de mogelijkheid, bedoeld in artikel 4, vijfde lid, van die richtlijn om een vergunning aan te vragen of te behouden.

Kort gezegd gaat het om kleine verzekeraars, onderlinge verzekeringsondernemingen en (natura)uitvaartverzekeraars. Voor de goede orde: deze verzekeraars met beperkte risico-omvang worden dus wel door het DGS gedekt (tenzij gebruik is gemaakt is van de mogelijkheid in artikel 4, vijfde lid, van de richtlijn solvabiliteit II).

~~Dit zijn niet verzekeraars die kort gezegd door de Wft worden genoemd: verzekeraars met beperkte risico-omvang. Dit zijn:~~

- ~~— kleine verzekeraars (zie artikel 4 richtlijn solvency II);~~
  - ~~— onderlinge verzekeraars;~~
  - ~~— (natura)uitvaartverzekeraars.~~
- ~~Deze worden wel door DGS gedekt.~~

#### Artikel 4 van de richtlijn solvabiliteit ~~ency~~ II

*Uitsluiting van het toepassingsgebied op grond van de omvang*

1. *Onverminderd artikel 3 en de artikelen 5 tot en met 10, is deze richtlijn niet van toepassing op een verzekeringsonderneming die aan alle onderstaande voorwaarden voldoet:*
  - a) *de jaarlijkse bruto geboekte premie-inkomsten van de onderneming bedragen niet meer dan 5 miljoen EUR;*
  - b) *de totale technische voorzieningen van de onderneming, zonder aftrek van de bedragen die op grond van herverzekeringsovereenkomsten en van Special*

- Purpose Vehicles, als bedoeld in artikel 76, kunnen worden verhaald, bedragen niet meer dan 25 miljoen EUR;*
- c) *indien de onderneming tot een groep behoort, bedragen de totale technische voorzieningen van de groep, zonder aftrek van de bedragen die op grond van herverzekeringsovereenkomsten en Special Purpose Vehicles kunnen worden verhaald, niet meer dan 25 miljoen EUR;*
- d) *het bedrijf van de onderneming omvat geen verzekerings- of herverzekeringsactiviteiten ter dekking van aansprakelijkheids-, krediet- en borgtochtverzekeringsrisico's, tenzij deze bijkomende risico's vormen in de zin van artikel 16, lid 1;*
- e) *het bedrijf van de onderneming omvat geen herverzekeringsactiviteiten ten bedrage van meer dan 0,5 miljoen EUR uitmaken van bruto geboekte premie-inkomsten, of meer dan 2,5 miljoen EUR van haar technische voorzieningen, zonder aftrek van de bedragen die op op grond van herverzekeringsovereenkomsten en van Special Purpose Vehicles kunnen worden verhaald, of meer dan 10 % uitmaken van haar bruto geboekte premie-inkomsten of meer dan 10 % uitmaken van haar technische voorzieningen, zonder aftrek van de bedragen die op grond van herverzekeringsovereenkomsten en van Special Purpose Vehicles kunnen worden verhaald.*
2. *Als een van de in lid 1 genoemde bedragen drie achtereenvolgende jaren wordt overschreden, is de richtlijn vanaf het vierde jaar van toepassing.*
3. *In afwijking van lid 1 is deze richtlijn van toepassing op alle ondernemingen die een vergunning voor het uitoefenen van verzekerings- en herverzekeringsactiviteiten aanvragen en waarvan de jaarlijkse bruto premie-inkomsten of de technische voorzieningen, zonder aftrek van de bedragen die op grond van herverzekeringsovereenkomsten en Special Purpose Vehicles kunnen worden verhaald, naar verwachting in de volgende vijf jaar de in lid 1 vastgestelde bedragen zullen overschrijden.*
4. *Deze richtlijn is niet langer op verzekeringsondernemingen van toepassing wanneer de toezichthoudende autoriteit heeft bevestigd dat zij aan alle onderstaande voorwaarden voldoen:*
- a) *geen van de in lid 1 genoemde bedragen is gedurende de laatste drie jaren overschreden; alsmede*
- b) *geen van de in lid 1 vastgestelde bedragen zal naar verwachting in de volgende vijf jaren worden overschreden.*
- Mits de verzekeringsonderneming in kwestie haar activiteiten uitvoert in overeenstemming met de artikelen 145 tot en met 149, is lid 1 van dit artikel niet van toepassing.*
5. *Lid 1 en lid 4 beletten niet dat een onderneming overeenkomstig deze richtlijn een vergunning aanvraagt of haar vergunning behoudt.*

[Artikel 7 van de richtlijn solvabiliteit II:](#)

[Onderlinge verzekeringsondernemingen](#)

[Deze richtlijn heeft geen betrekking op onderlinge verzekeringsondernemingen die schadeverzekeringsactiviteiten verrichten en die met een andere onderlinge verzekeringsonderneming een overeenkomst hebben gesloten welke voorziet in volledige herverzekering van de door hen gesloten verzekeringsovereenkomsten of in de vervanging van de cederende onderneming door de overnemende onderneming voor de nakoming van de uit deze verzekeringsovereenkomsten voortvloeiende verplichtingen. In dit geval is de overnemende onderneming onderworpen aan de richtlijn.](#)

Artikel 10 van de richtlijn solvabiliteit II:  
Organisaties, ondernemingen in instellingen

Met betrekking tot levensverzekeringen heeft deze richtlijn geen betrekking op de volgende ondernemingen en instellingen:

1. instellingen die uitsluitend uitkeringen bij overlijden waarborgen, wanneer het bedrag van deze uitkeringen niet groter is dan het gemiddelde bedrag van de begrafenis kosten voor een sterfgeval of wanneer deze uitkeringen in natura geschieden;

[...]

**6° (a) Beleggingsinstelling:** beleggingsinstelling als bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdeel a, van de richtlijn beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen in de vorm van een beleggingsfonds of een beleggingsmaatschappij<sup>64</sup>.

*beleggingsfonds:* een niet in een beleggingsmaatschappij ondergebracht vermogen waarin ter collectieve belegging gevraagde of verkregen gelden of andere goederen zijn of worden opgenomen teneinde de deelnemers in de opbrengst van de beleggingen te doen delen;

*beleggingsmaatschappij:* een rechtspersoon die gelden of andere goederen ter collectieve belegging vraagt of verkrijgt teneinde de deelnemers in de opbrengst van de beleggingen te doen delen, niet zijnde een maatschappij voor collectieve belegging in effecten;

~~A~~*beleggingsinstellingen als bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdeel a, van de richtlijn beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen (abi's: alternatieve beleggingsinstellingen):*

instellingen voor collectieve belegging, met inbegrip van beleggingscompartimenten daarvan, die:

- i) bij een reeks beleggers kapitaal ophalen om dit overeenkomstig een bepaald beleggingsbeleid in het belang van deze beleggers te beleggen; en
- ii) niet vergunningsplichtig zijn uit hoofde van artikel 5 van Richtlijn 2009/65/EG (geen Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten (icbe) zijn);

**6° (b) Beheerder van een beleggingsinstelling:** degene die in de uitoefening van een beroep of bedrijf het beheer voert over een of meer beleggingsinstellingen;

**6° (c) ICBE:** maatschappij voor collectieve belegging in effecten of fonds voor collectieve belegging in effecten, in de vorm van:

- a. een instelling als bedoeld in artikel 1, tweede lid, van de richtlijn instellingen voor collectieve belegging in effecten;
- b. een feeder-icbe; of
- c. een master-icbe die ten minste twee feeder-icbe's als deelnemer heeft en waarvan de rechten van deelneming verhandelbaar zijn en

<sup>64</sup> Richtlijn 2011/61/EU van het Europees Parlement en de Raad van 8 juni 2011 inzake beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen en tot wijziging van de Richtlijn 2003/41/EG en 2009/65/EG en van de Verordeningen (EG) nr. 1060/2009 en (EU) nr. 1095/2010 (AIFMD).

op verzoek van de deelnemers ten laste van de activa direct of indirect worden ingekocht of terugbetaald;

*feeder-icbe*: een icbe die ten minste 85 procent van het beheerd vermogen belegt in rechten van deelneming in een master-icbe;

*master-icbe*: een icbe die:

- a. ten minste een feeder-icbe onder haar deelnemers heeft;
- b. zelf geen feeder-icbe is; en
- c. niet belegt in rechten van deelneming in een feeder-icbe;

**6° (d) Beheerders van icbe's**: degene die in de uitoefening van een beroep of bedrijf het beheer voert over een of meer icbe's;

**7° Pensioenfondsen (conform Pensioenwet)**: een [stichting](#) [rechtspersoon](#) die niet een premiepensioeninstelling is, waarin ten behoeve van ten minste twee deelnemers, gewezen deelnemers of hun nabestaanden gelden worden of werden bijeengebracht en worden beheerd ter uitvoering van ten minste een basispensioenregeling.

Omdat het Bbpm niet onder de Pensioenwet hangt, is [deze](#) definitie [uit de Pensioenwet strikt](#) juridisch [gezien](#) niet van doorslaggevende betekenis voor de uitleg van het begrip 'pensioenfondsen' zoals bedoeld in het Bbpm. Niettemin lijkt het zinvol om bij deze definitie aan te [sluiten](#) [haken](#) voor de uitleg van het Bbpm. Een bijkomend voordeel voor de banken is dat de pensioenfondsen als bedoeld in de Pensioenwet zijn terug te vinden in het register van DNB. Premiepensioeninstellingen zouden dan wel gedekt zijn.

NB: een *beroepspensioenfondsen* als bedoeld in de *Wet verplichte beroepspensioenregeling* is ook een pensioenfonds als bedoeld in de Pensioenwet ([zie artikel 1 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling](#)).

**8° Overheden** ~~(ontleend aan de Nota van Toelichting bij het Bbpm)~~: [De DGSD sluit deposito's van 'overheden' \(in het Engels: 'public authorities'\) uit van garantie. Het begrip wordt in de DGSD echter niet nader uitgewerkt. Daarom wordt aangesloten bij de Nota van Toelichting bij de implementatie van de DGSD<sup>65</sup>.](#)

[De Nota van Toelichting bij de implementatie van de DGSD in het Bbpm beschrijft dat het onder de oude richtlijn depositogarantiestelsels mogelijk was om deposito's van de Staat, centrale overheden, en provinciale, regionale, plaatselijke of gemeentelijke overheden uit te sluiten van garantie. Niet aannemelijk is, aldus de Nota van Toelichting, dat hiermee een materiële wijziging is beoogd.](#)

~~Overheden zijn volgens deze definitie het bevoegde gezag in een bepaald gebied. Voor Nederland betekent dit dat de Staat, provincies, gemeenten, waterschappen en openbare lichamen BES worden aangemerkt als overheden in de zin van de DGSD. Verder vallen ook internationale en buitenlandse overheden met bevoegd gezag onder deze definitie. Staat, provincies, gemeenten, waterschappen, openbare lichamen BES en buitenlandse overheden, waarbij in Duitsland bijvoorbeeld wordt gedacht aan de deelstaten. ; en- Ook de Europese Unie kwalificeert als overheid.~~

<sup>65</sup> Nota van Toelichting, Staatsblad 2015, 434, p. 27-28.

~~———— Zelfstandige bestuursorganen (ZBO's) en Rechtspersonen met een wettelijke taak (RWT's) kwalificeren volgens bovenstaande definitie niet als overheid en worden daarom beschermd door het DGS. Ook in Supranationale lichamen met publiekrechtelijke bevoegdheden samenwerkingsverbanden, zoals de Europese Commissie, de Verenigde Naties en de NAVO, kwalificeren niet als overheid.~~

~~- Rechtspersonen met een wettelijke taak (RWT's).~~

~~De DGSD hanteert ook het begrip 'overheden'. (In de Engelse taal: 'public authorities').~~

~~Overweging 31 bij de DGSD stelt dat bepaalde deposanten, in het bijzonder overheden en financiële instellingen, niet voor depositobescherming in aanmerking dienen te komen. Daarbij wordt verwezen naar het beperkte aantal van dergelijke deposanten en dat overheden veel gemakkelijker toegang hebben tot krediet dan burgers.~~

~~De gemakkelijke toegang tot krediet voor overheden als bedoeld heeft kennelijk als reden de mogelijkheid van (indirecte) belastingheffing en dat overheden — daardoor — in beginsel niet failliet kunnen gaan. In de toelichting bij het Implementatiebesluit DGS (wijzigings AMvB van november jl.) staat ook dat de DGSD kennelijk doorslaggevend acht dat een overheid belastingen of heffingen op kan leggen.~~

~~Dit geldt voor alle lichamen die in artikel 2:1, lid 1, BW worden genoemd: Staat, provincies, gemeenten, waterschappen. Daarnaast worden de bij wet opgerichte publiekrechtelijke rechtspersonen ook (indirect) door belastingopbrengsten of heffingen gesteund.~~

~~Voor supranationale lichamen met publiekrechtelijke bevoegdheden, die doorgaans bij Verdrag zijn opgericht, geldt dat ook deze financieringsstructuren kennen waarin belastingheffing een rol speelt (Europese Commissie, de NAVO et cetera). Dat zij niet zelf belasting kunnen heffen, maar dat zij worden gefinancierd door nationale staten. De nationale staten hebben de verplichting om de supranationale instellingen te financieren en zullen hiertoe belastingen moeten heffen.~~

~~Privaatrechtelijke rechtspersonen met een publieke taak hebben soms ook de mogelijkheid om heffing op te leggen (denk aan AFM (stichting) en DNB NV). Bovendien worden deze ook indirect gesteund met belastinggeld. Daarnaast lijken deze instellingen te vallen onder 'public authorities' als bedoeld in de Engelse tekstversie van de DGSD en wel begrip een bredere lading heeft dan het Nederlandse 'overheden'. Het gaat hier om zogenaamde rechtspersonen met een wettelijke taak (RWT). Een lijst van de RWT's wordt bijgehouden door de Algemene Rekenkamer ([http://www.rekenkamer.nl/Publicaties/Dossiers/B/Bestuur\\_op\\_afstand/Overzicht\\_met\\_rechtspersonen\\_met\\_een\\_wettelijke\\_tak\\_RWT](http://www.rekenkamer.nl/Publicaties/Dossiers/B/Bestuur_op_afstand/Overzicht_met_rechtspersonen_met_een_wettelijke_tak_RWT)). Deze rechtspersonen rekenen tot de overheden als hier bedoeld.~~

~~Overigens zijn de RWT's veelal ook aangewezen als zelfstandig bestuursorgaan (ZBO). Veel ZBO's zijn echter onderdeel van de Staat (agentschap) en zijn dan geen RWT. Deze vallen privaatrechtelijk onder de Staat. Een deposito van een ZBO dat geen RWT is, is van de Staat en valt daarom niet onder het DGS. Voor de zekerheid kan een bank ook onderzoeken of deposito's op naam staan van een instelling die op de lijst met ZBO's staat: <https://almanak.zboregister.overheid.nl/>.~~

## Deel II



In dit deel worden handvatten gegeven waarmee een bank kan bepalen [of een entiteit kwalificeert als een van de voor het DGS uitgesloten klantcategorieën](#).

