

# Wijzigingsronde 2024 Regelgeving Deposito- garantiestelsel

Definitieve vaststelling - September 2024

**DeNederlandscheBank**

EUROSYSTEEM

# Inhoudsopgave

Samenvatting	3
1 Inleiding	4
2 Uitkomst consultatie (juni 2024)	6
3 Wijziging Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017	9
4 Wijziging Beleidsregel Rijkwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel	13

# Samenvatting

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

Dit document bevat de vaststelling van de wijziging van de DGS beleidsregels. De wijzigingen en aanvullingen volgen voornamelijk uit de wijziging van het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft (Bbpm) die op 1 september 2024 in werking trad. De wijziging van de DGS beleidsregels is in juni 2024 publiek geconsulteerd. De consultatiereacties van de sector zijn in dit document verwerkt.

# 1 Inleiding

In juli 2017 heeft DNB DGS-regelgeving voor banken gepubliceerd (zie [Individueel klantbeeld \(dnb.nl\)](#)). Deze regelgeving bestaat onder andere uit de Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 (Beleidsregel IKB) en de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel (Beleidsregel R&U). Hiermee geeft DNB invulling aan de verplichtingen die voortvloeien uit de richtlijn 2014/49/EU inzake depositogarantiestelsels (ook bekend als 'DGSD'). In februari 2019 (eerste wijzigingsronde), oktober 2021 (tweede wijzigingsronde) en november 2022 (derde wijzigingsronde) zijn de beleidsregels aangepast. Dit vaststellingsdocument beschrijft de definitieve wijzigingen in de wijzigingsronde 2024 van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 en de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel. De voorgestelde wijzigingen zijn voornamelijk het gevolg van het Wijzigingsbesluit depositogarantie 2024, waarmee het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft ('Bbpm')

wordt gewijzigd.

## Wijzigingen DGS-regelgeving

De wijzigingen in deze wijzigingsronde betreffen (i) het aansluiten op de zelfstandige bescherming van niet-natuurlijke personen zonder rechtspersoonlijkheid, (ii) het aansluiten op de uitbreiding van de termijn en de situaties waarbij er sprake is van een aanvullende garantie en (iii) het verduidelijken van de informatieplicht van banken aan DNB wanneer er sprake is van mutaties, wijzigingen en incidenten die impact kunnen hebben op het IKB-systeem van banken.

Met de inwerkingtreding van de wijziging van het Bbpm, maakt Nederland gebruik van de lidstaatoptie in de DGSD om deposito's van vennootschappen, partnerschappen en andere samenwerkingsverbanden zonder rechtspersoonlijkheid voor het DGS als een door één depositohouder gestort deposito te behandelen. Dit vergt een aanpassing in de Beleidsregel IKB en de Beleidsregel R&U.

Ook zijn er in het Bbpm wijzigingen in de duur en de reikwijdte van de tijdelijk hogere dekking van deposito's in specifieke gevallen. Er is gekozen om de situaties en termijn niet meer te vermelden, maar te verwijzen naar de bepaling in het Bbpm, zodat de beleidsregel altijd aansluit.

Tenslotte wordt nu duidelijker vermeld in welke situaties een bank verplicht is DNB te informeren. Uit ervaringen is gebleken dat genoemde mutaties en wijzigingen impact kunnen hebben op het IKB-systeem en verplichtingen van banken.

## Inhoud van dit document

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

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

## Vervolgtraject

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

## 2 Uitkomst consultatie (juni 2024)

Banken hebben gebruikgemaakt van de mogelijkheid om te reageren op de publieke consultatie van de wijziging van de DGS regelgeving. Er is één reactie op de consultatie ontvangen. In dit deel licht DNB de reactie en de bijbehorende terugkoppeling toe. De reacties uit de sector hebben geleid tot een verduidelijking op een aantal onderwerpen in de regelgeving zelf evenals de toelichting daarop. Ook zijn de geconsulteerde wijzigingen op een enkel onderwerp aangepast.