### Financiële ondernemingen

Het register van DNB (<https://www.dnb.nl/openbaar-register/>) en de AFM (<https://www.afm.nl/nl-nl/professionals/registers/vergunningenregisters>) kan worden gebruikt als hulpmiddel voor het bepalen of [een entiteit een financiële onderneming is die is uitgesloten van DGS-dekking op grond van artikel 29.01 lid 2 Bbpm](#). ~~financiële ondernemingen in aanmerking komen voor DGS~~. In het register staan niet alleen partijen die een vergunning van DNB/AFM hebben, maar óók die een vergunning hebben van een toezichthouder van een andere lidstaat en ~~die~~ in Nederland actief zijn door middel van een bijkantoor of via [grensoverschrijdende dienstverlening internet](#). Verder staan er ook ondernemingen in [waarop een vrijstelling op de die vrijgesteld zijn van de vergunningplicht van toepassing is](#). Artikel 1:107, lid 2 van de Wft bepaalt wat DNB en AFM in het register moeten opnemen. Het ~~merendeel~~ ~~gros~~ van de ondernemingen die niet gedekt worden, zal daarom in het register zijn aan te treffen.

Let op: **niet** alle ondernemingen die **niet** worden gedekt, staan in het register. Bijvoorbeeld niet: een financiële onderneming die klant is bij een bijkantoor in een andere lidstaat van een bank die onder toezicht staat van DNB (een 'Nederlandse' bank), terwijl die financiële onderneming niet actief is in Nederland. De bank valt onder het Nederlandse DGS. ~~De~~ financiële onderneming is uitgesloten [van DGS dekking](#), maar staat niet in het register van DNB/AFM.

[Het feit dat een onderneming gebruik kan maken van een vrijstelling op de vergunningplicht, heeft niet automatisch consequenties voor de vraag of de onderneming wel of niet door het DGS gedekt wordt. Relevant is of de onderneming kwalificeert als een klantcategorie genoemd in artikel 29.01 lid 2 Bbpm en \(dus\) voldoet aan een van de hiervoor genoemde definities.](#)

### Overheden

[In deze gereviseerde versie \(3.2\) van het Handboek is de definitie van 'overheden' beperkt tot de Staat, provincies, gemeenten, waterschappen, openbare lichamen BES en vergelijkbare internationale en buitenlandse overheden.](#)

[Voor de bij de Nederlandse wet ingestelde rechtspersonen \(de Nederlandse Staat, provincies, gemeenten, waterschappen en de openbare lichamen BES\) gelden de volgende handvatten. De Staat, provincies, gemeenten, waterschappen en openbare lichamen BES bezitten op grond van artikel 2:1 van het Burgerlijk Wetboek rechtspersoonlijkheid. De rechtspersoon is als zodanig uitgesloten van dekking onder het DGS. Dit betekent dat alle \(bestuurs\)organen en overige georganiseerde activiteiten die onderdeel uitmaken van deze rechtspersoon eveneens van dekking onder het DGS zijn uitgesloten. Als de rekeninghouder onderdeel is van de hiervoor genoemde rechtspersonen, is hij van dekking uitgesloten.](#)

[Voorgaande betekent dat Rechtspersonen met een Wettelijke Taak \(RWT's\) en Zelfstandige Bestuursorganen \(ZBO's\) \*\*wel\*\* door het DGS worden beschermd.](#)

### SBI-codes

[In eerdere versies van het Handboek werd verwezen naar de Standaard Bedrijfsindeling \(SBI\)-codes die banken konden gebruiken als handvat voor het](#)

kwalficeren van haar klanten. Gebleken is echter dat het gebruik van de door Kamer van Koophandel geregistreerde SBI-codes vaak tot onjuiste kwalificaties leidt. DNB benadrukt dat een bank zelf door middel van klantonderzoek dient te bepalen of een klant onder het DGS valt.

### **Buitenlandse classificaties**

Internationaal bestaan er soortgelijke indelingen als de *Nederlandse Standaard Bedrijfs Indeling (SBI)*. Onder andere de *Statistical Classification of Economic Activities in the European Community (NACE)*, de *International Standard Industrial Classification (ISIC)* en de *North American Industry Classification System (NAICS)*. Ook hier geldt dat het gebruik vaak tot onjuiste kwalificaties leidt en dat in aanmerking komen door middel van klantonderzoek dient te worden vastgesteld.

### **Andere niet in aanmerking komende klantcategorieën**

Voor andere klantcategorieën kan een bank de Standaard-bedrijfsindeling (SBI)-codes als handvat gebruiken. Hierbij worden wel de volgende kanttekeningen geplaatst:

- De registratie van de KvK is niet altijd betrouwbaar;
- Banken moeten ook op neventaken beoordelen;
- Een bank blijft verantwoordelijk voor juiste markering.

Onderstaande lijst geeft de klantcategorieën weer waarvan de bepaling of ze wel of niet in aanmerking komen voor het DGS minder vanzelfsprekend is. De klantcategorieën met de overige SBI-codes die niet zijn opgenomen in onderstaande lijst, komen wel in aanmerking voor het DGS.

Onderstaande lijst geldt voor Nederlandse klanten. Voor klanten bij buitenlandse branches kan gebruikgemaakt worden van mapping naar vergelijkbare codes (bijvoorbeeld North American Industry Classification System, NAICS).

Daar waar aangegeven wordt 'door bank te bepalen' wordt bedoeld dat binnen de betreffende SBI code organisaties zijn die wel, en organisaties zijn die niet onder het DGS vallen.

Bijvoorbeeld de SBI voor 'zwembad'. Een gemeentezwembad is overheid, dus valt niet onder het DGS, een commercieel geëxploiteerd zwembad is geen overheid en valt wel onder het DGS. Toch hebben beide organisaties dezelfde SBI code.

Ook kunnen aan een organisatie meerdere SBI codes zijn toegekend, bijvoorbeeld voor hoofd- en nevenactiviteiten. Indien een organisatie bijvoorbeeld een nevenactiviteit heeft die niet in aanmerking komt voor het DGS, dan komt de gehele organisatie niet in aanmerking voor het DGS.

Het komt tevens voor dat de Kamer van Koophandel een SBI code heeft toegekend aan een organisatie die niet in lijn is met de werkelijke activiteiten.

Het is dus uiteindelijk aan de bank om door middel van klantonderzoek te bepalen of de organisatie onder het DGS valt.

SBI-code	Beschrijving	Komt in aanmerking
----------	--------------	--------------------

6411	Centrale banken	nee
64191	Coöperatief georganiseerde banken	nee
64192	Effectenkredietinstellingen	nee
64193	Spaarbanken	nee
64194	Algemene banken	nee
6420	Financiële holdings	door bank te bepalen
64301	Beleggingsinstellingen in financiële activa	nee
64302	Beleggingsinstellingen in vaste activa	nee
64303	Beleggingsinstellingen met beperkte toetreding	nee
6491	Financiële lease	nee
64921	Hypothecbanken en bouwfondsen	nee
64922	Volkskredietbanken en commerciële financieringsmaatschappijen	nee
64923	Participatiemaatschappijen	nee
64924	Wisselmakelaars en overige kredietverstrekking	nee
6499	Overige financiële intermediatie	nee
65111	Levensverzekeringen (geen herverzekering)	door bank te bepalen
65112	Naturaverzekeringen	door bank te bepalen
65113	Spaarkassen	nee
6512	Schadeverzekeringen (geen herverzekering)	door bank te bepalen
6520	Herverzekering	nee
65301	Bedrijfspensioenfondsen	nee
65302	Ondernemingspensioenfondsen en spaarfondsen	nee
65303	Beroepspensioenfondsen	nee
65309	Overige pensioenfondsen	nee
6611	Beheer van financiële markten	nee
6612	Commissionairs en makelaars in effecten, beleggingsadviseurs e.d.	nee
66191	Administratiekantoren voor aandelen en obligaties	ja
66192	Marketmakers	nee
66193	Hypotheek- en kredietbemiddeling, geldwisselkantoren, bank- en spaaragentschappen e.d.	ja
6621	Risicoanalisten en schadetaxateurs	ja
6622	Assurantietussenpersonen	ja
66291	Verzekeringsbeurzen	ja
66292	Actuariële en pensioenadviesbureaus; beheer en administratie van pensioenvermogens	ja
66293	Waarborgfondsen	nee
66299	Overige dienstverlening op het gebied van verzekeringen en pensioenfondsen n.e.g.	ja
6630	Vermogensbeheer	nee
8411	Algemeen overheidsbestuur	nee
8412	Openbaar bestuur op het gebied van gezondheidszorg, onderwijs, cultuur en welzijn (geen sociale verzekeringen)	nee
8413	Openbaar bestuur op het gebied van het bedrijfsleven	nee
8421	Buitenlandse zaken	nee
8422	Defensie	nee
84231	Rechtspraak	nee
84232	Ministerie van Justitie en gevangeniswezen	nee
8424	Politie	nee
8425	Brandweer	nee
8430	Verplichte sociale verzekeringen	nee

85201	Basisonderwijs voor leerplichtigen	door bank te bepalen
85202	Speciaal basisonderwijs	door bank te bepalen
85203	Speciaal onderwijs in expertisecentra	door bank te bepalen
85311	Havo en vwo	door bank te bepalen
85312	Vorbereidend middelbaar beroepsonderwijs	door bank te bepalen
85313	Praktijkonderwijs	door bank te bepalen
85314	Brede scholengemeenschappen voor voortgezet onderwijs	door bank te bepalen
85321	Middelbaar beroepsonderwijs	door bank te bepalen
85322	Educatie	ja
85323	Middelbaar beroepsonderwijs en educatie (gecombineerd)	door bank te bepalen
8541	Niet-universitair hoger onderwijs	door bank te bepalen
8542	Universitair hoger onderwijs	door bank te bepalen
85511	Zeil- en surfscholen	ja
85519	Overig sport- en recreatieonderwijs	ja
85521	Dansscholen	ja
85522	Kunstzinnige vorming van amateurs (geen dansscholen)	ja
8553	Auto- en motorrij scholen	ja
85591	Afstandsonderwijs	ja
85592	Bedrijfsopleiding en training	ja
85599	Studiebegeleiding, vorming en onderwijs n.e.g.	ja
8560	Dienstverlening voor het onderwijs	ja
86101	Universitair medische centra	nee
86925	Ambulancediensten en centrale posten	door bank te bepalen
86929	Samenwerkingsorganen op het gebied van gezondheidszorg en overige gezondheidszorgondersteunende diensten	door bank te bepalen
8710	Verpleeghuizen	door bank te bepalen
87302	Verzorgingshuizen	door bank te bepalen
90041	Theaters en schouwburgen	door bank te bepalen
91011	Openbare bibliotheken	door bank te bepalen
91021	Musea	door bank te bepalen
9103	Monumentenzorg	door bank te bepalen
9900	Extraterritoriale organisaties en lichamen	ja

|

|

## **Bijlage 7 Bepalen rechtspersoonlijkheid buitenlandse rechtsvormen**

Personenvennootschappen en samenwerkingsverbanden (zonder rechtspersoonlijkheid) hebben geen zelfstandig recht op een DGS-vergoeding. Deze bijlage bevat een handvat om te bepalen of een niet-natuurlijk persoon rechtspersoonlijkheid heeft of niet. Hiervoor kan worden aangesloten bij de kaders waarbinnen de Belastingdienst toetst of een buitenlandse rechtsvorm wel of niet transparant is. Banken kunnen gebruik maken van de Lijst Gekwalificeerde buitenlandse samenwerkingsverbanden van de Belastingdienst<sup>66 67</sup>.

De hoofdvraag is of een niet-natuurlijk persoon al dan niet transparant is. Indien een niet-natuurlijke persoon transparant is, betekent dit dat de resultaten worden toegerekend aan de participanten. De rechtsvorm heeft dan geen rechtspersoonlijkheid.

De Belastingdienst heeft aan de hand van de volgende vier vragen voor een groot aantal buitenlandse entiteiten beoordeeld of zij wel niet of transparant zijn:

- A. Kan het samenwerkingsverband de juridische eigendom hebben van de vermogensbestanddelen waarmee het de activiteiten uitoefent?
- B. Zijn alle participanten beperkt aansprakelijk voor de schulden en de andere verplichtingen van het samenwerkingsverband?
- C. Heeft het samenwerkingsverband een in aandelen verdeeld kapitaal in civielrechtelijke zin, dan wel kan het kapitaal in maatschappelijke zin gelijkgesteld worden met een in aandelen verdeeld kapitaal?
- D. Kan er, buiten het geval van vererving of legaat, toetreding of vervanging van participanten plaatsvinden zonder dat toestemming nodig is van alle participanten?

Vraag A lijkt het meest relevant voor de vraag of een entiteit voor het DGS rechtspersoonlijkheid heeft. Als een entiteit rechthebbende kan zijn van een banksaldo, moet ook een eventuele DGS-uitkering aan de entiteit worden uitgekeerd.

Van juridisch eigendom is sprake als het samenwerkingsverband op grond van de civiele wetgeving op naam van het samenwerkingsverband vermogensbestanddelen kan verwerven en rechten en verplichtingen kan aangaan. Dit geldt ook als het samenwerkingsverband de juridische eigendom van vermogensbestanddelen verkrijgt als gevolg van inschrijving in het handelsregister of in een register van een instituut dat hiermee vergelijkbaar is waardoor het samenwerkingsverband rechtspersoonlijkheid heeft gekregen.

Als vraag A met "Ja" wordt beantwoord, is de kans groot dat de DGS-uitkering aan de niet-natuurlijk persoon moet worden uitgekeerd. Voor het DGS zou de niet-natuurlijk persoon in dat geval rechtspersoonlijkheid hebben. Daarbij merken we wel op dat in de praktijk kan blijken dat de kwalificatie in sommige landen sterk afhankelijk is van de inrichting van de statuten. De lijst is dan ook indicatief van aard.

<sup>66</sup> Zie Besluit van 11 december 2009, nr. CPP2009/519 (Staatscourant 2009, 19749)

<sup>67</sup> Zie Lijst van gekwalificeerde buitenlandse samenwerkingsverbanden (belastingdienst.nl)

Het advies is om de lijst van de Belastingdienst als uitgangspunt te gebruiken. Staat een entiteit op die lijst, maar bestaat er toch nog twijfel over de rechtspersoonlijkheid van de betreffende entiteit? Dan kan de participant of vertegenwoordiger van de niet-natuurlijk persoon worden gevraagd om aan te tonen of de organisatie al dan niet rechtspersoonlijkheid heeft.

## 7-6 Bijlage 68 Betrouwbare combinaties 'gouden driehoek'

Natuurlijke personen <sup>6,5</sup>		
Bankrelatienummer	Voorna(a)m(en) zoals geregistreerd in identiteitsbewijs	Geboortedatum
Burgerservicenummer	Voorna(a)m(en) zoals geregistreerd in identiteitsbewijs	Geboortedatum
Fiscaal identificatienummer (inclusief land van uitgifte)	Voorna(a)m(en) zoals geregistreerd in identiteitsbewijs	Geboortedatum
Bankrelatienummer	Achternaam zoals geregistreerd in identiteitsbewijs	Geboortedatum
Burgerservicenummer	Achternaam zoals geregistreerd in identiteitsbewijs	Geboortedatum
Fiscaal identificatienummer (inclusief land van uitgifte)	Achternaam zoals geregistreerd in identiteitsbewijs	Geboortedatum

Niet-natuurlijke personen met rechtspersoonlijkheid (rechtspersonen)		
Bankrelatienummer	Statutaire naam	Statutaire zetel (inclusief land van zetel)
KvK-nummer (Nederlands)	Statutaire naam	Statutaire zetel (inclusief land van zetel)
Rechtspersonen en Samenwerkingsverbanden Identificatienummer (RSIN)	Statutaire naam	Statutaire zetel (inclusief land van zetel)
Buitenlands KvK-nummer (inclusief land van uitgifte)	Statutaire naam	Statutaire zetel (inclusief land van zetel)
Fiscaal identificatienummer (inclusief land van uitgifte)	Statutaire naam	Statutaire zetel (inclusief land van zetel)

Niet-natuurlijke personen zonder rechtspersoonlijkheid (samenwerkingsverbanden) <sup>68</sup>		
Bankrelatienummer	Officiële naam	Vestigingsplaats
KvK-nummer	Officiële naam	Vestigingsplaats
Rechtspersonen en Samenwerkingsverbanden Identificatienummer (RSIN)	Officiële naam	Vestigingsplaats
Buitenlands KvK-nummer (inclusief land van uitgifte)	Officiële naam	Vestigingsplaats
Fiscaal identificatienummer (inclusief land van uitgifte)	Officiële naam	Vestigingsplaats

**Let op:** als het bankrelatienummer wordt gebruikt om individuele klantbeelden samen te stellen, moet een bank waarborgen en kunnen aantonen dat binnen de gehele bankadministratie met unieke bankrelatienummers wordt gewerkt. Hierna

<sup>68</sup> Uitsluitend in uitzonderingsgevallen. Zie paragraaf 2.2 voor meer informatie



zal DNB eerst toestemming dienen te verlenen alvorens van deze methode gebruik kan worden gemaakt. Tevens dient in dat geval het bankrelatienummer voor alle ~~depositors~~-deposithouders binnen de aanlevering te worden gebruikt om individuele klantbeelden samen te stellen. Het is bijvoorbeeld niet toegestaan om voor 60% van de ~~depositors~~-deposithouders het individueel klantbeeld samen te stellen op basis van het BSN, en voor de overige 40% op basis van het bankrelatienummer.

## 7.7 Bijlage 7.9 Voorbeelden betrouwbaarheid IKB niet gegarandeerd

Voor iedere depositohouder in het IKB-bestand is een combinatie van identificerende gegevens (-'gouden driehoek') vereist (zie bijlage 6.8), zodat de identiteificatie van een klant voor een IKB met afdoende zekerheid is vast te stellen.

Onderstaande voorbeelden geven situaties weer waarbij de identiteit van de klant niet met zekerheid is vast te stellen. Deze individuele klantbeelden krijgen dan de waarde 'BETROUWBAARHEID NIET GEGARANDEERD' in het veld 'reliability indicator'. Het vaststellen of toekennen van deze waarde gaat in twee stappen:

- Stap 1: controle op volledigheid 'gouden driehoek': ontbreken er één of meer gegevens in de 'gouden driehoek'?
- Stap 2: 'ontdubbeling': controle of hetzelfde identificatienummer<sup>69</sup> of bankrelatienummer<sup>70</sup> in de door een bank gehanteerde 'gouden driehoek' niet dubbel voorkomt in het IKB-bestand (dat wil zeggen zelfde nummer bij twee of meer IKB's).

In onderstaande voorbeelden geldt bij de kolom 'Betrouwbaar IKB':

- Ja = 'betrouwbaar'
- Nee = 'betrouwbaarheid niet gegarandeerd'

In onderstaande voorbeelden wordt bij stap 1 in de kolom 'Betrouwbaar IKB' alleen de waarde NEE ingevuld, omdat die IKB's nog niet ontdebeld zijn, en dus per definitie niet betrouwbaar zijn. Voor de overige IKB's blijkt dat pas in stap 2.

### Stap 1 – Controle op volledigheid 'gouden driehoek' (correcte identificatie)

#### Voorbeeld 1

In onderstaande situatie ontbreekt bij IKB-05 de geboortedatum.

Party identifier	Bankrelatienummer	BSN	Date of birth	Birthname	Betrouwbaar IKB
<b>IKB-04</b>		477216912	01-02-1950	Peeters	
<b>IKB-05</b>		477216912	-	Peeters	Nee
<b>IKB-06</b>		477216912	02-02-1950	Peeters	

Het verschil in geboortedatum tussen IKB-04 en IKB-06 laten wij hier buiten beschouwing, aangezien dit pas bij stap 2 wordt gecontroleerd

<sup>69</sup> Burgerservicenummer (BSN), buitenlands nationaal identificatienummer of buitenlands fiscaal identificatienummer.

<sup>70</sup> Indien het samenstellen van IKB's (ontdubbelen en matchen) gebeurt aan de hand van een uniek bankrelatienummer.

**Voorbeeld 2**

In onderstaande situatie ontbreekt bij IKB-08 de geboortedatum.

Party identifier	Bankrelatie-nummer	BSN	Date of birth	Birthname	Betrouwbaar IKB
<b>IKB-07</b>		531648990	29-05-1974	Jansen	
<b>IKB-08</b>		531648990	-	Jansen	Nee

**Voorbeeld 3**

In onderstaande situatie ontbreekt bij IKB-13 de geboortechternaam.

Party identifier	Bankrelatie-nummer	TIN	Date of birth	Birthname	Betrouwbaar IKB
<b>IKB-12</b>		BE / 82.01.22.084.27	25-04-1987	Klaassen	
<b>IKB-13</b>		BE / 82.01.22.084.27	27-04-1987	-	Nee
<b>IKB-14</b>		BE / 82.01.22.084.27	26-04-1987	Klaassen	

## Stap 2 – Controle op dubbel voorkomen identificatie- of bankrelatienummer (correcte ontdebelling)

Alle IKB's waarvan de betrouwbaarheid nog niet op NEE is gezet, worden gecontroleerd op dubbele identificatie- of bankrelatienummers (Bank-ID, BSN, TIN, KvK en buitenlands KvK). Wanneer **meer dan één IKB hetzelfde identificatie- of bankrelatienummer** heeft, krijgen deze IKB's de waarde 'betrouwbaarheid niet gegarandeerd' in het attribuut 'Betrouwbaar IKB'. Een aantal voorbeelden van een dergelijke situatie worden hieronder weergegeven. *Deze voorbeelden zijn niet uitputtend.*

**Voorbeeld 1**

In onderstaande situatie blijkt het bankrelatienummer niet uniek te zijn. Meerdere 'klanten' met hetzelfde bankrelatienummer hebben een afwijkende geboortedatum of naam. Deze IKB's krijgen allemaal de waarde 'betrouwbaarheid niet gegarandeerd' in het attribuut 'Betrouwbaar IKB'.

Party identifier	Bankrelatie-nummer	KvK / BSN	Date of birth	Birthname / Registered name	Betrouwbaar IKB
<b>IKB-01</b>	BNKT-04583	KvK 12313229	-	Pieters rijwielhandel	Nee
<b>IKB-02</b>	BNKT-04583	BSN 670885514	02-02-1950	Peeters	Nee
<b>IKB-03</b>	BNKT-04583	BSN 670885541	02-02-1950	Peeters	Nee

**Voorbeeld 2**

Wij keren nu terug bij de situatie van voorbeeld 1 in stap 1. Na de eerste stap zijn er nog twee IKB's over. Ook deze moeten worden gemarkeerd als 'betrouwbaarheid niet gegarandeerd'. Beide IKB's hebben namelijk hetzelfde BSN.

Party identifier	Bankrelatie-nummer	BSN	Date of birth	Birthname	Betrouwbaar IKB
<b>IKB-04</b>		477216912	01-02-1950	Peeters	Nee
<b>IKB-06</b>		477216912	02-02-1950	Peeters	Nee

**Voorbeeld 3**

In onderstaande situaties (voorbeeld 3 en 4) zijn er twee IKB's waarvan de 'gouden driehoek' juist lijkt. In beide voorbeelden hebben de IKB's hetzelfde BSN, waardoor ze vermoedelijk van dezelfde klant zijn. Toch zijn de klanten in twee aparte IKB's opgenomen, wat het risico oplevert dat deze klanten te veel krijgen uitbetaald. Deze IKB's moeten daarom eveneens worden gemarkeerd als 'betrouwbaarheid niet gegarandeerd'.

Party identifier	Bankrelatie-nummer	BSN	Date of birth	Birthname	Betrouwbaar IKB
<b>IKB-08</b>		679195208	21-08-1947	Poel	Nee
<b>IKB-09</b>		679195208	21-08-1947	Poel	Nee

**Voorbeeld 4**

Party identifier	Bankrelatie-nummer	BSN	Date of birth	Birthname	Betrouwbaar IKB
<b>IKB-10</b>		371705678	29-05-1974	Janssen	Nee
<b>IKB-11</b>		371705678	29-05-1974	Jansen	Nee

**Voorbeeld 5**

Wij keren nu terug naar de situatie van voorbeeld 3 in stap 1.

In onderstaande gevallen (voorbeeld 5, 6, en 7) is een aantal IKB's waarvan de 'gouden driehoek' ogenschijnlijk juist is. Ze hebben echter eenzelfde TIN (voorbeeld 5), KvK-nummer (voorbeeld 6) of buitenlands KvK-nummer (voorbeeld 7). Deze IKB's moeten daarom eveneens worden gemarkeerd als 'betrouwbaarheid niet gegarandeerd'.

Party identifier	Bankrelatie-nummer	TIN	Date of birth	Birthname	Betrouwbaar IKB
<b>IKB-12</b>		BE / 82.01.22.084.27	25-04-1987	Klaassen	Nee
<b>IKB-14</b>		BE / 82.01.22.084.27	26-04-1987	Klaassen	Nee

**Voorbeeld 6**

Party identifier	Bankrelatie-nummer	KvK	Registered place	Registered name	Betrouwbaar IKB
<b>IKB-15</b>		51821915	Amsterdam	Handelsmaatschappij 't IJ	Nee
<b>IKB-16</b>		51821915	Amsterdam	Handelsmaatschappij Het IJ	Nee
<b>IKB-17</b>		51821915	Amsterdam	Handelsmaatschappij IJ	Nee

**Voorbeeld 7**

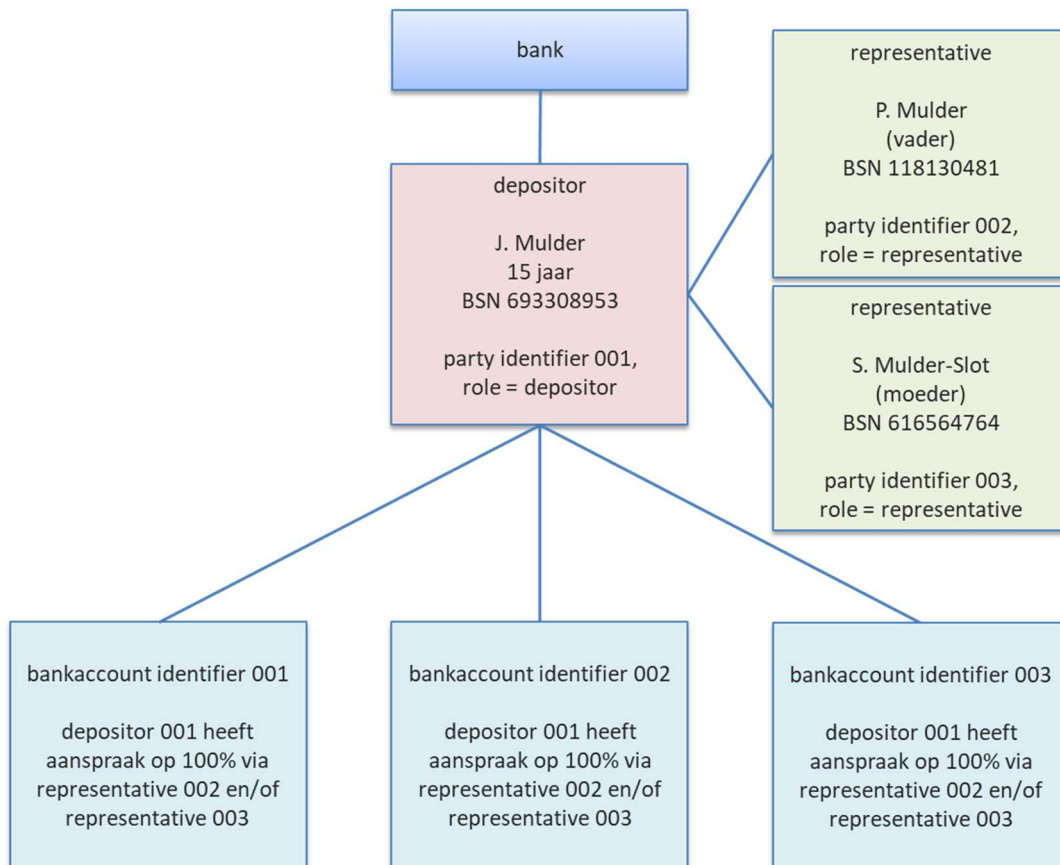
Party identifier	Bankrelatie-nummer	Buitenlands KvK	Registered place	Registered name	Betrouwbaar IKB
<b>IKB-18</b>		BE / 87654321	Brussel	Vlaams eetcafé	Nee
<b>IKB-19</b>		BE / 87654321	Antwerpen	Vlaams eetcafé	Nee
<b>IKB-20</b>		BE / 87654321	Brugge	Vlaams eetcafé	Nee

## 7-8 Bijlage 8.10 Situatie voorbeelden datamodel

In deze bijlage wordt een aantal voorbeelden gegeven van de vertaling van veelvoorkomende situaties naar het conceptueel datamodel (conform vereenvoudigde voorstelling van het datamodel in paragraaf 2.4.3).