De NVB heeft gereageerd op de voorgestelde wijzigingen in de beleidsregel voor het Depositogarantiestelsel 2024 door DNB. In hun consultatiereactie uit de NVB enkele aandachtspunten:

**Informatieplicht banken aan DNB:** De NVB plaatst vraagtekens bij de noodzaak van de nieuwe en aangepaste informatievereisten in artikel 13 van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld (IKB). De NVB geeft aan dat het betreffende toezichtteam binnen DNB vaak vooraf wordt geïnformeerd over relevante wijzigingen. De NVB is daarom van mening dat één informatiestroom richting DNB voldoende moet zijn en het logisch is om binnen DNB te borgen dat de juiste afdelingen worden geïnformeerd. Daarnaast plaatst de NVB vraagtekens bij de juridische onderbouwing van deze informatieplicht. Verder vindt de NVB dat de introductie van termen zoals 'materieel' en 'zo spoedig mogelijk' mogelijk tot interpretatieverschillen

kan leiden. Daarnaast vraagt de NVB om een nadere toelichting op de verplichting om bij wijzigingen met impact op het IKB-systeem een plan van aanpak op te leveren.

Hoewel DNB begrijpt dat één informatiestroom richting DNB wenselijk is, heeft de informatiestroom richting het toezichtteam qua aard, inhoud en materialiteit een ander karakter.

Gelet op artikel 3:17, tweede lid, aanhef en onderdeel d van de Wet op het financieel toezicht en artikel 26a van het Besluit prudentiële regels Wft, dient de bank over procedures en maatregelen te beschikken die waarborgen dat de voor de uitvoering van de vangnetregelingen noodzakelijke gegevens voortdurend actueel worden bijgehouden en adequaat zijn vastgelegd. DNB geeft daar in de Beleidsregel Individueel Klantbeeld invulling aan en geeft aan dat o.a. bepaalde wijzigingen moeten worden begrepen onder noodzakelijke gegevens en geeft aan binnen welke termijn en op welke wijze deze informatie moet worden gedeeld met DNB.

Ook eerdere casuïstiek, waaronder de uitvoering van de depositogarantie voor Amsterdam Trade Bank, heeft het belang van deze aanvullende informatiestroom aangetoond, zodat DNB zich adequaat kan voorbereiden op een DGS-uitkering.

Voor wat betreft de toegevoegde bepaling inzake een plan van aanpak, is DNB van mening dat een dergelijk plan van aanpak noodzakelijk kan zijn voor de uitvoering van het depositogarantiestelsel, omdat een dergelijk plan laat zien hoe zal worden

geborgd dat het IKB-systeem in lijn blijft met de beleidsregel, die er uiteindelijk toe dient de uitvoering van het depositogarantiestelsel mogelijk te maken. Door het plan van aanpak met DNB te delen kan DNB voor de uitvoering van het depositogarantiestelsel rekening houden met de plannen, tijdig vaststellen of de werking van het IKB-systeem voldoende wordt geborgd en waar nodig kunnen bepalen of aanvullende maatregelen nodig zijn in het kader van de uitvoering van het depositogarantiestelsel. Nu DNB zou verwachten dat banken voor de in artikel 13 bedoelde wijzigingen een plan van aanpak opstellen, waarin naar de verwachting van DNB ook de omgang met de impact van de wijzigingen voor het IKB-systeem al zal worden geadresseerd, is het de verwachting van DNB dat het voor banken niet tot buitenproportionele extra administratieve lasten zal leiden om een deel van het plan van aanpak, enkel voor zover dit ziet op het IKB-systeem, te delen met DNB. DNB kan zich voorstellen dat een plan van aanpak echter niet in alle gevallen noodzakelijk is en heeft daarom het beoogde artikel 13, vierde lid, aangepast zodat het delen van een plan van aanpak slechts plaatsvindt op verzoek van DNB, nadat DNB de notificatie inzake de wijzigingen heeft ontvangen.

**Melding van incidenten:** Artikel 13 van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld wordt aangevuld met een derde lid waarin een notificatieverplichting voor banken aan DNB is beschreven. Dit betreft de situatie waarin zich een ‘incident met materiële impact’ heeft voorgedaan ten aanzien van (de beheersing van) het IKB-systeem of de (on)mogelijkheid

om het IKB-bestand tijdig aan te leveren. De NVB merkt op dat deze meldplicht niet wordt gekoppeld aan de bestaande incidentmeldplicht voor banken op grond van artikel 3:10 Wft en artikel 1 en 12 van het Besluit prudentiële regels Wft. Hierdoor lijken twee afzonderlijke meldplichten te ontstaan, waarbij onduidelijk is hoe deze zich tot elkaar verhouden.

DNB begrijpt de onduidelijkheid en zal de term ‘incident’ daarom vervangen door ‘verstoring’. Een verstoring wordt daarbij gedefinieerd als een gebeurtenis die de werking van het IKB-systeem conform de Beleidsregel Individueel Klantbeeld verhindert of kan verhinderen. DNB zal deze definitie opnemen in artikel 1 van de beleidsregel.

Verder zal DNB opnemen dat een bank dergelijke verstoringen alleen hoeft te melden als een bank verwacht dat de werking van het IKB-systeem gedurende twee weken of langer wordt verhinderd. Dit verduidelijkt de materialiteit van de bepaling in de beleidsregel.

**Samenhang met andere wetgeving:** De NVB verzoekt om duidelijkheid over de samenloop van de voorgestelde wijzigingen met het voorstel in het Voorontwerp Wet Modernisering Personenvennootschappen, om mogelijke conflicten en onduidelijkheden te voorkomen.

DNB wijst erop dat in de beleidsregel voor wat betreft de behandeling van personenvennootschappen wordt aangesloten bij de wijzigingen in het Bbpm. In het besluit tot wijziging van het Bbpm is

niet aangegeven hoe de betreffende wijziging zich tot het Voorontwerp Wet Modernisering Personenvennootschappen verhoudt.

**Verduidelijking datamodel aanpassingen:**

De NVB vraagt zich af of de voorgestelde wijziging in artikel 3, derde lid van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld voldoende duidelijk maakt dat er geen aanpassingen in het datamodel van banken nodig zijn. Ze verzoeken om expliciete duidelijkheid hierover om onduidelijkheid te voorkomen.

Aangezien er voor situaties waarvoor aanvullende garantie geldt door de bank geen markerings in het individueel klantbeeld hoeven te worden aangebracht, zijn er geen consequenties voor het datamodel. DNB voegt dit toe aan de toelichting bij het betreffende artikel.

**Inwerkingtreding:** Tot slot wijst de NVB op een onduidelijkheid in de formulering van de inwerkingtreding van de beleidsregel. Ze stellen voor om de formulering aan te passen zodat de datum van inwerkingtreding voor artikel I, onderdeel A duidelijk wordt vermeld. DNB merkt hierbij op dat de inwerkingtredingsdatum van dit onderdeel nog niet formeel bekend is gemaakt. Dit gebeurt via een Koninklijk Besluit. DNB verwijst in de formulering naar dit Koninklijk Besluit, waarbij in de toelichting is opgenomen dat de verwachte inwerkingtredingsdatum 1 april 2025 is.



## 3 Wijziging Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017

### Beleidsregel tot wijziging van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017

De Nederlandsche Bank N.V.;

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

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

Gelet op artikel 212ra van de  
Faillissementswet;

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

Besluit:

#### Artikel I

De Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft  
2017 wordt gewijzigd als volgt:

#### A. Definitie van verstoring

In artikel 1 wordt een definitie toegevoegd  
die luidt als volgt: r. *verstoring*: een  
gebeurtenis die naar de verwachting van  
de bank de werking van het IKB-systeem  
conform deze beleidsregel twee weken  
of langer verhindert of kan verhinderen,  
waaronder begrepen de mogelijkheid om  
het IKB-bestand tijdig aan te leveren.

#### B. Niet-natuurlijke personen zonder rechtspersoonlijkheid

1. In artikel 2, tweede lid, onderdeel f, vervalt  
subonderdeel 6.

#### C. Aansluiting op Bbpm inzake aanvullende garantie

1. Artikel 3, derde lid komt te luiden:  
Een bank brengt bij het opstellen  
van het individueel klantbeeld geen  
markering aan van de aanvullende  
garantie in de zin van artikel 29.02,  
vierde lid van het Besluit bijzondere  
maatregelen, beleggerscompensatie en  
depositogarantie Wft.