### Voorbeeld 1 – Minderjarige depositohouder

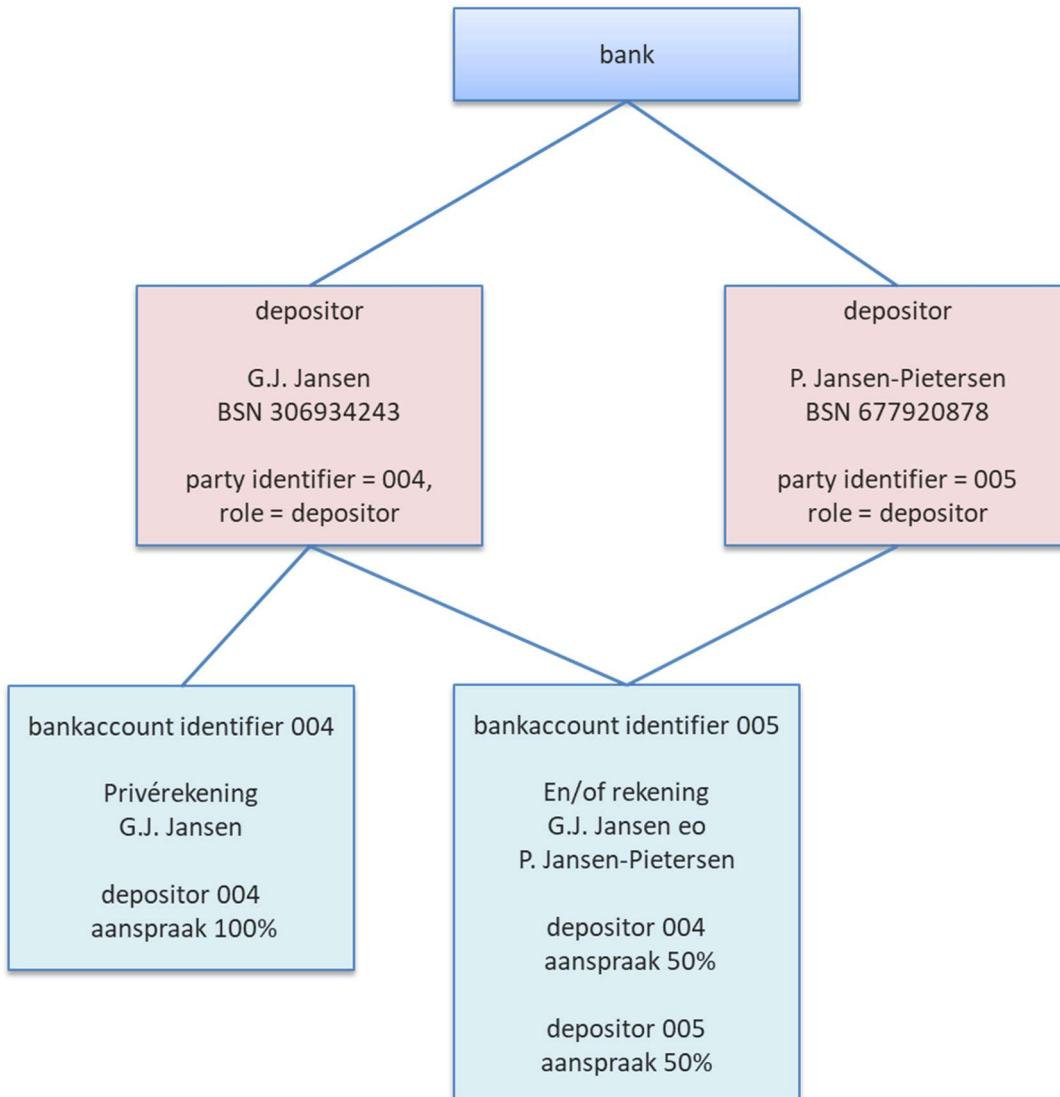
J. Mulder is een minderjarige depositohouder met meerdere rekeningen. ~~Aan sommige rekeningen is de vader gekoppeld als vertegenwoordiger en aan andere de moeder. Dit laatste (al is het als zodanig vastgelegd in de administratie van de bank!) maakt voor vertegenwoordiging in het kader van het DGS niet uit, aangezien beide ouders vertegenwoordiger zijn voor het totale vermogen van het kind (tot meerderjarigheid).~~ Tegoeden tot een totaal van maximaal EUR 100.000 worden uitgekeerd aan J. Mulder.



### Voorbeeld 2 – En/of rekening

En/of rekening, waarbij één partner ook nog een privérekening heeft bij de omgevallen bank. In dit voorbeeld wordt het saldo op de en/of rekening evenredig verdeeld.

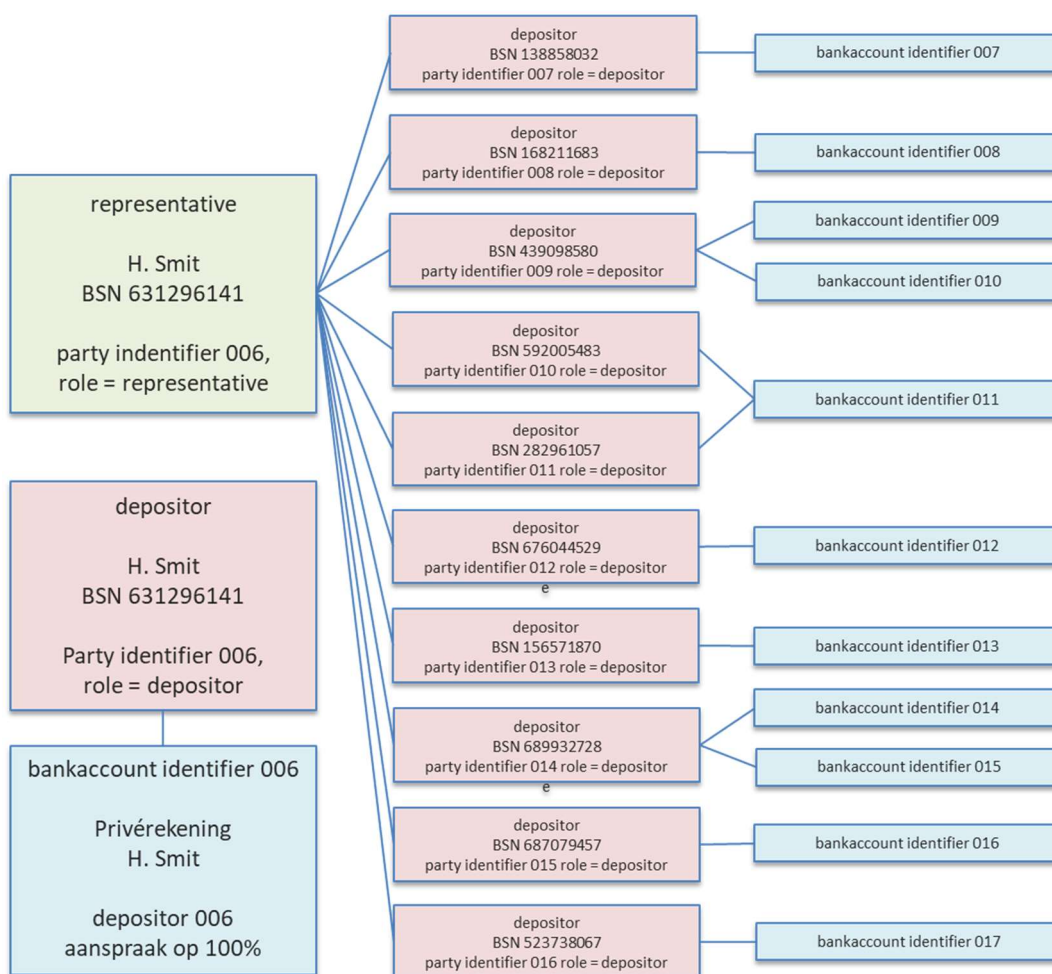
Tegoeden tot een totaal van maximaal EUR 100.000 per deposithouder worden uitbetaald.



### Voorbeeld 3 – Vertegenwoordiger

H. Smit is bewindvoerder en als wettelijk vertegenwoordiger aan tien verschillende depositohouders gekoppeld, met in totaal elf rekeningen. Hij heeft zelf ook een rekening bij de omgevallen bank. Tegoeden tot een totaal van maximaal EUR 100.000 per depositohouder worden uitgekeerd.

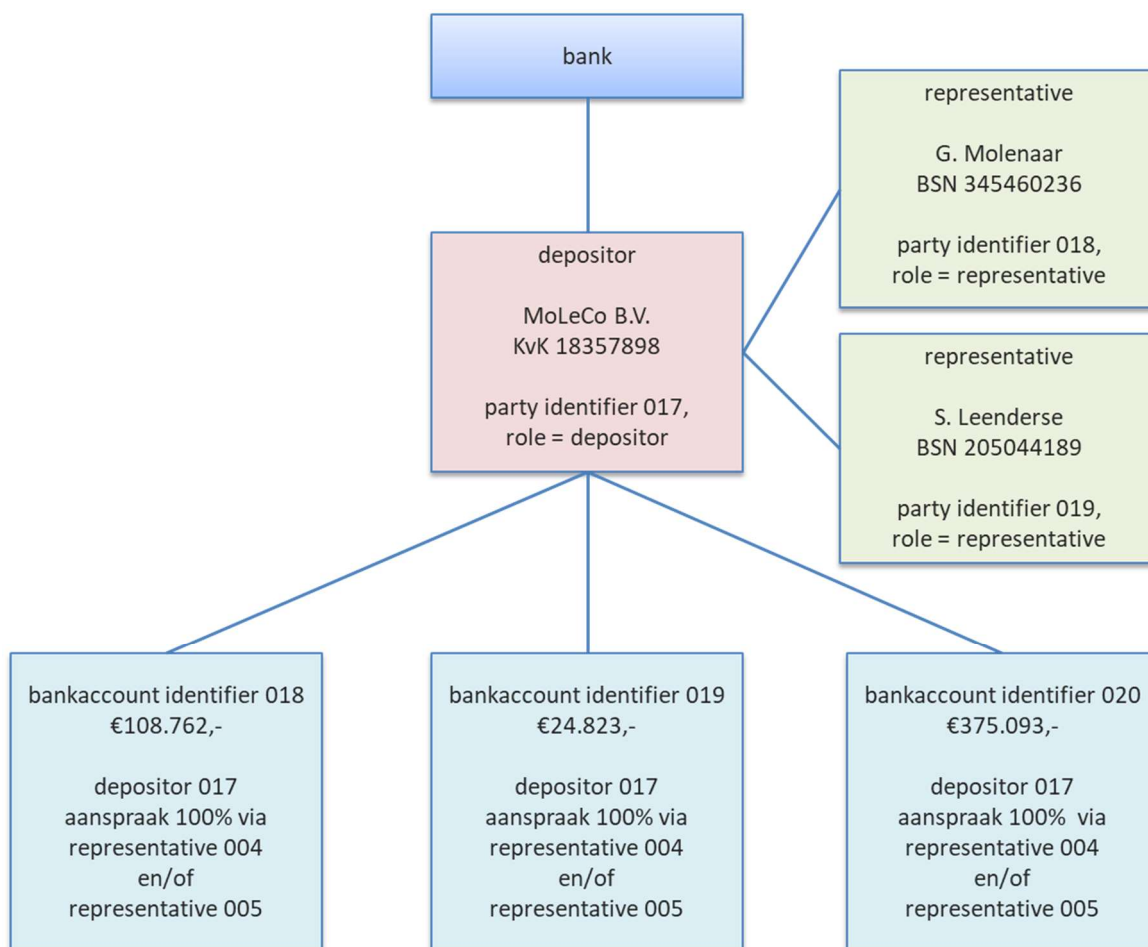
NB: conform het formeel logisch datamodel kan H. Smit één of twee keer als 'party' worden opgenomen, waarbij hij zowel de rol van depositohouder als de rol van vertegenwoordiger krijgt.





**Voorbeeld 4 – bv (niet-natuurlijk persoon met rechtspersoonlijkheid)**

De depositohouder is een besloten vennootschap (bv) met drie rekeningen en twee vertegenwoordigers. Tegoeden uit rekeningen van de bv tezamen worden tot een totaal van maximaal EUR 100.000 uitgekeerd. Het resterende bedrag (EUR 408.678) blijft in boedel van de gefailleerde bank. Voor dat bedrag resteert een vordering van de bv op de boedel.

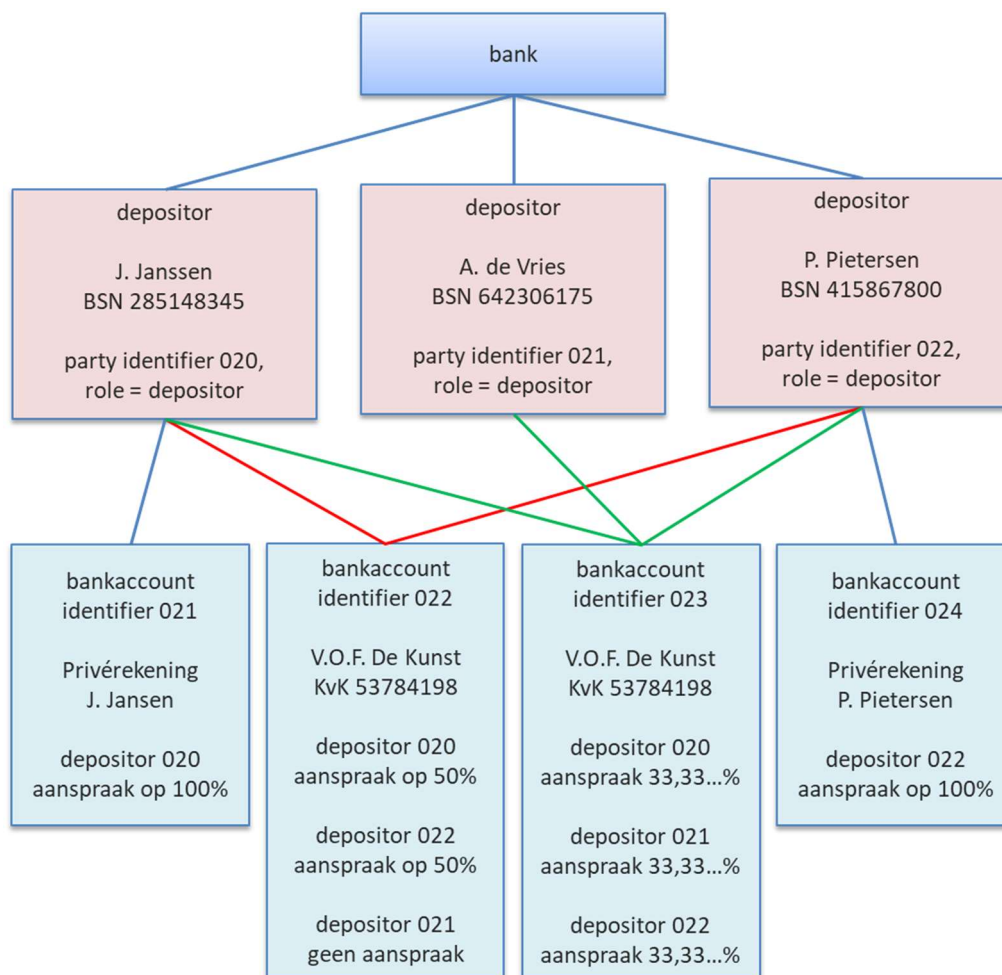


### Voorbeeld 5 –vof (niet-natuurlijke persoon zonder rechtspersoonlijkheid), waarvan de vennoten allemaal natuurlijke personen zijn

Dit voorbeeld beschrijft de verwerking van een niet-natuurlijk persoon zonder rechtspersoonlijkheid, zoals een vof (personenvennootschap). In het voorbeeld heeft een vof drie vennoten (de deponthouders) met een evenredig aandeel in de vennootschap. De vennootschap heeft twee rekeningen.