#### **D. Informatieplicht banken aan DNB**

Artikel 13 komt te luiden:

1. Een bank informeert DNB zo spoedig mogelijk indien zij voornemens is wijzigingen door te voeren die materiële implicaties kunnen hebben voor het IKB-systeem, doch uiterlijk drie maanden voor de beoogde ingangsdatum van de wijziging.
2. Een bank notificeert DNB zo snel mogelijk nadat de wijzigingen als bedoeld in het eerste lid zijn doorgevoerd.
3. Een bank notificeert DNB direct na het optreden van een verstoring. Een bank notificeert DNB vervolgens zo snel mogelijk nadat de verstoring als bedoeld in het de vorige zin is geëindigd.
4. Een bank stuurt DNB een plan van aanpak, waarin wordt uitgewerkt hoe wordt geborgd dat het IKB-systeem in lijn blijft met deze beleidsregel, voorzover DNB, na ontvangst van de notificatie als bedoeld in het eerste lid, de bank daarom verzoekt.
5. De notificatie als bedoeld in het tweede lid en de notificatie als bedoeld in de tweede volzin van het derde lid worden vergezeld van een door de bank afgegeven verklaring dat het IKB-systeem in lijn is met deze beleidsregel.

#### **Artikel II**

Deze regeling treedt in werking met ingang van de dag na publicatie daarvan in de Staatscourant, met uitzondering van artikel I, onderdeel B, dat in werking treedt op het tijdstip dat artikel I, onderdeel A, tweede lid van het Wijzigingsbesluit depositogarantie 2024 in werking treedt.

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

Amsterdam, 19 september 2024

De Nederlandsche Bank N.V.  
C.P.M van Oorschot

## TOELICHTING

### Algemeen

Met de Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 (Beleidsregel IKB) geeft DNB nadere invulling aan het vereiste dat banken in staat dienen te zijn de informatie die DNB nodig heeft voor de uitvoering van het depositogarantiestelsel (DGS) op verzoek van DNB binnen een door DNB te bepalen termijn en op een door DNB te bepalen wijze te verstrekken (artikel 26a, Besluit prudentiële regels Wft (Bpr)). Banken zijn gehouden informatie aan te leveren in de vorm van het IKB-bestand, dat samengesteld wordt middels de procedures en maatregelen bij de bank (het IKB-systeem).

De wijzigingen betreffen (i) het aansluiten op de zelfstandige bescherming niet-natuurlijke personen zonder rechtspersoonlijkheid, (ii) het aansluiten op de uitbreiding van de termijn en de situaties waarbij er sprake is van een aanvullende garantie en (iii) het verduidelijken van de informatieplicht van banken aan DNB wanneer er sprake is van materiële wijzigingen die impact kunnen hebben op het IKB-systeem van banken.

### Artikelsgewijze toelichting

#### Artikel I

##### A. Definitie van verstoring

In artikel 1 van de Beleidsregel IKB is een definitie van 'verstoring' toegevoegd. Deze definitie houdt verband met de wijzigingen in artikel 13 van de beleidsregel.

##### B. Niet-natuurlijke personen zonder rechtspersoonlijkheid

In artikel 29.02 Bbpm wordt een vijfde lid toegevoegd. Met deze wijziging in het Bbpm maakt Nederland gebruik van de lidstaatoptie in de DGSD<sup>1</sup> om depositos van vennootschappen, partnerschappen en andere samenwerkingsverbanden zonder rechtspersoonlijkheid voor het DGS als een door één depositohouder gestort deposito te behandelen. Het nieuwe vijfde lid luidt: "Depositos op een rekening van een bij overeenkomst tussen twee of meer personen in het leven geroepen duurzaam zakelijk samenwerkingsverband zonder rechtspersoonlijkheid, waaronder in ieder geval worden begrepen een maatschap, een vennootschap onder firma en een commanditaire vennootschap, worden voor de toepassing van de in het eerste lid en de in het vierde lid bedoelde limieten aangemerkt als een door één depositohouder aangehouden deposito." Hiermee kan de indicatie zoals genoemd in artikel 2, tweede lid, onderdeel f, subonderdeel 6, komen te vervallen. Het onderscheid of er al dan niet sprake is van rechtspersoonlijkheid is niet meer van belang voor de uitvoering van het DGS. Niet-natuurlijke personen zonder rechtspersoonlijkheid worden voortaan in het IKB-bestand als één depositohouder aangeleverd.