Bovendien hebben twee vennoten ook nog een privérekening bij de omgevallen bank. Tegoeden uit de privérekening en de vof rekening tezamen worden tot een totaal van maximaal EUR 100.000 per deponthouder uitgekeerd.

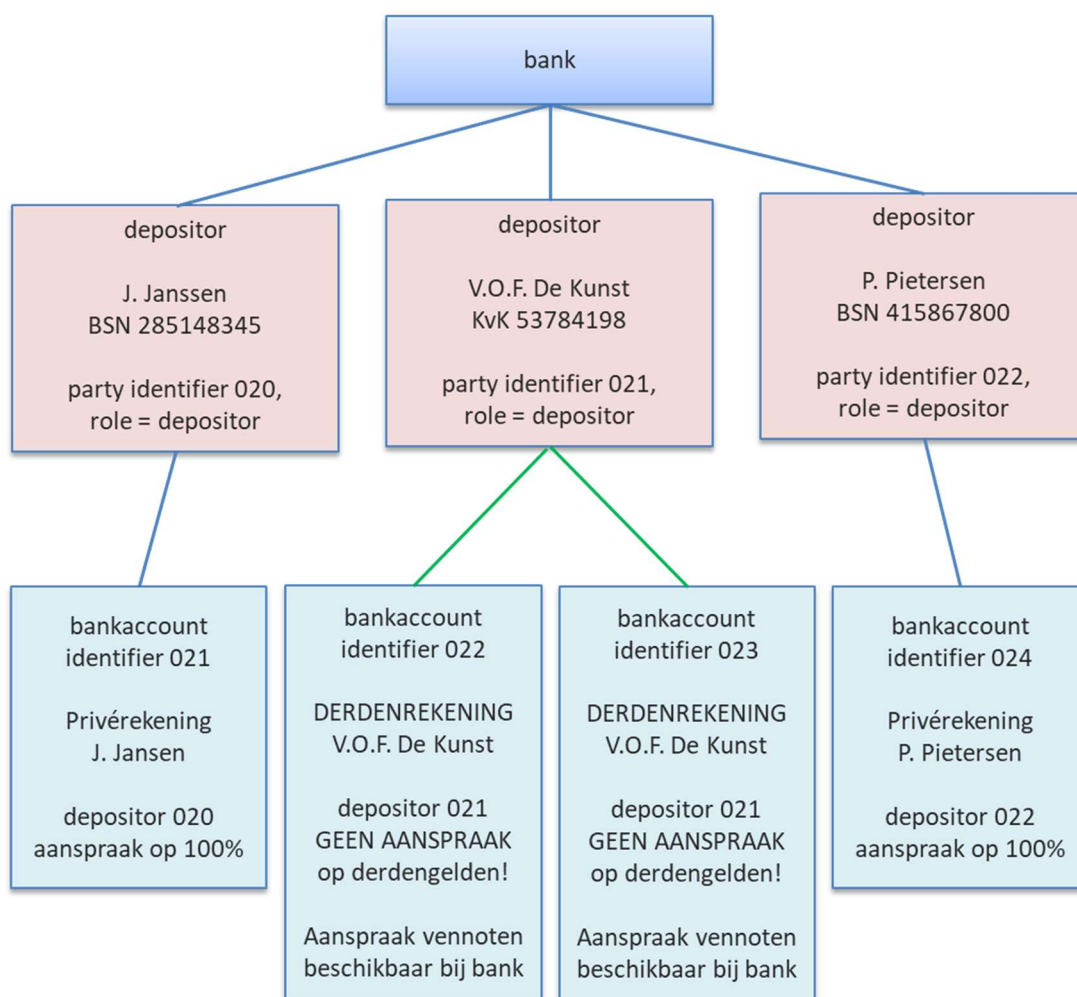
Voorbeeld 5a geeft de situatie weer, waarbij de vennoten als deponthouder zijn vastgelegd in de klantadministratie van de bank. Van elke vennoot wordt een eigen IKB samengesteld en in het IKB-bestand aangeleverd. Dit is de standaard wijze voor aanlevering van deze deponthouders.



Alleen in uitzonderingsgevallen (zie paragraaf ~~2.2~~) kan de vof als 'deponthouder' worden aangeleverd, waarbij de rekeningen worden gekenmerkt als derdenrekening (zie voorbeeld 5b).

A. de Vries (de derde vennoot uit voorbeeld 5a) met BSN 642306175 is bekend bij de bank, maar ligt niet gestructureerd vast in de klantadministratie. De identiteit van de vennoten is wel beschikbaar bij de bank, inclusief het aandeel van de drie vennoten.

Van de andere twee vennoten is wel een IKB samengesteld en aangeleverd, omdat zij een privérekening aanhouden bij dezelfde bank. In hun IKB is echter nog geen rekening gehouden met de rekeningen van de vof.

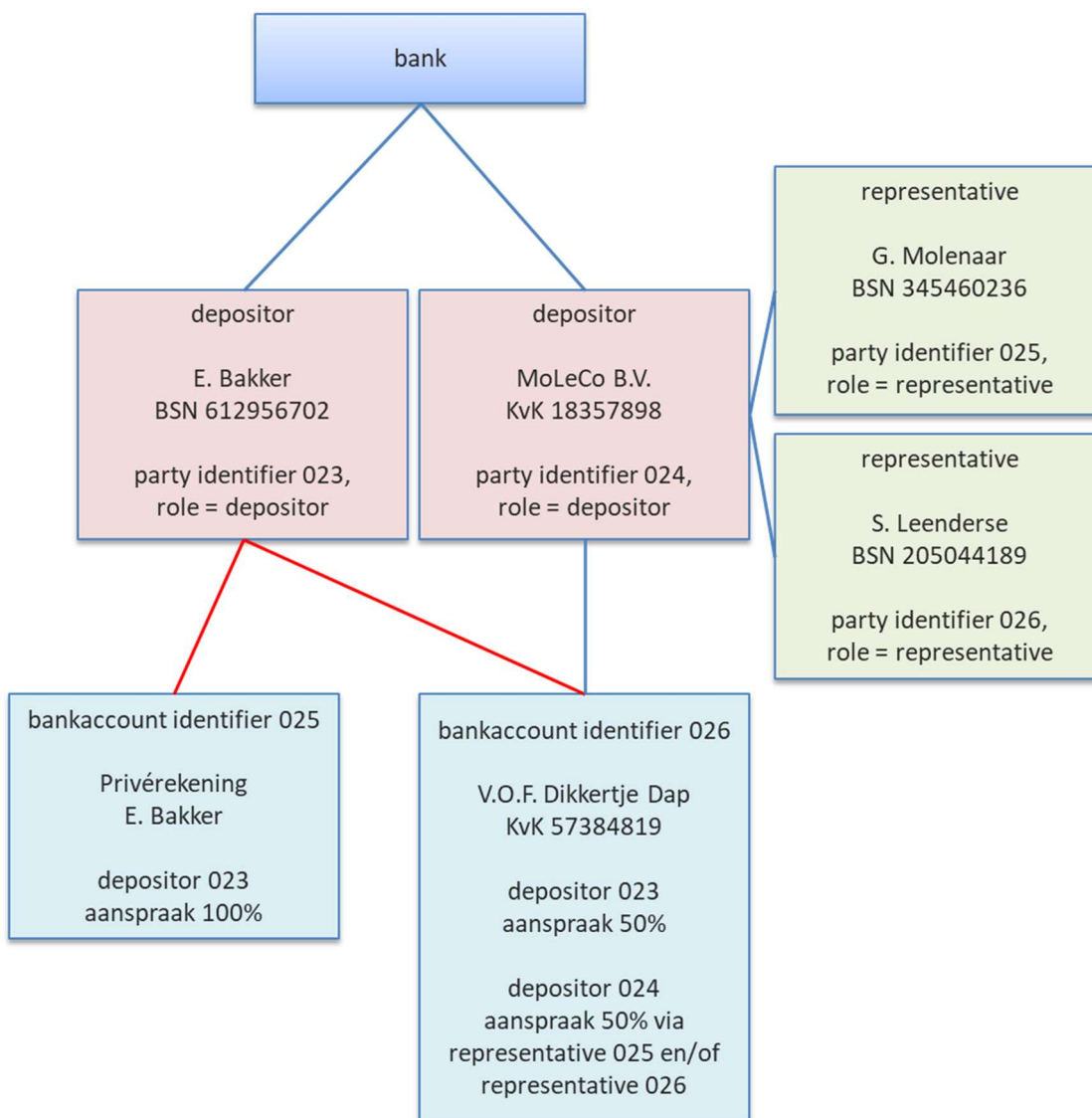


**Voorbeeld 6 – vof (niet-natuurlijke persoon zonder rechtspersoonlijkheid), waarvan een van de vennoten een niet-natuurlijk persoon is**

VOF-rekening met twee vennoten, waarvan een vennoot ook nog een privérekening heeft bij de omgevallen bank, en de tweede vennoot een niet-natuurlijk rechtspersoon met rechtspersoonlijkheid is (in het voorbeeld een BV) en dus vertegenwoordigd wordt.

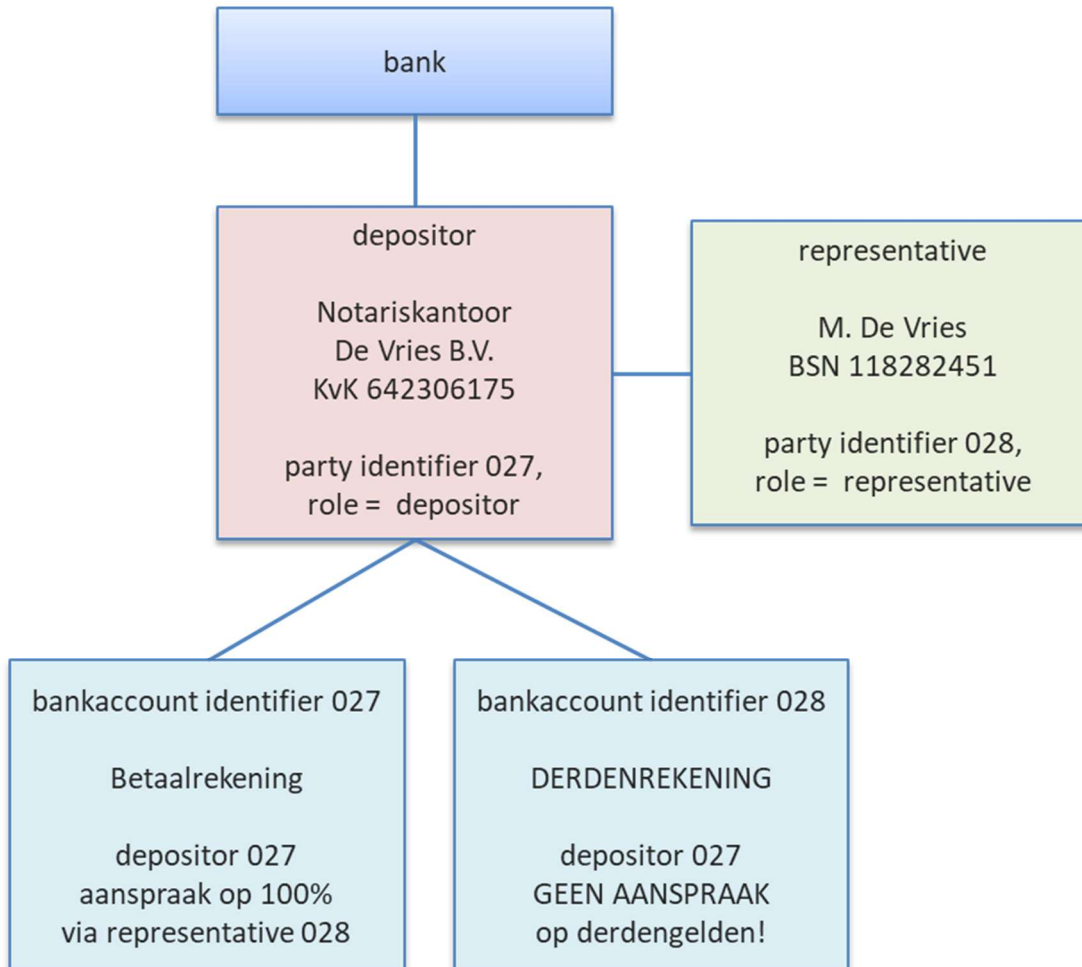
In dit voorbeeld zijn de vennoten als depositohouder vastgelegd in de administratie van de bank.

Tegoeden tot een totaal van €100.000,- per depositohouder worden uitbetaald.



### Voorbeeld 7 – Notariskantoor met zakelijke en derdenrekening

Notariskantoor De Vries bv met zowel een zakelijke betaalrekening als een derdenrekening. De derdenrekening wordt aangeleverd alsof het een rekening van de notaris zelf is, maar wel met het kenmerk 'derdenrekening voor klanten'. Door DNB wordt deze afgesplitst, waarbij het notariskantoor wordt vastgelegd als de administrateur van deze rekening. De rekening van het notariskantoor zelf wordt tot een bedrag van EUR 100.000 uitbetaald.



## 7.9 — Bijlage 119 DGS-rapportages

### Staat A — Voor depositogarantiestelsel (DGS) in aanmerking komende verplichtingen — solo

Onderstaand figuur geeft de staat weer voor het opvoeren van de depositobasis waarbij bancaire groepen worden uitgesplitst naar bankvergunning. Deze rapportage bevat:

- een opgave van aantallen deposito's;
- bijbehorende saldi met opgebouwde maar nog niet gecrediteerde rente in euro's;
- en de totale omvang van gegarandeerde deposito's (depositobasis) per vergunninghoudende bank.

A	Voor depositogarantiestelsel (DGS) in aanmerking komende verplichtingen – solo	Aantallen rekeningen in eenheden <sup>1</sup>			Bedragen in duizenden euro's					
		01	02	03	04	05	06	07	08	09
		Aantal rekeningen bij Nederlandse vestigingen	Aantal rekeningen bij EER-bijkantoren	Totaal aantal rekeningen	Vanuit Nederland	Vanuit EER-bijkantoren	Totaal Nederland en EER-bijkantoren (04+05)	Buitenlandse dochters, alsmede bijkantoren buiten EER	Totaal (06+07)	Gegarandeerde deposito's conform administratie bank <sup>8</sup>
001	Deposito's (niet zijnde deposito's van kredietinstellingen) conform definitie DGSD <sup>1</sup>									V
002	waarvan vanuit Nederland, respectievelijk EER-bijkantoren <sup>2</sup>	V	V	B	V	V	B			V
Naar juridische status crediteuren										
003	- overheden	V	V	B	V	V	B			V
004	- overige financiële ondernemingen <sup>3</sup>	V	V	B	V	V	B			V
005	- zakelijke cliënten niet zijnde financiële ondernemingen	V	V	B	V	V	B			V
006	- particuliere cliënten	V	V	B	V	V	B			V
007	Totaal regels 003 tot en met 006 (gelijk aan regel 008 kolom 08)	B	B	B	B	B			V	B
008	waarvan bankspaardeposito's eigen woning <sup>4</sup>	V	V	B	V	V	B			
010	Totaal voor DGS in aanmerking komend volgens deze opgave (005+006-008)	B	B	B	B	B	B			
Totaal voor DGS in aanmerking komend (010) naar saldogrootte en type rekening <sup>5</sup>										
017	Waarvan ≤ 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) <sup>6</sup>	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 <sup>7</sup>	B	B	B	B	B	B			
100	Totale omvang gegarandeerde deposito's obv aantallen deposito's en saldi <sup>8</sup>						B			
200	Deposito's (niet zijnde deposito's van kredietinstellingen) conform FINREP <sup>9</sup>									V

### Staat B — Voor depositogarantiestelsel (DGS) in aanmerking komende verplichtingen — geconsolideerd

Onderstaand figuur geeft de staat weer voor het opvoeren van de depositobasis op geconsolideerd niveau. Deze rapportage bevat:

- een opgave van aantallen deposito's;
- bijbehorende saldi met opgebouwde maar nog niet gecrediteerde rente in euro's;
- en de totale omvang van gegarandeerde deposito's (depositobasis).

## B

Voor depositogarantiestelsel (DGS)  
in aanmerking komende  
verplichtingen – geconsolideerd

	Aantallen rekeningen in eenheden <sup>8</sup>			Bedragen in duizenden euro's					
	01	02	03	04	05	06	07	08	09
	Aantal rekeningen bij Nederlandse vestigingen	Aantal rekeningen bij EER-bijkantoren	Totaal aantal rekeningen	Vanuit Nederland	Vanuit EER-bijkantoren	Totaal Nederland en EER-bijkantoren (04+05)	Buitenlandse dochters, alsmede bijkantoren buiten EER	Totaal (06+07)	Gegarandeerde deposito's conform administratie bank <sup>9</sup>
001	Deposito's (niet zijnde deposito's van kredietinstellingen) conform definitie DGSD <sup>1</sup>								V
002	waarvan vanuit Nederland, respectievelijk EER-bijkantoren <sup>2</sup>	V	V	B	V	V	B		V
	Naar juridische status crediteuren								
003	- overheden	V	V	B	V	V	B		V
004	- overige financiële ondernemingen <sup>3</sup>	V	V	B	V	V	B		V
005	- zakelijke cliënten niet zijnde financiële ondernemingen	V	V	B	V	V	B		V
006	- particuliere cliënten	V	V	B	V	V	B		V
007	Totaal regels 003 tot en met 006 (gelijk aan regel 001a kolom 08)	B	B	B	B	B	B		V
008	waarvan bankspaardeposito's eigen woning <sup>4</sup>	V	V	B	V	V	B		
010	Totaal voor DGS in aanmerking komend volgens deze opgave (005+006-008)	B	B	B	B	B	B		
	Totaal voor DGS in aanmerking komend (010) naar saldogrootte en type rekening <sup>5</sup>								
017	Waarvan =< 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) <sup>6</sup>	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 <sup>7</sup>	B	B	B	B	B	B		
100	Totale omvang gegarandeerde deposito's obv aantallen deposito's en saldi <sup>10</sup>						B		
200	Deposito's (niet zijnde deposito's van kredietinstellingen) conform FINREP <sup>11</sup>								V

## Toelichting bij staat A en B

### Algemene uitgangspunten:

- 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 andere valuta dan euro dienen te worden omgerekend tegen de door de ECB gepubliceerde referentiekosten op de laatste dag van de verslagperiode. Een bank mag bij deze berekening ook gebruikmaken van wisselkoersen gepubliceerd door koersinformatieleveranciers.
- Alle velden met een (v) moeten worden ingevuld. De velden met een (b) worden berekend.

1. Uitgangspunt is 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. Uitgangspunt zijn de volgende verplichtingen uit tabel 08.01.a. in FINREP: regel 050 / 060 / 160 (voor kolommen 010 + 020 + 030).

2. Verplichtingen (aantallen en saldi) aangegaan vanuit Nederlandse vestigingen/kantoren (kolom 01 en 04), eventueel in de vorm van grensoverschrijdende dienstverlening, en verplichtingen aangegaan vanuit bijkantoren gevestigd in een EER-land (kolom 02 en 05).

3. Overige financiële ondernemingen zijn financiële ondernemingen als bedoeld in artikel 1:1 van de Wft anders dan kredietinstellingen.

4. Dit betreft de bankspaardeposito's eigen woning, voor zover deze ingevolge artikel 3:265d van de Wft worden verrekend met een verbonden eigen woningsschuld. 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 blijkend 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).

**Staat C — Bijlage rekeningen en bedragen per EER-bijkantoor**

Onderstaand figuur geeft de bijlage weer voor de jaarlijkse DGS rapportage met uitsplitsing naar vergunninghouder en bijkantoren binnen de EER.

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

**Toelichting bij staat C**

**Uitgangspunten:**

- ~~Deze rapportages bevatten een opgave van de door een bank voor DGS in aanmerking komende deposito's aangehouden bij bijkantoren in een EER lidstaat.~~
- ~~Eventuele saldi luidende in andere valuta dan euro dienen te worden omgerekend tegen de door de ECB of koersinformatieleveranciers gepubliceerde referentiekursen op de laatste dag van de verslagperiode.~~
- ~~Alle velden met een (v) moeten worden ingevuld. De blauwe velden worden berekend (b).~~
- ~~Voor het invullen van de aantallen rekeningen en saldi in regel 005—006 en regel 017—021 gelden dezelfde uitgangspunten als voor staat A en B.~~
- ~~De totalen in kolom 05 sluiten aan op de aantallen rekeningen in kolom 02 van staat A.~~
- ~~De totaal saldi in kolom 10 sluiten aan op de saldi in kolom 05 van staat A.~~

---

- ~~**Staat D Grensoverschrijdende dienstverlening**~~

## 7.10 — Bijlage 120 — Controledoelstellingen en beheersmaatregelen ISAE 3402-audit

Dit overzicht heeft betrekking op de uiteenzetting betreffende de toetsing IKB-systeem door de externe accountant in paragraaf 4.3 van dit Handboek, en beschrijft de controledoelstellingen en beheersmaatregelen op hoofdlijnen die minimaal onderdeel zijn van de opdracht aan de externe accountant en dientengevolge worden verwacht in het ISAE 3402 rapport van de externe accountant.

Controledoelstellingen en interne beheersmaatregelen die minimaal onderdeel zijn van de ISAE 3402 audit op grond van artikel 12 van de IKB-beleidsregel					
#	Proces	Beheersingsdoelstelling	Control en Audit aanpak	Link artikel DNB	Type controle
		<p>Dit overzicht beschrijft de beheersingsdoelstellingen en interne beheersingsmaatregelen op hoofdlijnen die minimaal onderdeel zijn van de opdracht aan de externe accountant en dientengevolge worden verwacht in het ISAE 3402 rapport van de externe accountant. Binnen de voorschriften van de Beleidsregel dient iedere bank voor zich te bepalen welke interne beheersingsmaatregelen worden ingevoerd en beschreven, afhankelijk van de specifieke processen en gehanteerde systemen.</p> <p>De bank voert hier toe een risicoanalyse uit, rekening houdend met de omvang en de complexiteit van de cliëntenportefeuille. Op basis hiervan van stelt de bank de aard, reikwijdte en diepgang van de interne beheersingsmaatregelen vast die nodig zijn om de beheersingsdoelstellingen te behalen.</p> <p>In het overzicht zijn interne beheersingsmaatregelen opgenomen die niet direct zijn te relateren aan processtappen binnen de creatie van het IKB bestand, maar die daarvoor wel relevant kunnen zijn. Concreet gaat het om de reguliere klantacceptatie en -registratieprocedures, reguliere datakwaliteitscontroles, aansluitings- en afloopcontrole van nostrorekeningen en afloop van mutaties cliëntstamgegevens; inclusief de hieraan gerelateerde general IT controls (of generieke IT interne beheersmaatregelen). De bank kan op basis van haar risicoanalyse tot de conclusie komen dat deze beheersingsmaatregelen niet aanvullend door de externe accountant hoeft te worden getoets, mits voldaan wordt aan de volgende voorwaarden:</p> <p>1. De interne accountantsdienst voert jaarlijks een audit uit op deze processen en rapporteert hierover in een rapport aan DNB (artikel 11 Beleidsregel Individueel Klantbeeld), waarbij: a) de verslagperiode loopt van 1 april - 31 maart en b) dezelfde diepgang van werkzaamheden wordt gehanteerd, die de externe accountant moet hanteren om de gevraagde assurance te bieden conform de ISAE 3402 standaard.</p> <p>2. Deze rapportages en de werkzaamheden op de overige interne beheersingsmaatregelen in het ISAE 3402 rapport geven de externe accountant geen aanleiding tot twijfel over de interne beheersing rondom deze processen.</p> <p>Deze controle aanpak geldt voor de interne beheersingsmaatregelen die in dit document zijn aangeduid als "Regulier" in de kolom "Type controle". De controle aanpak voor processtappen die direct te relateren zijn aan de creatie en aanlevering van het IKB bestand, het berekenen en rapporteren van in aanmerking komende en gegarandeerde bedragen op geaggregeerde niveau (inclusief depositobasis) en het aanleveren van gegevens ivw afwikkeling banken, is aangeduid met "Specifiek".</p> <p>De externe accountant voert op basis van zijn eigen werkzaamheden eveneens een risicoanalyse uit voor de interne beheersingsdoelstellingen in scope (specifiek, of regulier en specifiek) en geeft zijn oordeel ten aanzien van de toereikendheid van de beheersingsmaatregelen in zijn assurance rapport.</p> <p>Tevens is een interne beheersingsdoelstelling en maatregel (Specifiek) opgenomen omtrent de rapportage door de IAD aan DNB om de externe accountant op deze wijze de mogelijkheid te geven om in het ISAE 3402 rapport hierover te rapporteren.</p>			
1.1	Vastlegging in bronsystemen van voor DGS relevante data.	1. Borging van datakwaliteit bij vastlegging in bronsysteem van gegevens met betrekking tot de (identificatie van) deposithouder zodat deze juist en volledig zijn.	Klantacceptatieprocessen en klantregistratieprocessen zijn geïmplementeerd voor alle klanten van de bank, ongeacht of deze relevant zijn voor het DGS. De processen en controles zien toe op betrouwbare vastlegging van de in de IKB-beleidsregel voorgeschreven markeringen en gegevens in de primaire administratie (product- en klantsystemen) van de bank in combinatie met het toepassen van de voor het DGS relevante definities en markeringen voor zowel deposito's en deposithouders door het klantacceptatieproces en Ken-Uw-Klant-proces van de bank. Hierbij wordt rekening gehouden met de vereisten ten aanzien van de velden in het voorgeschreven datamodel van de geldende gegevensleveringsovereenkomst (GLO). Indien voor de identificatie van de deposithouder gebruik wordt gemaakt van afgeleide identificatie, zijn aanvullende maatregelen genomen om de identificatie en administratie te borgen van de kenmerken op grond waarvan een deposithouder kan worden geïdentificeerd zodanig dat de identiteit van een deposithouder met een hoge mate van betrouwbaarheid kan worden vastgesteld.	2.2, 2.3, 2.4, 5.1, 5.2, 5.3, 6.1, 6.2, 6.3, 6.4	Regulier
1.2			Centraal ingerichte data schoningsprocessen zien toe op de data kwaliteit monitoring en het bijhouden van issue/risk log met data kwaliteit bevindingen van de gegevens die zijn voorgeschreven in de IKB-beleidsregel en de vereisten in de geldende gegevensleveringsovereenkomst (GLO).	5.1, 6.2, 6.3, 6.4	Regulier
1.3		2. Borging van datakwaliteit met betrekking tot de depositosaldo zodat zij juist en volledig zijn.	Het monitoren en (dagelijkse) afrekening van tussenrekeningen, waar de voor DGS relevante tussenrekeningen tussen vallen, is onderdeel van reguliere processen binnen de bank aan zowel operationele kant (dagelijkse betalingen) en financieel administratieve kant. Dit is in 'vredesstijl' niet te specificeren voor DGS klanten en DGS producten alleen.	3.1	Regulier

#	Proces	Beheersingsdoelstelling	Control en Audit aanpak	Link artikel DNB	Type controle
2.1	Data verzamelen	3. Borging dat de dataverzameling die gebruikt wordt om IKB vast te stellen volledig overeenkomt met de data in bronsystemen.	Periodieke controle (minimaal één keer per kwartaal) of de verzamelde data (o.a. met betrekking tot deposito's, deponthouders of hun identificerende karakteristieken) op details gereconcilieert met de data in de brondata-verzamelingen en daarmee de juistheid en volledigheid van de interface jobs toetst.	5.1, 6.1, 6.2, 6.3, 6.4	Specifiek
3.1	Testen data op volledigheid en juistheid	4. Borging juistheid en volledigheid van dataverzameling ten behoeve van het produceren van het IKB bestand.	Periodieke (minimaal één keer per kwartaal) controle op duplicaten in deponthouders bestand op basis van gouden driehoek.	5.1, 6.2, 6.3, 6.4	Specifiek
3.2			Periodieke (minimaal één keer per kwartaal) controle van juiste en volledige registratie van alle blokkades, zoals voorschreven in artikel 6 van de IKB-beleidsregel. Waar mogelijk en relevant worden bij deze controles externe bronnen betrokken, zoals openbare sanctielijsten.	6.1	Specifiek
3.3			Periodieke (minimaal één keer per kwartaal) controle met andere beschikbare externe bronnen (zoals terugrapportages belastingdienst vanuit rensignering -BSN nummer-)	diverse	Specifiek
3.4		5. Borgen dat het DNB voorgeschreven datamodel conform de vereisten van de geldende gegevensleveringsovereenkomst gevuld wordt.	Periodieke (minimaal één keer per kwartaal) controle of alle velden van het voorgeschreven datamodel zijn gevuld conform de vereisten van de geldende gegevensleveringsovereenkomst (inclusief de geldende validatieregels), waaronder voor natuurlijke personen het <b>minutieus beoordelen van de juistheid en volledigheid van de volgende gegevens</b> : 1. De voorletters, of voornamen zoals geregistreerd in het identiteitsbewijs (van toepassing met ingang van 1 januari 2020), geboortenaam, geboortedatum; 2. De adresgegevens inclusief het land; 3. Het nationale identificatienummer of het fiscale identificatienummer en land van uitgifte, indien natuurlijke personen hierover beschikken; 4. De levensstatus.	2.2e	Specifiek
3.5			Periodieke (minimaal één keer per kwartaal) controle of alle velden van het voorgeschreven datamodel zijn gevuld conform de vereisten van de geldende gegevensleveringsovereenkomst (inclusief de geldende validatieregels), waaronder voor alle niet-natuurlijke personen het <b>minutieus beoordelen van de juistheid en volledigheid van de volgende gegevens</b> : 1. De geregistreerde naam; 2. De adresgegevens inclusief het land; 3. De adresgegevens inclusief het land; 4. Indien geregistreerd in Nederland het KVK-nummer of het RSIN; 5. Indien geregistreerd in het buitenland het fiscale identificatienummer of het KVK-nummer en land van uitgifte; 6. Indicatie of het een niet-natuurlijk persoon met rechtspersoonlijkheid of zonder rechtspersoonlijkheid betreft.	2.2f	Specifiek
3.6			Periodieke (minimaal één keer per kwartaal) controle of alle velden van het voorgeschreven datamodel zijn gevuld conform de vereisten van de geldende gegevensleveringsovereenkomst (inclusief de geldende validatieregels), waaronder voor alle vertegenwoordigers het <b>minutieus beoordelen van de juistheid en volledigheid van de volgende gegevens</b> : a. Een unieke identificerende sleutel voor elke vertegenwoordiger; b. De voorletters, geboortenaam; c. De geboortedatum, indien bekend; d. De adresgegevens inclusief het land; e. Het nationale identificatienummer of het fiscale identificatienummer en land van uitgifte, indien vertegenwoordigers hierover beschikken; f. Het type bevoegdheid van de vertegenwoordiger per vertegenwoordiging.	2.3	Specifiek

#	Proces	Beheersingsdoelstelling	Control en Audit aanpak	Link artikel DNB	Type controle
3.7			Periodieke (minimaal één keer per kwartaal) controle of alle velden van het voorgeschreven datamodel zijn gevuld conform de vereisten van de geldende gegevensleveringsovereenkomst (inclusief de geldende validatieregels), waaronder voor deposito's het <b>minutieus beoordelen van de juistheid en volledigheid van de volgende gegevens</b> : a. Een unieke identificerende sleutel voor elk deposito; b. Markeringen als bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdeel a c. Het rekeningnummer zoals dat bij de deponthouder bekend is; d. De tenaamstelling die voor het deposito is vastgelegd; e. Een productnaam of -omschrijving van het deposito zoals bij de deponthouder bekend; f. Een categorisering van het soort deposito als bedoeld in artikel 5, tweede lid; g. Markeringen als bedoeld in artikel 5, derde lid; h. Markeringen als bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdeel b tot en met g; i. Markeringen als bedoeld in artikel 6, vierde lid; j. De valuta waarin het deposito wordt aangehouden; k. Het saldo van het deposito; l. Het aangegroeide maar nog niet gecrediteerde rentebedrag op het deposito; m. Het land waarin het deposito wordt aangehouden; n. Het aantal deponthouders van het deposito en bij meer dan één deponthouder per deponthouder het percentage van de aanspraak wanneer deze niet evenredig is. 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, alsmede de betreffende lidstaat en de taal die door de deponthouder bij de opening van de rekening is gekozen (van toepassing met ingang van 1 januari 2020).	2.4a, c, d, e, f, g, h, i, j, k, l, m, n	Specifiek
3.8			Periodieke (minimaal één keer per kwartaal) controle of alle velden van het voorgeschreven datamodel zijn gevuld conform de vereisten van de geldende gegevensleveringsovereenkomst (inclusief de geldende validatieregels), waaronder voor deposito's het <b>minutieus beoordelen van de juistheid en volledigheid van de volgende gegevens</b> : a. In aanmerking komende deposito's en deponthouders; b. Deposito's uit hoofde van transacties in verband waarmee een strafrechtelijke veroordeling is uitgesproken vanwege het wisselen van geld als bedoeld in tweede lid, artikel 29.01 van het Bbpm; c. Deposito's die onderwerp zijn van een rechtsgeschied als bedoeld in artikel 8, vijfde lid, onderdeel a van de richtlijn depositogarantiestelsels; d. Deposito's die onderwerp zijn van beperkende maatregelen die zijn opgelegd door nationale regeringen of internationale organen als bedoeld in artikel 8, vijfde lid, onderdeel b van de richtlijn depositogarantiestelsels; e. Deposito's die zijn verpand aan een derde partij; f. Deposito's waar bestag op is gelegd; g. Deposito's die worden geblokkeerd op grond van de regelgeving van het land waar het deposito wordt aangehouden, voor zover deze blokkade relevant is voor een uitkering van het depositogarantiestelsel; h. Bankspaardeposito's eigen woning als bedoeld in artikel 29.01, tweede lid, sub e van het Bbpm.	6.1	Specifiek
4.1	Berekenen van in aanmerking komende en gegarandeerde depositobedragen en opnemen van de depositobasis in de DGS-kwartaal rapportage.	6. Zowel het geaggregeerde in aanmerking komende bedrag als het gegarandeerde bedrag in euro's van elke deponthouder wordt juist en volledig berekend.	Controle met betrekking tot juistheid en volledigheid van de berekening van zowel het geaggregeerde in aanmerking komende bedrag als het gegarandeerde bedrag in euro's van elke deponthouder, rekening houdend met opgelopen rente. Daarbij houdt de bank bij de berekening van het in aanmerking komende en gegarandeerde bedrag rekening met de uitgangspunten zoals aangegeven in artikel 4.2 en bijbehorende toelichting van de IKB-beleidsregel. Bij de berekening van het gegarandeerde bedrag (ter bepaling van de depositobasis) worden de uitgangspunten in artikel 4.3 en bijbehorende toelichting van de IKB-beleidsregel in acht genomen.	4.1, 4.2, 4.3	Specifiek
4.2		7. gerapporteerde bedrag in de DGS kwartaalrapportage is juist.	Controle op het opnemen van de juiste aantallen rekeningen en bedragen in de DGS-kwartaalrapportage, waaronder het juist opnemen van de geaggregeerde gegarandeerde bedragen in kolom 9 (tbv depositobasis). Daarbij wordt expliciet vastgesteld dat de in kolom 9 opgenomen bedragen aansluiten op de berekende bedragen op grond van de uitgangspunten in artikel 4.3 (zie ook control 4.1).		Specifiek

#	Proces	Beheersingsdoelstelling	Control en Audit aanpak	Link artikel DNB	Type controle
4.3		8. Relevante mutaties worden tijdig en in de juiste periode verwerkt.	Proces ziet toe op controle of tussenrekening voor inkomende betalingen op nul lopen en pijplijnposten zijn bijgeboekt voor bestandcreatie. Eventuele check op uitvoer end-of-day processen.	3.1, 3.2	Regulier
5.1	Samenstellen IKB bestand	9. Het IKB-bestand wordt juist en volledig samengesteld.	Controle of query/functionalliteit voor genereren IKB bestand overeenkomt met de vereisten van de geldende gegevensleveringsovereenkomst zoals gepubliceerd op de website van DNB.	2.1, 1m 2.4, 6.1 1m 6.4	Specifiek
5.2			Proces ziet toe op controle of werkvoorraad met mutaties met betrekking tot gegevens deponitohouders is weggevoerd (bv vertegenwoordigers / blokkades).	2.1, 1m 2.4, 6.1 1m 6.4	Regulier
5.3			Controle op IKB bestand na generatie om vast te stellen dat alle csv bestanden zijn gegenereerd en gevuld zoals voorgeschreven in de geldende versie van de GLO. Eventuele check op foutmeldingen in logfile. (bv door gebruik checklist)	2.1, 1m 2.4, 6.1 1m 6.4	Specifiek
5.4		10. De depositobedragen in het IKB bestand zijn juist en volledig opgenomen	Check op IKB bestand (bijvoorbeeld op basis van deelwaarneming per type deponitohouder) om de betrouwbaarheid van het IKB bestand vast te stellen alvorens het naar DNB wordt verzonden	2.1, 1m 2.4, 6.1 1m 6.4	Specifiek
5.5			Analyse van openstaande datakwaliteit issues en bepalen/verwerken impact op IKB bestand. (IAD rapporten, klachten, DNB brieven, incidenten)	2.1, 1m 2.4, 6.1 1m 6.4	Specifiek
5.6			Posten die in IKB bestanden gemarkeerd zijn als onbetrouwbaar worden opgevolgd (bijvoorbeeld door correctie in bronsystemen), opvolging wordt gemonitord.	2.1, 1m 2.4, 6.1 1m 6.4	Specifiek
5.7			Controleren consistentie met andere rapportages waaronder DGS kwartaalrapportage en FINREP (Bijv. zelfde bron en dat 1 keer vast stellen als baseline).	10.3	Specifiek
6.1	Aanleveren IKB Bestand	11. Het IKB-bestand kan tijdig worden aangeleverd.	Minimaal één keer per jaar voert de bank op verzoek van DNB het proces van het opleveren van het IKB bestand (conform vereisten in de IKB-beleidsregel en de gegevensleveringsovereenkomst) uit binnen de daarvoor gestelde aanlevertermijn (gehele procesketen van verzoek tot door DNB geaccepteerde aanlevering).	3.1, 9.2, 9.3, 9.4, 9.6	Specifiek
6.2			Bewaken van de voortgang van de uitvoering van het IKB bestand creatieproces.		Specifiek
6.3			Vaststellen dat Logius tijdens de uitvoering van het jaarlijkse aanleverproces een ontvangstbevestiging heeft verstrekt en DNB de levering heeft geaccepteerd.	9.1, 9.2, 9.3, 9.4, 9.6	Specifiek
7.1	Aanleveren gegevens kv afwikkeling banken.	12. Het IKB-bestand bevat de gegevens die nodig zijn kv afwikkeling van banken	Controle of de markering conform artikel 7, lid 2, sub a, is opgenomen in het IKB-bestand, inclusief de werking van de bankprocessen om deze markering vast te stellen.	7.2, lid 2, sub a	Specifiek
8.1	General IT controls (specifiek voor IT omgeving voor genereren IKB bestand)	13. Toegang tot systemen en data is beperkt tot daartoe geautoriseerde gebruikers.	Ten behoeve van een beheersdoelstelling heeft de bank haar systemen onderworpen aan IT general controls. De interne accountantsdienst, als onderdeel van het 'three-lines-of-defence' model binnen een bank, toetst de naleving van van deze controls door de eerste en tweede lijn en brengt hierover als onderdeel van haar controleprogramma jaarlijks een specifieke DGS rapportage van bevindingen uit. Deze rapportage slett zij beschikbaar aan de externe accountant. De externe accountant zal deze rapportage met bevindingen als onderdeel van haar DGS controle toetsen/beoordelen. In het kader van dit control framework zal worden aangetoond dat de beheersmaatregelen in opzet, bestaan en werking voldoende zijn en voldoende specifieke zijn. De interne accountant zal deze controls toetsen.		Regulier
8.2			Toegang tot de IT omgeving die ervoor zorgt dat een dataverzameling wordt gevuld en waarmee het IKB bestand wordt gegenereerd en naar DNB wordt verstuurd is beperkt tot daartoe geautoriseerde gebruikers (bronsystemen zijn hiervan geen onderdeel).		Specifiek
8.3		14. Beheerste change management op systemen en data	Wijzigingen in de IT omgeving die ervoor zorgt dat een dataverzameling wordt gevuld en waarmee het IKB bestand wordt gegenereerd en naar DNB wordt verstuurd zijn getest en geautoriseerd voordat deze in productie worden genomen (bronsystemen zijn hiervan geen onderdeel).		Specifiek
8.4			De met functioneel beheer afgestemde belangrijke interface (batch)jobs conform gewenst proces hebben gewerkt binnen de IT omgeving die ervoor zorgt dat vanuit de bronsystemen een dataverzameling wordt gevuld en waarmee het IKB bestand wordt gegenereerd en naar DNB wordt verstuurd		Specifiek

#	Proces	Beheersingsdoelstelling	Control en Audit aanpak	Link artikel DNB	Type controle
8.5		15. Controle op uitbestelde diensten rond IKB rapportage	Effectief wordt gemonitord dat externe serviceproviders hun diensten verrichten conform de met hen gemaakte en voor de IKB-rapportage relevante afspraken en dat de aan hen uitbestelde beheersmaatregelen ten behoeve van de de IKB-rapportage effectief werken.  Attentiepunt: de bank dient hierbij contractuele afspraken met serviceproviders aan te kunnen tonen die borgen dat de dienstverlening voor zover noodzakelijk voor DGS doorloopt in het geval van faillissement.		Specifiek
9.1	Monitoring	16. Oordeelsvorming naleving IKB-beleidsregel door Interne Accountantsdienst van de bank	De Interne Accountantsdienst binnen een bank brengt jaarlijks een rapport uit op grond van de vereisten in artikel 11 van de IKB-beleidsregel dat wordt gedeeld met DNB omtrent de naleving IKB-beleidsregels. Naast de specifieke beheersmaatregelen, zijn ook de reguliere beheersmaatregelen onderdeel van dit rapport.  Attentiepunt: vaststellen of a) de verslagperiode loopt van 1 april - 31 maart en b) dezelfde diepgang van werkzaamheden wordt gehanteerd, die de externe accountant moet hanteren om de gevraagde assurance te bieden conform de ISAE 3402 standaard, om te beoordelen of de reguliere beheersmaatregelen buiten scope kunnen blijven van het rapport van de externe accountant (zie ook de daarvoor gestelde voorwaarden).	11	Specifiek

#	Proces	Beheersingsdoelstelling	Control en Audit aanpak	Link artikel DNB	Type controle
1.1	Vastlegging in bronsystemen van voor DGS relevante data.	Borging van datakwaliteit bij vastlegging in bronsysteem van gegevens met betrekking tot de (identificatie van) deponitohouder zodat deze juist en volledig zijn.	Klantacceptatieprocessen en klantregistratieprocessen zijn geïmplementeerd voor het brede productpalet en is niet te specificeren voor DGS klanten en DGS producten alleen. De processen en controles zien toe op betrouwbare vastlegging van de gegevens van de klanten bij invoer/wijziging met inachtneming van diverse externe vereisten (DGS, maar ook o.a. MIFID, GDPR, CRS, FATCA) en interne vereisten (Client Due Diligence - CDD- en Know Your Client -KYC- etc.).	5.1, 6.2, 6.3, 6.4	Regulier
1.2			Centraal ingerichte data schoning processen zijn ingericht voor het brede productpalet en is niet te specificeren voor DGS klanten en DGS producten alleen. De data schoningprocessen en controles zien toe op de data kwaliteit monitoring en het bijhouden van issue/risk log met data kwaliteit bevindingen.	5.1, 6.2, 6.3, 6.4	Regulier
1.3		Borging van datakwaliteit met betrekking tot de deponitohouder zodat zij juist en volledig zijn.	Het monitoren en (dagelijkse) aflettering van tussenrekeningen, waar de voor DGS relevante tussenrekeningen tussen vallen, is onderdeel van reguliere processen binnen de bank aan zowel operationele kant (dagelijkse betalingen) en financieel administratieve kant. Dit is in 'vredesstijl' niet te specificeren voor DGS klanten en DGS producten alleen.	3.1	Regulier



#	Proces	Beheersingsdoelstelling	Control en Audit aanpak	Link artikel DNB	Type controle
2.1	Data verzamelen	Borging dat de dataverzameling die gebruikt wordt om IKB vast te stellen volledig overeenkomt met de data in bronsystemen.	Periodieke controle (minimaal één keer per kwartaal) of de verzamelde data (o.a. met betrekking tot deposito's, deponthouders of hun identificerende karakteristieken) op details reconcileert met de data in de brondata-verzamelingen en daarmee de juistheid en volledigheid van de interface jobs toetst.	5.1, 6.1, 6.2, 6.3, 6.4	Specifiek
3.1	Testen data op volledigheid en juistheid	Borging juistheid en volledigheid van dataverzameling ten behoeve van het produceren van het IKB bestand.	Periodieke (minimaal één keer per kwartaal) controle op duplicaten in deponthouders bestand op basis van gouden driehoek.	5.1, 6.2, 6.3, 6.4	Specifiek
3.2			Periodieke (minimaal één keer per kwartaal) controle met openbare sanctiepunten tbv juiste en volledige registratie van blokkades	6.1	Specifiek
3.3			Periodieke (minimaal één keer per kwartaal) controle met andere beschikbare externe bronnen (zoals terugrapportages belastingdienst vanuit rensignering -BSN nummer-)	diverse	Specifiek
3.4	Borgen dat het DNB voorgeschreven datamodel conform de vereisten van de geldende gegevensleveringsovereenkomst gevuld wordt.		Periodieke (minimaal één keer per kwartaal) controle of alle velden van het voorgeschreven datamodel zijn gevuld conform de vereisten van de geldende gegevensleveringsovereenkomst (inclusief de geldende validatieregels), waaronder voor natuurlijke personen de volgende gegevens: 1. De voorletters, geboortenaam, geboortedatum; 2. De adresgegevens inclusief het land; 3. Het nationale identificatienummer of het fiscale identificatienummer en land van uitgifte, indien natuurlijke personen hierover beschikken; 4. De levensstatus;	2.2e	Specifiek
3.5			Periodieke (minimaal één keer per kwartaal) controle of alle velden van het voorgeschreven datamodel zijn gevuld conform de vereisten van de geldende gegevensleveringsovereenkomst (inclusief de geldende validatieregels), waaronder voor alle niet-natuurlijke personen de volgende gegevens: 1. De geregistreerde naam; 2. De geregistreerde plaats inclusief het land; 3. De adresgegevens inclusief het land; 4. Indien geregistreerd in Nederland het KvK-nummer of het RSIN; 5. Indien geregistreerd in het buitenland het fiscale identificatienummer of het KvK-nummer en land van uitgifte; 6. Indicatie of het een niet-natuurlijk persoon met rechtspersoonlijkheid of zonder rechtspersoonlijkheid betreft;	2.2f	Specifiek
#	Proces	Beheersingsdoelstelling	Control en Audit aanpak	Link artikel DNB	Type controle
3.6			Periodieke (minimaal één keer per kwartaal) controle of alle velden van het voorgeschreven datamodel zijn gevuld conform de vereisten van de geldende gegevensleveringsovereenkomst (inclusief de geldende validatieregels), waaronder voor alle vertegenwoordigers de volgende gegevens: a. Een unieke identificerende sleutel voor elke vertegenwoordiger; b. De voorletters, geboortenaam; c. De geboortedatum, indien bekend; d. De adresgegevens inclusief het land; e. Het nationale identificatienummer of het fiscale identificatienummer en land van uitgifte, indien vertegenwoordigers hierover beschikken; f. Het type bevoegdheid van de vertegenwoordiger per vertegenwoordiging.	2.3	Specifiek
3.7			Periodieke (minimaal één keer per kwartaal) controle of alle velden van het voorgeschreven datamodel zijn gevuld conform de vereisten van de geldende gegevensleveringsovereenkomst (inclusief de geldende validatieregels), waaronder voor deposito's de volgende gegevens: a. Een unieke identificerende sleutel voor elk deposito; b. Het rekeningnummer zoals dat bij de deponthouder bekend is; c. De tenaamstelling die voor het deposito is vastgelegd; d. Een productnaam of -omschrijving van het deposito zoals bij de deponthouder bekend; e. Een categorisering van het soort deposito als bedoeld in artikel 5, tweede lid; f. Markeringen als bedoeld in artikel 5, derde lid; g. Markeringen als bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdeel b tot en met g; h. Markeringen als bedoeld in artikel 6, vierde lid; i. De valuta waarin het deposito wordt aangehouden; j. Het saldo van het deposito; k. Het aangegroeide maar nog niet gecrediteerde rentebedrag op het deposito; l. Het land waarin het deposito wordt aangehouden; m. Het aantal deponthouders van het deposito en bij meer dan één deponthouder per deponthouder het percentage van de aanspraak wanneer deze niet evenredig is.	2.4a, c, d, e, f, g, h, i, k, l, m, n	Specifiek
#	Proces	Beheersingsdoelstelling	Control en Audit aanpak	Link artikel DNB	Type controle
3.8			Periodieke (minimaal één keer per kwartaal) controle of alle velden van het voorgeschreven datamodel zijn gevuld conform de vereisten van de geldende gegevensleveringsovereenkomst (inclusief de geldende validatieregels), waaronder voor deposito's de volgende gegevens: a. In aanmerking komende deposito's en deponthouders; b. Deposito's uit hoofde van transacties in verband waarmee een strafrechtelijke veroordeling is uitgesproken vanwege het witwassen van geld als bedoeld in tweede lid, artikel 29.01 van het Bbpm; c. Deposito's die onderwerp zijn van een rechtsgeschied als bedoeld in artikel 8, vijfde lid, onderdeel a van de richtlijn depositogarantiestelsels; d. Deposito's die onderwerp zijn van beperkende maatregelen die zijn opgelegd door nationale regeringen of internationale organen als bedoeld in artikel 8, vijfde lid, onderdeel b van de richtlijn depositogarantiestelsels; e. Deposito's die zijn verpand aan een derde partij; f. Deposito's waar bestag op is gelegd; g. Deposito's die worden geblokkeerd op grond van de regelgeving van het land waar het deposito wordt aangehouden, voor zover deze blokkade relevant is voor een uitkering van het depositogarantiestelsel; h. Bankspaardeposito's eigen woning als bedoeld in artikel 29.01, tweede lid, sub e van het Bbpm.	6.1	Specifiek
4.1	Vaststellen omvang gegarandeerde depositosaldo's en vullen van de DNB kwartaal rapportage inzake DGS.	Het geaggregeerde in aanmerking komende bedrag in euro's van elke deponthouder wordt juist en volledig berekend.	Controle met betrekking tot juistheid en volledigheid van de berekening van het geaggregeerde in aanmerking komende bedrag in euro's van elke deponthouder, rekening houdend met opgelopen rente. Daarbij houdt de bank rekening met de uitsluitingen zoals aangeduid in artikel 4.2 en 4.3 en bijbehorende toelichting van de beleidsregel IKB.	4.1, 4.2, 4.3	Specifiek
4.2		gerapporteerde bedrag in de DGS kwartaalrapportage is juist.	Controle op het opnemen van de juiste bedragen in kolom 9 van de DNB kwartaal rapportage		Specifiek
4.3		Relevante mutaties worden tijdig en in de juiste periode verwerkt.	Proces ziet toe op controle of tussenrekening voor inkomende betalingen op nul lopen en pijlprijzen zijn bijgeboekt voor bestandcreatie. Eventuele check op uitvoer end-of-day processen.	3.1, 3.2	Regulier
5.1	Samenstellen IKB bestand	Het IKB-bestand wordt juist en volledig samengesteld.	Controle of query/functionality voor genereren IKB bestand overeenkomt met de vereisten van de geldende gegevensleveringsovereenkomst zoals gepubliceerd op de website van DNB.	2.1, t/m 2.4, 6.1 t/m 6.4	Specifiek
5.2			Proces ziet toe op controle of werkvoorraad met mutaties met betrekking tot gegevens deponthouders is gewerkt (bv vertegenwoordigers / blokkades).	2.1, t/m 2.4, 6.1 t/m 6.4	Regulier

#	Proces	Beheersingsdoelstelling	Control en Audit aanpak	Link artikel DNB	Type controle
5.3			Controle op IKB bestand na generatie om vast te stellen dat alle 23 csv bestanden zijn gegenereerd en gevuld. Eventuele check op foutmeldingen in logfile. (bv door gebruik checklist)	2.1 t/m 2.4, 6.1 t/m 6.4	Specifiek
5.4		De in 'aanmerking komende' en de 'gegarandeerde' depositobedragen in het IKB bestand zijn juist en volledig opgenomen.	Check op IKB bestand (bijvoorbeeld op basis van deelwaarneming per type deposithouder) om de betrouwbaarheid van het IKB bestand vast te stellen alvorens het naar DNB wordt verzonden	2.1 t/m 2.4, 6.1 t/m 6.4	Specifiek
5.5			Analyse van openstaande datakwaliteit Issues en bepalen/verwerken impact op IKB bestand. (IAD rapporten, klachten, DNB brieven, incidenten).	2.1 t/m 2.4, 6.1 t/m 6.4	Specifiek
5.6			Posten die in IKB bestanden gemarkeerd zijn als onbetrouwbaar worden opgevolgd (bijvoorbeeld door correctie in bronsystemen), opvolging wordt gemonitord.	2.1 t/m 2.4, 6.1 t/m 6.4	Specifiek
5.7			Controleren consistentie met andere rapportages waaronder DGS kwartaalrapportage en FINREP (Bijv. zelfde bron en dat 1 keer vast stellen als baseline).	10.3	Specifiek
6.1	Aanleveren IKB Bestand	Het IKB-bestand kan tijdig worden aangeleverd.	Minimaal één keer per jaar voert de bank op verzoek van DNB het proces van het opleveren van het IKB bestand (conform vereisten in de IKB-beleidsregel en de gegevensleveringsovereenkomst) uit binnen de daarvoor gestelde aanlevertermijn (gehele procesketen van verzoek tot door DNB geaccepteerde aanlevering).	9.1, 9.2, 9.3, 9.4, 9.6	Specifiek
6.2			Bewaken van de voortgang van de uitvoering van het IKB bestand createproces.		Specifiek
6.3			Vaststellen dat Logius tijdens de uitvoering van het jaarlijkse aanleverproces een ontvangsbevestiging heeft verstrekt en DNB de levering heeft geaccepteerd en de bank een validatierapport heeft ontvangen!	9.1, 9.2, 9.3, 9.4, 9.6	Specifiek
7.1	Aanleveren gegevens ikv afwikkeling banken.	De aanlevering van gegevens voor het opstellen van het afwikkelingsplan is geautoriseerd en wordt periodiek getest.	DNB is als resolutieautoriteit verantwoordelijk voor het opstellen van het afwikkelplan. Als resolutieautoriteit informeert DNB de bank of er eventuele impediments zijn voor het afwickelen van de bank. In die zin zijn de vereisten in artikel 8 dus afhankelijk van het formele verzoek van DNB hiertoe. De vereisten in artikel 7 zijn voor alle banken van toepassing. Artikel 7, lid 1, betreft in praktijk de aanlevering van het door de SRB voorgeschreven Liability Data Report dat banken t.b.v. het opstellen van resolutie- of afwikkelplannen moeten aanleveren. De markering conform artikel 7, lid 2, sub a, is onderdeel van het IKB-bestand en valt dus in scope van het IKB-bestand (inclusief de bankprocessen om deze markering vast te stellen). De gegevens uit artikel 7, lid 2, sub b, vallen buiten de scope van het IKB-bestand t.b.v. DGS (betreft deposito's die worden aangehouden via bijkantoren in derden landen), maar moeten banken t.b.v. resolutie wel kunnen aanleveren.	7.1 t/m 7.3 en 8	Specifiek, deels afhankelijk van instructie DNB

#	Proces	Beheersingsdoelstelling	Control en Audit aanpak	Link artikel DNB	Type controle
8.1	General IT controls (specifiek voor IT omgeving voor genereren IKB bestand)	Toegang tot systemen en data is beperkt tot daartoe geautoriseerde gebruikers.	Ten behoeve van een beheerder bedrijfsvoering heeft de bank haar systemen onderworpen aan IT general controls. De interne accountantsdienst, als onderdeel van het 'three-lines-of-defence' model binnen een bank, toetst de naleving van van deze controls door de eerste en tweede lijn en brengt hierover als onderdeel van haar controleprogramma jaarlijks een specifieke DGS rapportage van bevindingen uit. Deze rapportage stelt zij beschikbaar aan de externe accountant. De externe accountant zal deze rapportage met bevindingen als onderdeel van haar DGS controle toetsen/ beoordelen. In het kader van dit control framework zal worden aangetoond dat in opzet voldoende en voldoende specifieke beheersmaatregelen aanwezig zijn. De interne accountant zal deze controls opzet toetsen.		Regulier
8.2			Toegang tot de IT omgeving die ervoor zorgt dat een dataverzameling wordt gevuld en waarmee het IKB bestand wordt gegenereerd en naar DNB wordt verstuurd is beperkt tot daartoe geautoriseerde gebruikers (bronsystemen zijn hiervan geen onderdeel).		Specifiek
8.3		Beheerste change management op systemen en data.	Wijzigingen in de IT omgeving die ervoor zorgt dat een dataverzameling wordt gevuld en waarmee het IKB bestand wordt gegenereerd en naar DNB wordt verstuurd zijn getest en geautoriseerd voordat deze in productie worden genomen (bronsystemen zijn hiervan geen onderdeel).		Specifiek
8.4			De met functioneel beheer afgestemde belangrijke interface (batch)jobs conform gewenst proces hebben gewerkt binnen de IT omgeving die ervoor zorgt dat vanuit de bronsystemen een dataverzameling wordt gevuld en waarmee het IKB bestand wordt gegenereerd en naar DNB wordt verstuurd		Specifiek
8.5		Controle op uitbestede diensten rond IKB rapportage	Effectief wordt gemonitord dat externe serviceproviders hun diensten verrichten conform de met hen gemaakte en voor de IKB-rapportage relevante afspraken en dat de aan hen uitbestede beheersmaatregelen ten behoeve van de de IKB-rapportage effectief werken.  Attentiepunt: de bank dient hierbij contractuele afspraken met serviceproviders aan te kunnen tonen die borgen dat de dienstverlening voor zover noodzakelijk voor DGS doorloopt in het geval van faillissement.		Specifiek