##### C. Aansluiting op Bbpm inzake aanvullende garantie

De wijziging in artikel 3, derde lid, is een gevolg van de aanpassing van artikel 29.02, vierde lid in het Bbpm. Er heeft een

<sup>1</sup> Zie artikel 7(2) DGSD.

verruiming plaatsgevonden van de situaties waarbij er sprake is van een aanvulling van de garantie. Ook de termijn is verruimd van drie naar zes maanden. Door de situaties en termijn niet meer te noemen, maar in algemene zin te verwijzen naar de situaties en termijn in het Bbpm, blijft aansluiting in de toekomst geborgd. Aangezien er voor situaties waarvoor aanvullende garantie geldt door de bank geen markeringen in het individueel klantbeeld hoeven te worden aangebracht, zijn er geen consequenties voor het datamodel dat banken hanteren voor het IKB-systeem.

#### **D. Informatieplicht banken aan DNB**

De wijziging van artikel 13 verduidelijkt de informatieplicht van banken aan DNB. Uit ervaring is gebleken dat banken wijzigingen doorvoeren die materiële implicaties kunnen hebben voor de werking van het IKB-systeem, en daarmee voor het vermogen van banken om te allen tijde te voldoen aan de verplichtingen die voortvloeien uit de bepalingen in artikel 26a Bpr. Wijzigingen die naar het oordeel van DNB altijd materiële implicaties hebben, zijn fusies, overnames, afsplitsingen en portefeuilleoverdrachten. Andere voorbeelden van wijzigingen met materiële implicaties zijn majeure wijzigingen van relevante systemen, processen en beheersingsmaatregelen, de introductie van nieuwe producten en wijzigingen in de DGS-crisisorganisatie van een bank. Ook verstoringen kunnen de werking van het IKB-systeem van een bank belemmeren. Voor DNB als uitvoerder van het DGS is het belangrijk om tijdig kennis te kunnen nemen van wijzigingen en verstoringen die de uitvoering van het DGS kunnen belemmeren,

zodat mitigerende maatregelen kunnen worden genomen. Om te voorkomen dat een bank alle verstoringen moet melden, wordt als grens aangehouden dat een verstoring de werking van het IKB-systeem gedurende twee weken of langer verhindert of kan verhinderen. Na ontvangst van een notificatie als bedoeld in het nieuwe eerste lid van artikel 13 kan DNB verzoeken om een plan van aanpak. Dit verzoek ziet alleen op een plan van aanpak ten aanzien van het IKB-systeem waarin wordt uitgewerkt hoe wordt geborgd dat het IKB-systeem in lijn blijft met deze beleidsregel.

#### **Artikel II**

Bij de inwerkingtreding kan het volgende worden opgemerkt. Artikel II bepaalt dat deze wijzigingsbeleidsregel in werking treedt op de dag na publicatie ervan in de Staatscourant, met uitzondering van de wijziging van artikel I, onderdeel B, het vervallen van de indicatie waarmee aangegeven wordt of een niet-natuurlijk persoon rechtspersoonlijkheid heeft. Deze wijziging hangt samen met artikel I, onderdeel A, tweede lid van het Wijzigingsbesluit depositogarantie 2024. In dat wijzigingsbesluit is bepaald dat die wijziging in werking treedt op een nader bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip. In artikel II van deze wijzigingsbeleidsregel wordt daarom geregeld dat artikel I, onderdeel B, in werking treedt op het nog bekend te maken tijdstip dat artikel I, onderdeel A, tweede lid, van het wijzigingsbesluit in werking treedt. De verwachting is dat dit 1 april 2025 wordt.

# 4 Wijziging Beleidsregel Rijkwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel

## Regeling tot wijziging van de Beleidsregel Rijkwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel

De Nederlandsche Bank N.V.;

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

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

Gelet op artikel 212ra van de Faillissementswet;

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

Besluit:

### Artikel I

#### A. Niet-natuurlijke personen zonder rechtspersoonlijkheid

Artikel 2.5 komt te vervallen.

#### B. Uitbreiding aanvullende garantie

Artikel 3.4, derde lid, komt te luiden: In het geval van doorstorting van een deposito als bedoeld in het eerste lid naar een andere rekening, vangt de beschermingsstermijn als bedoeld in artikel 29.02, vierde lid van het Besluit, aan op de datum van storting op de oorspronkelijke rekening.

### Artikel II

Deze beleidsregel treedt in werking met ingang van de dag na publicatie daarvan in de Staatscourant, met uitzondering van artikel I, onderdeel A, dat in werking treedt op het tijdstip dat artikel I, onderdeel A, tweede lid van het Wijzigingsbesluit depositogarantie 2024 in werking treedt.

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

Amsterdam, 19 september 2024

De Nederlandsche Bank N.V.  
C.P.M van Oorschot

## TOELICHTING

### Algemeen

Met de wijziging van de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Deposito-garantiestelsel (Beleidsregel R&U) geeft DNB nadere duidelijkheid richting banken en depositohouders over de reikwijdte van de bescherming door het depositogarantiestelsel en hoe wordt omgegaan met een aantal situaties die zich kunnen voordoen tijdens een DGS-uitkering. De wijzigingen betreffen (i) het aansluiten op de zelfstandige bescherming niet-natuurlijke personen zonder rechtspersoonlijkheid en (ii) het aansluiten op de uitbreiding van de termijn en de situaties waarbij er sprake is van een aanvullende garantie.

### Artikelsgewijze toelichting

#### Artikel I

##### **A. Niet-natuurlijke personen zonder rechtspersoonlijkheid**

In artikel 29.02 Bbpm wordt een vijfde lid toegevoegd. Met deze wijziging in het Bbpm maakt Nederland gebruik van de lidstaatoptie in de DGSD<sup>2</sup> om deposito's van vennootschappen, partnerschappen en andere samenwerkingsverbanden zonder rechtspersoonlijkheid voor het DGS als een door één depositohouder gestort deposito te behandelen. Het nieuwe vijfde lid luidt: 'Deposito's op een rekening van een bij overeenkomst tussen twee of meer personen in het leven geroepen duurzaam zakelijk samenwerkingsverband zonder rechtspersoonlijkheid, waaronder in ieder geval worden begrepen een maatschap, een vennootschap onder firma en een commanditaire vennootschap, worden

voor de toepassing van de in het eerste lid en de in het vierde lid bedoelde limieten aangemerkt als een door één depositohouder aangehouden deposito.' Hiermee wordt artikel 2.5 van de Beleidsregel R&U, waarin wordt aangegeven dat 'er geen vergoeding wordt toegekend aan de leden van een vennootschap of soortgelijke groepering, indien de niet-natuurlijke persoon zonder rechtspersoonlijkheid classificeert als een onderneming op wie het depositogarantiestelsel niet van toepassing is', overbodig.

##### **B. Uitbreiding aanvullende garantie**

In artikel 29.02 Bbpm, vierde lid, is de duur van de aanvullende dekking uitgebreid van drie naar zes maanden. Met de wijziging van artikel 3.4, derde lid, wordt de Beleidsregel R&U in lijn gebracht met de wijziging van het Bbpm. Door de termijn niet meer te noemen, maar in algemene zin te verwijzen naar de termijn in het Bbpm, blijft aansluiting in de toekomst geborgd.

#### Artikel II

Artikel II bepaalt dat de regeling in werking treedt op de dag na publicatie ervan in de Staatscourant, met uitzondering van artikel I, onderdeel A. Deze wijziging hangt samen met artikel I, onderdeel A, tweede lid van het Wijzigingsbesluit depositogarantie 2024. In dit wijzigingsbesluit is bepaald dat deze wijziging in werking treedt op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip. In artikel II van deze wijzigingsbeleidsregel wordt daarom geregeld dat artikel I, onderdeel A, in werking treedt op het nog bekend te maken tijdstip dat artikel I, onderdeel A, tweede lid, van het wijzigingsbesluit in werking treedt. De verwachting is dat dit 1 april 2025 wordt.

<sup>2</sup> Zie artikel 7(2) DGSD.

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

Volg ons op:  
  

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM