

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

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

Eerste wijzigingsronde Regelgeving Deposito- garantiestelsel

Definitieve vaststelling - Februari 2019

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Inhoud

1	Inleiding	5
2	Uitkomst consultatie eerste wijzigingsronde (oktober 2018)	9
3	Wijziging Beleidsregel Individueel Klantbeeld	12
4	Wijziging Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel	19
5	Wijziging Regeling staten financiële ondernemingen	29

Samenvatting

4

Als uitvoerder van het Nederlandse deposito-garantiestelsel (DGS) heeft DNB in juli 2017 twee beleidsregels en een wijziging van de Regeling staten financiële ondernemingen Wft 2011 (Regeling Staten) gepubliceerd. Met deze regelgeving is onder andere het individueel klantbeeld (IKB) geïntroduceerd, welke het mogelijk maakt 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 eerste wijzigingsronde van de DGS regelgeving (2019). De wijzigingen en aanvullingen volgen uit vragen van banken, voortschrijdend inzicht gedurende de IKB-transitie en de wens van DNB om een aantal specifieke DGS-situaties verder te verduidelijken. Hierin zijn de reacties op het consultatiedocument, die eind 2018 door de sector zijn ingediend, verwerkt.

1 Inleiding

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

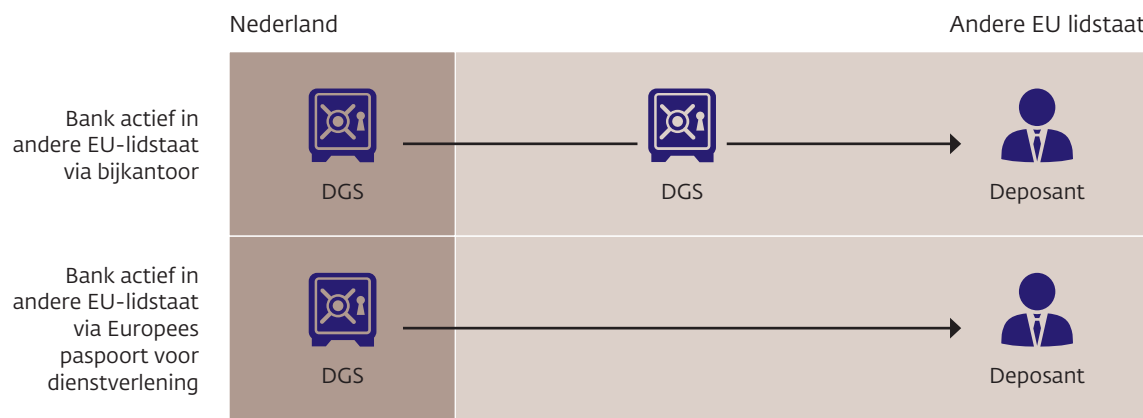
Beleidsregel Individueel Klantbeeld

5

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

De DGS-richtlijn (DGSD) zorgt voor een verschil in de wijze waarop uitkering plaatsvindt voor deposito's aangehouden in het buitenland bij bijkantoren enerzijds en deposito's aangetrokken in het buitenland via grensoverschrijdende dienstverlening anderzijds. In het eerste geval verplicht de DGSD dat de uitkering verzorgd wordt door een DGS in de lidstaat waar het

Figuur 1 Uitkeringsproces voor bijkantoren en Europees paspoort



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

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

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

Beleidsregel Reikwijdte en uitvoering

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

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

Figuur 2 Werking aanvullende bescherming tijdelijk hoge deposito's

Maximale bescherming per deposithouder per bank



Een andere toevoeging aan de beleidsregel betreft gestructureerde deposito's. MIFID II definieert gestructureerde deposito's als een bijzondere vorm van deposito's die tevens in aanmerking komen voor het DGS. Het verschil met reguliere deposito's is dat de te vergoeden rente bij gestructureerde deposito's niet wordt bepaald aan de hand van een rentevoet, maar afhankelijk is van externe (markt) factoren zoals bijvoorbeeld de stand van indices. De beleidsregel verduidelijkt dat ten aanzien van de rentevergoeding sprake is van een beleggingsrisico waardoor de "opgebouwde" rentevergoeding – in tegenstelling tot reguliere deposito's – niet tot het gegarandeerde bedrag gerekend kan worden.

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

Daarnaast bevat de vastgestelde wijziging van de beleidsregel enkele aanvullingen die betrekking hebben op (i) de positie van complexe rekeningen binnen de rangorde van in aanmerking komende deposito's, (ii) de wisselkoers die DNB kan hanteren voor deposito's aangehouden in valuta waarvan de ECB geen koersen publiceert, en (iii) de omgang met negatieve saldi.

Regeling Staten

In de Regeling Staten is vastgelegd welke gegevens banken op kwartaalbasis dienen aan te leveren ten behoeve van de premievaststelling van het Depositogarantiefonds. Het verschil in definitie van deposito's tussen FINREP en de DGSD heeft geleid tot een kleine aanpassing in de Regeling Staten.

Inhoud van dit document

Dit document is bedoeld om aanvullend aan de officiële vaststelling in de Staatscourant de wijzigingen en verwerking van de consultatie-reacties 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 consultatie-reacties en de verwerking daarvan besproken. In deel 3 zijn de vastgestelde wijzigingen van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld opgenomen. Deel 4 en 5 beschrijven respectievelijk de vastgestelde wijzigingen van de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering en de Regeling Staten.

Vervolgtraject

De vastgestelde wijzigingen van de beleidsregels worden gepubliceerd in de Staatscourant. Vervolgens worden, waar van toepassing, de Gegevensleveringsovereenkomst en het Handboek Gegevenslevering DGS (versie 3.0) aangepast om aansluiting met de gewijzigde regelgeving te borgen. Daarnaast worden de aanpassingen van de regelgeving verwerkt in een nieuwe geconsolideerde versie van het Pdf-bestand 'Regelgeving Depositogarantiestelsel' dat zal worden gepubliceerd op de DNB-website.

2 Uitkomst consultatie eerste wijzigingsronde (oktober 2018)

Banken hebben eind 2018 gebruikgemaakt van de mogelijkheid om te reageren op de publieke consultatie van de eerste wijzigingsronde van de regelgeving. In dit deel licht DNB de belangrijkste reacties van de banken en de bijbehorende terugkoppeling toe. De reacties uit de sector hebben geleid tot een verduidelijking van een aantal onderwerpen in (de toelichting op) de regelgeving zelf en worden, waar opportuun, in het bijbehorende Handboek Gegevenslevering DGS verwerkt.

Beleidsregel Individueel Klantbeeld

Voornamen zoals geregistreerd in identiteitsbewijs

Banken vragen naar een verduidelijking van de mogelijkheid om, aanvullend op of ter vervanging van voorletters, de voornamen zoals geregistreerd in het identiteitsbewijs aan te leveren in het IKB-bestand. Deze mogelijkheid is opgenomen in de beleidsregel Individueel Klantbeeld op verzoek van de banken, aangezien de voornamen zoals geregistreerd in het identiteitsbewijs geadministreerd moeten worden ten behoeve van de herziene Markets in Financial Instruments Directive (MiFID II). Dit betekent dat banken kunnen kiezen of zij de voorletters van natuurlijke personen aanleveren of de voornamen, of allebei. Hiertoe zal een aanpassing worden gedaan aan het datamodel en de Gegevensleveringsovereenkomst (GLO). Aangezien dit een structuurwijziging betreft, waarbij een of meerdere nieuwe velden in combinatie met een of meerdere validatieregels wordt toegevoegd aan het datamodel, zal DNB uiterlijk zes maanden

voor inwerkingtreden van deze vereiste een aangepaste GLO publiceren. Hiermee wordt een overgangstermijn van zes maanden na publicatie van de aangepaste GLO geborgd, zoals bijvoorbeeld gehanteerd ten behoeve van Anacredit.

Deposito's onder Europese paspoort voor dienstverlening

De sector stelt een aantal vragen over de vereiste om deposito's onder het paspoort voor Europese dienstverlening te markeren en het bijbehorende land, en de taal waarin gecommuniceerd wordt in het IKB-bestand op te nemen. Deze vereiste dient niet te worden verward met de eenmalige uitvraag van de geaggregeerde aantallen deposito's onder Europese grensoverschrijdende dienstverlening die per 31 december 2017 door DNB is gedaan. Deze uitvraag had als doel het inventariseren van de schaal van deposito's die in het buitenland worden aangehouden via het paspoort voor Europese dienstverlening, ter voorbereiding van de DGS-uitkeringsorganisatie.

De vereiste voor het IKB-bestand houdt direct verband met de vereiste in artikel 8, zevende lid van de DGSD. Dit artikel vereist namelijk dat depositogarantiestelsels informatie verstrekken in de taal die door de deposant bij de opening van de rekening is gekozen indien een kredietinstelling rechtstreeks in een andere lidstaat actief is zonder er bijkantoren te hebben gevestigd. Dit borgt dat depositohouders bij een uitkerings situatie in de door hen gekozen taal worden aangesproken. Om dit mogelijk te maken is het essentieel dat deze informatie op individueel niveau wordt opgenomen in het IKB-bestand.

Bovendien vragen banken in de beleidsregel de mogelijkheid toe te voegen de taal die “momenteel wordt gehanteerd” te rapporteren als de taal die bij het openen van de rekening door de deposant is gekozen. DNB geeft banken de mogelijkheid de taal die momenteel wordt gehanteerd in de communicatie met de deposant onder grensoverschrijdende dienstverlening te rapporteren. Dit is een pragmatische oplossing die niet expliciet wordt opgenomen in de beleidsregel, maar zal worden opgenomen in het Handboek voor Gegevenslevering DGS.

Inschatting derdenrekeningen voor berekening depositobasis

Banken stellen een aantal vragen over de inschatting van derdenrekeningen voor de berekening van de depositobasis. Op de vraag of de keuzemogelijkheid een gelijk speelveld in de weg staat, kan worden geantwoord dat het gelijke speelveld juist wordt versterkt. Doordat er meer keuzevrijheid wordt gegeven in de methode die een bank hanteert, worden banken in staat gesteld de berekeningsmethode te kiezen die het best past bij de bank. Hiermee wordt gefaciliteerd een nauwkeuriger inschatting te maken van het gegarandeerde bedrag van derdenrekeningen, wat zal leiden tot een nauwkeuriger premieberekening.

Daarnaast vragen banken op welke wijze zij moeten kunnen aantonen welke methode wordt gehanteerd. Het (kunnen) aantonen van de inschattingmethode voor derdenrekeningen is geen onderdeel van de periodieke rapportage, maar kan op verzoek van DNB worden opgevraagd in *free format*. Daarnaast kan de externe

accountant de wijze waarop de inschatting voor derdenrekeningen wordt gemaakt opnemen in het accountantsrapport. Een bank dient het proces namelijk zodanig in te richten dat voor de derdenrekeningen helder is welke methode is gebruikt en dat de berekening voor de inschatting op een betrouwbare manier is toegepast.

Verpanding

Bij de aanvulling op de blokkade ‘verpanding’ stellen banken dat dit ertoe leidt dat banken moeten bepalen aan wie de verpanding plaatsvindt. Dit is echter niet het geval. De aanvulling aan de beleidsregel is gedaan ter verduidelijking van de bestaande vereiste, naar aanleiding van diverse vragen van banken over de situaties waarin de blokkade dient te worden toegepast. Met de toevoeging van ‘en waarbij uitsluitend de pandhouder inningsbevoegd is’ wordt duidelijk gemaakt dat de markering voor verpanding moet worden toegepast in het geval de verpanding ertoe leidt dat de depositohouder zelf niet meer inningsbevoegd is. Wanneer het deposito verpand is, bijvoorbeeld aan de bank zelf, maar de depositohouder wel nog vrij kan beschikken over het saldo, mag de markering voor verpanding niet worden toegepast.

Netting van cashpools met een nettingcontract

Banken vragen of DNB overweegt de netting van cashpools met een nettingcontract mee te nemen in deze wijzigingsronde. Dit onderwerp heeft geen impact op de regelgeving. Een nadere uitwerking volgt in het Handboek Gegevenslevering, waarin meerdere productgerelateerde vragen worden opgenomen. Te allen tijde geldt dat bij de omgang

met dergelijke producten de definitie van een deposito in artikel 2, lid 1, sub 3 van de DGSD leidend is.

Inwerkingtreding en overgangstermijn

De sector stelt diverse vragen over de inwerkingtreding en de transitieperiode van de wijzigingen. De regeling treedt in werking op de dag na publicatie ervan in de Staatscourant, met uitzondering van de wijziging van artikel 2, tweede lid, onderdeel e, onder 1, met betrekking tot voornamen zoals geregistreerd in het identiteitsbewijs en de wijziging van artikel 2, vierde lid, op het gebied van deposito's die worden aangehouden onder het onder Europese paspoort voor dienstverlening. Aangezien deze wijzigingen impact (kunnen) hebben op het IKB-systeem van banken, geldt hiervoor een transitieperiode tot 1 januari 2020. Deze wijzigingen worden verwerkt in een nieuwe versie van de Gegevensleveringsovereenkomst (GLO). DNB zorgt ervoor dat banken zes maanden de tijd krijgen om de nieuwe versie van de GLO te implementeren, in lijn met de overgangstermijn voor structuurwijzigingen die bij Anacredit wordt gehanteerd. Dit betekent dat DNB uiterlijk zes maanden voor 1 januari 2020 de nieuwe versie van de GLO zal publiceren.

Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering

Rekeningen bij meerdere bijkantoren van dezelfde bank

Banken vragen of de voorgestelde omgang met meerdere rekeningen bij een grensoverschrijdende uitkering in lijn is met de EU wet –en regelgeving.

De DGSD biedt geen aanpak voor dergelijke situaties. De oplossing waarbij een deposant in een dergelijke situatie naar rato uitgekeerd wordt door verschillende DGS-autoriteiten in verschillende lidstaten kan tot onduidelijkheid leiden bij depositanten en is daarom niet wenselijk. De voorgenomen aanpak, waarbij de deposant één vergoeding ontvangt van één DGS-autoriteit is meer in het belang van de deposant. In Europa zullen in ieder geval meerdere DGS-autoriteiten deze aanpak hanteren.

Wijziging regeling staten

Referentievoets

Met betrekking tot de te gebruiken referentievoets wordt door de banken de suggestie gedaan een wijziging aan te brengen in de voetnoten van de tabellen ten behoeve van de DGS kwartaalrapportage. DNB heeft deze suggestie overgenomen. Conform artikel 4 van de IKB-beleidsregel krijgen banken de mogelijkheid om bij de berekening van de in aanmerking komende en gegarandeerde bedragen gebruik te maken van wisselvoets gepubliceerd door voetsinformatievoersnanciers (in plaats van de door de ECB gepubliceerde referentievoetsen).

Inwerkingtreding

De sector doet een suggestie over de referentiedatum van de eerste rapportage conform de gewijzigde Regeling Staten. DNB bevestigt dat banken de eerste keer rapporteren conform de huidige wijziging over het derde kwartaal, met als eerste referentiedatum 30 september 2019.

3 Wijziging Beleidsregel Individueel Klantbeeld

Besluit tot wijziging van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017.

Besluit van De Nederlandsche Bank N.V. van 28 januari 2019 tot wijziging van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 ter verduidelijking van enkele aspecten die van belang zijn voor een tijdige uitkering door het 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

De Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 wordt gewijzigd als volgt:

A. Voornamen zoals geregistreerd in identiteitsbewijs

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

B. Deposito's onder Europese paspoort voor dienstverlening

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

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

C. Inschatting derdenrekeningen voor berekening depositobasis

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

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

13

D. Gebruik wisselkoersen voor berekening depositobasis

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

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

E. Verpanding

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

F. Correctie verwijzingsfouten

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

Artikel II

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

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

Amsterdam, 29 januari 2019

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

Toelichting

Algemeen

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

De transitie naar gegevensaanlevering op basis van het Individueel Klantbeeld (IKB) heeft zowel bij DNB als bij de banken een aantal inzichten opgeleverd die verwerkt zijn in de eerste wijzigingsronde van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld. Het doel van deze wijzigingsronde is het verhelderen van onduidelijkheden en het corrigeren van een aantal onjuistheden.

Artikelsgewijze toelichting

Artikel I

A. Voornamen zoals geregistreerd in identiteitsbewijs

In de in juli 2017 gepubliceerde beleidsregel is opgenomen dat banken de voorletters aanleveren van natuurlijke personen (artikel 2, tweede lid, onderdeel e, sub 1, en artikel 2, derde lid, onderdeel b). Ten behoeve van de herziene Markets in Financial Instruments Directive (MiFID II) registreren banken de voornamen van klanten. Bank DNB verzocht het mogelijk te maken om in de plaats van of in aanvulling op de voorletters van een natuurlijk persoon ook de voornamen zoals geregistreerd in het identiteitsbewijs van een deposithouder aan te kunnen leveren in het IKB-bestand. Voorbeelden van identiteitsbewijzen zijn een paspoort, identiteitskaart, verblijfsvergunning of een rijbewijs.

Met de wijziging van artikel 2 van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld maakt DNB dit verzoek van de banken mogelijk. Dit betekent dat banken kunnen kiezen of zij de voorletters van natuurlijke personen aanleveren of de voornamen, of allebei. Hiertoe zal een wijziging worden gedaan in het datamodel en de Gegevensleveringsovereenkomst (GLO). De banken krijgen de keus de voorletters, voornamen, of beide in te vullen.

B. Deposito's onder Europese paspoort voor dienstverlening

Als een bank actief is in een andere EER-lidstaat zonder er bijkantoren te hebben gevestigd, maakt de bank gebruik van het Europese paspoort voor dienstverlening. De DGSD schrijft voor dat depositogarantiestelsels in deze situatie informatie dienen te verstrekken in de taal die door de deposant bij de opening van de rekening is gekozen (artikel 8, zevende lid van de DGSD). Met andere woorden: als het DGS geactiveerd wordt voor een kredietinstelling die gebruik maakt van dit Europese paspoort voor dienstverlening, dient DNB de correspondentie met de deposant te voeren in de taal die de deposant bij het openen van de rekening heeft opgegeven. DNB doet dit op basis van het de gegevens die de bank aanlevert in het IKB-bestand.

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

C. Inschatting derdenrekeningen voor berekening depositobasis

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

- i) De oorspronkelijke berekeningswijze zoals beschreven in de eerste versie van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld, waarbij het volledige bedrag aan deposito's die worden aangehouden ten behoeve van derden krachtens overeenkomst of wettelijk voorschrift, wordt opgenomen.
- ii) Een inschatting van het gegarandeerde bedrag op derdenrekeningen, waarbij het aantal derden vermenigvuldigd wordt met het maximale gegarandeerde bedrag.
- iii) Een inschatting van het gegarandeerde bedrag op derdenrekeningen, waarbij een bank van elke afzonderlijke derde het gegarandeerde bedrag op de derdenrekening bepaalt. Hierbij houdt de bank rekening met het maximale gegarandeerde bedrag per depositohouder per bankvergunning waarbij niet wordt vereist dat de bank rekening houdt met eventuele andere deposito's die de derden bij de bank aanhouden.

- iv) De meest nauwkeurige inschatting van het gegarandeerde bedrag van derden, waarbij een bank in het individueel klantbeeld van een depositohouder rekening houdt met het gegarandeerde bedrag waar de depositohouder als derde recht op heeft. Hierbij dient de bank rekening te houden met het maximale gegarandeerde bedrag per depositohouder per bankvergunning.

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

Tabel 1 Depositogegevens ten behoeve van voorbeeld berekeningen derdenrekeningen

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

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

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

D. Gebruik wisselkoersen voor berekening depositobasis

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

Tabel 2 Voorbeeld berekeningen derdenrekeningen

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

E. Verpanding

Op verzoek van banken geeft DNB meer duidelijkheid over de markering die banken kunnen aanbrengen aan deposito's die verpand zijn aan derde partijen met de aanpassing van het eerste lid van artikel 6. Een bank markeert een deposito dat verpand is aan een derde partij in het IKB-bestand zodat DNB niet direct tot uitkering zal overgaan voor deze deposito's. Zo ontstaat er een (tijdelijke) 'blokkade' voor DGS-uitkering voor dit deposito. DNB zal in dat geval de benodigde informatie opvragen alvorens een besluit te nemen over de uitkering van het deposito aan de rechthebbende.

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

Concreet betekent dit dat wanneer de depositohouder zelf nog inningsbevoegd is, de verpanding markering niet wordt aangebracht. Hetzelfde geldt voor verpanding aan de bank zelf, ook hier beslist het wel of niet inningsbevoegd zijn door de deposant of de markering moet worden aangebracht.

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

Artikel II

Bij de inwerkingtreding kan het volgende worden opgemerkt. Artikel II bepaalt dat de regeling in werking treedt op de dag na publicatie ervan in de Staatscourant, met uitzondering van de wijziging van artikel 2, tweede lid, onderdeel e, onder 1, met betrekking tot voornamen zoals geregistreerd in het identiteitsbewijs en de wijziging van artikel 2, vierde lid, op het gebied van deposito's die worden aangehouden het onder Europese paspoort voor dienstverlening. Aangezien deze wijzigingen mogelijke impact zullen hebben op het IKB-systeem van bankten, geldt hiervoor een transitieperiode tot 1 januari 2020. Deze wijzigingen worden verwerkt in een nieuwe versie van de Gegevensleveringsovereenkomst (GLO). DNB zorgt ervoor dat bankten zes maanden de tijd krijgen om de nieuwe versie van de GLO te implementeren, in lijn met de overgangstermijn voor structuurwijzigingen die bij Anacredit wordt gehanteerd. Dit betekent dat DNB uiterlijk zes maanden voor 1 januari 2020 een nieuwe versie van de GLO zal publiceren.

Amsterdam, 29 januari 2019

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

4 Wijziging Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel

Besluit tot wijziging van de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Deposito-garantiestelsel.

Besluit van De Nederlandsche Bank N.V. van 28 januari 2019 tot wijziging van de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel ter verduidelijking van enkele aspecten die van belang zijn in de uitvoering van het depositogarantiestelsel.

De Nederlandsche Bank N.V.;

Na overleg met representatieve organisaties;

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

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

Besluit:

Artikel I

De Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel wordt gewijzigd als volgt:

A. Definities

Aan artikel 1.1 wordt de volgende definitie toegevoegd:

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

B. Rangorde van in aanmerking komende deposito's

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

C. Wisselkoersen

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

Artikel 3.2

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

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

D. Negatieve saldi

Aan Hoofdstuk 3, Uitvoering wordt het volgende artikel toegevoegd:

Artikel 3.3

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

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

E. Tijdelijk hoge deposito's

Aan Hoofdstuk 3, Uitvoering wordt het volgende artikel toegevoegd:

Artikel 3.4

1. Bij toepassing van het depositogarantiestelsel dient een depositohouder DNB op de hoogte te stellen van de aanwezigheid van een tijdelijk hoog deposito. DNB stelt daartoe een formulier beschikbaar.
2. In het geval een depositohouder aanspraak maakt op aanvullende bescherming als bedoeld in het eerste lid, stelt DNB de aanvullende bescherming per depositohouder per bank gelijk aan de hoogte van de oorspronkelijke storting waarbij geldt dat:

- a. de aanvullende bescherming per depositohouder per bank niet hoger kan zijn dan 500.000 euro;
 - b. het totale gegarandeerde bedrag per depositohouder niet hoger kan zijn dan het totale saldo van de tegoeden die de depositohouder bij de bank aanhoudt.
3. In het geval van doorstorting van een deposito als bedoeld in het eerste lid naar een andere rekening, vangt de beschermingstermijn van drie maanden, als bedoeld in artikel 29.02, vierde lid van het Besluit, aan op de datum van storting op de oorspronkelijke rekening.
4. Ten behoeve van het onderzoek naar het bestaan van een tijdelijk hoog deposito, kan DNB een depositohouder verzoeken om aanvullende informatie te verstrekken die samenhangt met het tijdelijk hoog deposito.

F. Rekeningen bij meerdere bijkantoren van dezelfde bank

Aan Hoofdstuk 3 Uitvoering wordt het volgende artikel toegevoegd:

Artikel 3.5

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

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

G. Gestructureerde deposito's

Aan Hoofdstuk 3, Uitvoering wordt het volgende artikel toegevoegd:

Artikel 3.6

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

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

Artikel II

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

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

Amsterdam, 29 januari 2019

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

Toelichting

Algemeen

Met de voorgenomen wijziging van de beleidsregel reikwijdte en uitvoering DGS geeft DNB nadere duidelijkheid richting depositohouders hoe wordt omgegaan met een aantal situaties dat zich kan voordoen tijdens een DGS-uitkering. De voornaamste aanvullingen aan 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.

Artikelsgewijze toelichting

Artikel I

A. Definities

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

B. Rangorde van in aanmerking komende deposito's

Aan de categorieën in het derde lid van artikel 3.1 wordt een categorie rekeningen toegevoegd. Deze categorie betreft rekeningen waarvan – ongeacht de reden – DNB het in aanmerking komende bedrag niet kan vaststellen op basis van de door de bank aangeleverde gegevens. In dit geval dient aanvullende informatie te worden verkregen en kan niet onmiddellijk worden uitgekeerd. Indien een depositohouder over meerdere rekeningen beschikt, bevindt een dergelijke rekening zich onderaan de rangorde. Deze (toevoeging aan de) rangorde helpt DNB in de vaststelling welke in aanmerking komende deposito's worden uitgekeerd of beschermd, maar verlangt geen administratieve handeling van banken. De productcategorieën bedoeld in artikel 5, tweede lid, van de beleidsregel individueel klantbeeld, en daarmee het voorgeschreven datamodel, worden niet uitgebreid als gevolg van deze toevoeging aan de rangorde.

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

C. Wisselkoersen

Artikel 3.2

Conform artikel 29.06, derde lid van het Besluit wordt de waarde van deposito's die worden aangehouden in vreemde valuta in beginsel gebaseerd op de referentiekursen van de Europese Centrale Bank. Het kan echter zijn dat een deposito wordt aangehouden in een valuta waarvoor de Europese Centrale Bank geen referentiekursen bepaalt. In die gevallen bepaalt DNB de referentiekursen. Artikel 3.2 legt vast aan de hand van welke bronnen dit gebeurt.

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

In sommige gevallen bepalen buitenlandse centrale banken geen referentiekursen, maar worden wel aankoopkursen en verkoopkursen gepubliceerd. Het tweede lid bepaalt dat DNB in dat geval een middenkurs hanteert, oftewel het gemiddelde van de aankoopkurs en verkoopkursen.

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

D. Negatieve saldi

Artikel 3.3

Op grond van artikel 7, vierde lid van de DGSD, wordt bij de berekening van het terugbetaalbare bedrag geen rekening gehouden met verplichtingen van de deposant jegens de bank. Eventuele schulden van de depositohouder worden bij de bepaling van het gegarandeerde bedrag dus niet verrekend met positieve saldi (bankspaardeposito's voor een Eigen Woning vormen hierop een uitzondering). Dit is ook het uitgangspunt in het Bbpm (artikel 29.07, derde lid, Bbpm).

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

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

Voorbeeld: indien een depositohouder een betaalrekening heeft met een positief saldo van EUR 10 en een negatief bedrag van EUR 30

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

E. Tijdelijk hoge deposito's

Artikel 3.4

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

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

terugbetalingstermijn mogelijk voor een dergelijk deposito.

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

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

Voorbeeld: een depositohouder heeft op 5 januari een bedrag gestort gekregen van EUR 300.000 op een betaalrekening. Dit bedrag hangt samen met de verkoop van een eigen woning. Op 10 januari treedt het DGS in werking voor de bank waarop het deposito is gestort. De bescherming onder het DGS voor de depositohouder is in deze situatie maximaal EUR 400.000. Stel dat het totale saldo van de rekeninghouder van de depositohouder (en het aandeel in rekeningen met meerdere rekeningen met meerdere depositohouders) EUR 400.000 is, dan ontvangt de depositohouder direct EUR 100.000 en kan vervolgens via de aanvullende vergoeding aanspraak maken op EUR 300.000 aanvullende vergoeding. Het totale gegarandeerde bedrag kan ook nooit hoger zijn dan het totale saldo van de tegoeden die bij de bank worden aangehouden. Indien het totale saldo van de rekeninghouder uit dit voorbeeld op het moment van in werking treden van het DGS EUR 300.000 zou zijn, ontvangt hij direct EUR 100.000 en aanvullend EUR 200.000.

De aanvullende garantie kan ook niet hoger zijn dan de koopprijs van de eigen woning. Mocht het totale saldo van de rekeningen van de depositohouder in dit voorbeeld 600.000 euro, dan ontvangt de depositohouder EUR 100.000 op basis van de reguliere bescherming en aanvullend EUR 300.000.

Het derde lid regelt de situatie waarbij een depositohouder het tijdelijk hoog deposito doorstort naar een andere rekening bij dezelfde of een andere bank, dan waar het saldo oorspronkelijk werd gestort. Gedacht kan worden aan de situatie waarbij een depositohouder het tijdelijke hoog

26

deposito wil aanhouden op een spaarrekening met een hogere rente dan de betaalrekening waarop het tijdelijk hoog deposito in eerste instantie werd ontvangen. Het derde lid maakt duidelijk dat de beschermingstermijn van drie maanden geldt vanaf het moment van initiële ontvangst door de depositohouder van het tijdelijk hoog deposito.

Het vierde lid benadrukt dat DNB een depositohouder om informatie kan vragen aanvullend op het in het eerste lid bedoelde formulier om meer duidelijkheid te krijgen over de koopovereenkomst die aanleiding vormt voor de aanspraak op de aanvullende bescherming. Het gaat daarbij in het bijzonder om informatie ten behoeve van het bepalen van de hoogte van de transactie en datum van en betrokkenen bij de koopovereenkomst.

F. Rekeningen bij meerdere bijkantoren van dezelfde bank

Artikel 3.5

Op grond van artikel 14 van de DGSD dient het DGS uit de lidstaat van ontvangst depositanten van een bijkantoor in deze lidstaat terug te betalen namens het DGS uit de lidstaat van herkomst. Met de toevoeging van artikel 3.5 wordt duidelijk gemaakt

door welke DGS-autoriteit depositanten terugbetaald worden wanneer zij rekeningen aanhouden bij meerdere bijkantoren van een bank met zetel in Nederland.

Als een depositohouder beschikt over rekeningen bij zowel een vestiging van de bank in Nederland als bij een bijkantoor in het buitenland, zal DNB als DGS van het land waar de bankvergunning is verstrekt deze deposant terugbetalen en zal de uitkering niet via het DGS van de lidstaat geschieden. Dit geldt zowel bij depositanten in Nederland als depositanten in een andere lidstaat.

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

De huidige DGSD biedt geen aanpak voor dergelijke situaties. De oplossing waarbij een deposant in een dergelijke situatie naar rato uitgekeerd wordt door verschillende DGS-autoriteiten in verschillende lidstaten kan tot onduidelijkheid

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

leiden bij deposanten en is daarom niet wenselijk. De voorgenen aanpak, waarbij de deposant één vergoeding ontvangt van één DGS-autoriteit is in het belang van de deposant. In Europa zullen in ieder geval meerdere DGS-autoriteiten deze aanpak hanteren.

In de tabel zijn een aantal voorbeelden opgenomen ter verduidelijking. Deposant 1 wordt conform artikel 14 van de DGSD terugbetaald door het Belgische DGS. Deposant 2 wordt conform artikel 3.5, eerste lid terugbetaald door DNB. Deposant 3 wordt conform artikel 3.5, tweede lid terugbetaald door DNB.

G. Gestructureerde deposito's

Artikel 3.6

De richtlijn 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, derde lid, sub B van de DGSD). Gestructureerde deposito's komen daarmee in aanmerking voor bescherming door het DGS.

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

Met in achtneming van artikel 29.06, tweede lid van het Besluit – waarin is vastgelegd dat aangegroeide maar niet gecrediteerde rente wordt gerekend tot de deposito's – regelt artikel 3.6 ten behoeve van de bepaling van het gegarandeerde bedrag de omgang

met niet gecrediteerde rente in het geval sprake is van een gestructureerd deposito.

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

Een voorbeeld om het voorgaande te verduidelijken. Een depositohouder heeft op 1 januari voor een periode van 1 jaar een gestructureerd deposito afgesloten, waarbij het te vergoeden rentepercentage is gekoppeld aan een aandelenindex. Op 1 januari is de index gelijk aan 100. Voor de bepaling van het te crediteren rentebedrag wordt gekeken naar de slotstand van de index op 28 december (de observatiedatum). Creditering van het rentebedrag vindt vervolgens plaats op 31 december. Indien de slotstand van de index hoger is dan 105, ontvangt de depositohouder een rentevergoeding van 5% op jaarbasis. Indien de slotstand van de index op de observatiedatum hoger is dan 100 maar lager dan 105, ontvangt de depositohouder een rentevergoeding op jaarbasis gelijk aan de stijging van de index. Indien de slotstand van de index op de observatiedatum lager is dan 100, ontvangt de depositohouder een rentevergoeding op jaarbasis van nihil.

28

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

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

Artikel II

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

Amsterdam, 29 januari 2019

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

5 Wijziging Regeling staten financiële ondernemingen

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

Regeling van De Nederlandsche Bank N.V. van
28 januari 2019, houdende wijziging van de Regeling
staten financiële ondernemingen Wft 2011

De Nederlandsche Bank N.V.;

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

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

Besluit:

Artikel I

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

A

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

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

30

		Aantallen rekeningen in eenheden ⁸		
		01	02	03
		Bij Nederlandse vestigingen	Bij EER-bijkantoren	Totaal aantal rekeningen
001	Deposito's (niet zijnde deposito's van kredietinstellingen) conform definitie DGSD ¹			
002	waarvan vanuit Nederland, respectievelijk EER-bijkantoren ²	V	V	B
Naar juridische status crediteuren				
003	- overheden	V	V	B
004	- overige financiële ondernemingen ³	V	V	B
005	- zakelijke cliënten niet zijnde financiële ondernemingen	V	V	B
006	- particuliere cliënten	V	V	B
007	Totaal regels 003 tot en met 006	B	B	B
008	- waarvan bankspaardeposito's eigen woning ⁴	V	V	B
010	Totaal voor DGS in aanmerking komend volgens deze opgave (005+006-008)	B	B	B
Totaal voor DGS in aanmerking komend (010) naar saldogrootte en type rekening ⁵				
017	Waarvan =< 100.000 euro	V	V	B
018	100.000 - 200.000 euro (rekeningen met één gerechtigde)	V	V	B
019	100.000 - 200.000 euro (en/of en overige rekeningen) ⁶	V	V	B
020	>= 200.000 euro (rekeningen met één gerechtigde)	V	V	B
021	>= 200.000 euro (en/of en overige rekeningen)	V	V	B
022	Totaal regels 017 tot en met 021 ⁷	B	B	B
100	Totale omvang gegarandeerde deposito's obv aantallen deposito's en saldi ¹⁰			
200	Deposito's (niet zijnde deposito's van kredietinstellingen) conform FINREP ¹¹			

Bedragen in duizenden euro's					
o4	o5	o6	o7	o8	o9
Vanuit Nederland	Vanuit EER-bijkantoren	Totaal Nederland en EER-bijkantoren (o4+o5)	Buitenlandse dochters, alsmede bijkantoren buiten EER	Totaal (o6+o7)	Gegarandeerde deposito's conform administratie bank ⁹
				V	
V	V	B			
V	V	B			
V	V	B			
V	V	B			V
V	V	B			V
B	B	B			B
V	V	B			
B	B	B			
V	V	B			
V	V	B			
V	V	B			
V	V	B			
V	V	B			
B	B	B			
		B			
				V	

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

32

		Aantallen rekeningen in eenheden ⁸		
		01	02	03
		Bij Nederlandse vestigingen	Bij EER-bijkantoren	Totaal aantal rekeningen
001	Deposito's (niet zijnde deposito's van kredietinstellingen) conform definitie DGSD ¹			
002	waarvan vanuit Nederland, respectievelijk EER-bijkantoren ²	V	V	B
Naar juridische status crediteuren				
003	- overheden	V	V	B
004	- overige financiële ondernemingen ³	V	V	B
005	- zakelijke cliënten niet zijnde financiële ondernemingen	V	V	B
006	- particuliere cliënten	V	V	B
007	Totaal regels 003 tot en met 006	B	B	B
008	- waarvan bankspaardeposito's eigen woning ⁴	V	V	B
010	Totaal voor DGS in aanmerking komend volgens deze opgave (005+006-008)	B	B	B
Totaal voor DGS in aanmerking komend (010) naar saldogrootte en type rekening ⁵				
017	Waarvan =< 100.000 euro	V	V	B
018	100.000 - 200.000 euro (rekeningen met één gerechtigde)	V	V	B
019	100.000 - 200.000 euro (en/of en overige rekeningen) ⁶	V	V	B
020	>= 200.000 euro (rekeningen met één gerechtigde)	V	V	B
021	>= 200.000 euro (en/of en overige rekeningen)	V	V	B
022	Totaal regels 017 tot en met 021 ⁷	B	B	B
100	Totale omvang gegarandeerde deposito's obv aantallen deposito's en saldi ¹⁰			
200	Deposito's (niet zijnde deposito's van kredietinstellingen) conform FINREP ¹¹			

Bedragen in duizenden euro's					
o4	o5	o6	o7	o8	o9
Vanuit Nederland	Vanuit EER-bijkantoren	Totaal Nederland en EER-bijkantoren (o4+o5)	Buitenlandse dochters, alsmede bijkantoren buiten EER	Totaal (o6+o7)	Gegarandeerde deposito's conform administratie bank ⁹
				V	
V	V	B			
V	V	B			
V	V	B			
V	V	B			V
V	V	B			V
B	B	B			B
V	V	B			
B	B	B			
V	V	B			
V	V	B			
V	V	B			
V	V	B			
V	V	B			
B	B	B			
		B			
				V	

Toelichting bij de tabellen A en B

- Deze rapportages bevatten een opgave van deposito's zoals gedefinieerd in de Wft, Afdeling 1.1.1., Artikel 1:1, ongeacht of en in hoeverre de verplichtingen en/of cliënten wel of niet in aanmerking komen voor het DGS en gedekt worden na activering van het DGS.
 - Niet opgenomen worden deposito's aangehouden bij de centrale bank, interbancaire deposito's en deposito's die worden aangehouden bij buitenlandse dochters, alsmede een bijkantoor in een staat die geen EER lidstaat is (kolom 07 wordt niet ingevuld).
 - Eventuele saldi luidende in een andere valuta dan euro dienen te worden omgerekend tegen de door de ECB gepubliceerde referentiekosten op de laatste dag van de verslagperiode. Een bank mag bij deze berekening ook gebruikmaken van wisselkoersen gepubliceerd door koers-informatieleveranciers.
 - Alle velden met een (v) moeten worden ingevuld. De velden met een (b) worden berekend.
- 1) Uitgangspunt zijn de totale omvang van deposito's (niet zijnde deposito's van kredietinstellingen) conform definitie in de DGSD. Indien deze omvang verschilt met de verplichtingen in FINREP (regel 200), kan de rapporteur op verzoek van DNB een kwantitatieve toelichting verstrekken van het verschil tussen regel 001 en regel 200.
 - 2) Verplichtingen (aantallen en saldi) aangegaan vanuit Nederlandse vestigingen/kantoren (kolom 01 en 04), eventueel in de vorm van grensoverschrijdende dienstverlening, en verplichtingen aangegaan vanuit bijkantoren gevestigd in een EER-land (kolom 02 en 05).
 - 3) Overige financiële ondernemingen zijn financiële ondernemingen als bedoeld in artikel 1:1 van de Wft anders dan kredietinstellingen.
 - 4) Dit betreft de bankspaardeposito's eigen woning, voor zover deze ingevolge artikel 3:265d van de Wft worden verrekend met een verbonden eigen woningschuld. Deze deposito's worden niet door het depositogarantiestelsel gegarandeerd conform artikel 29.01, lid 2, sub e van het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft.
 - 5) Rekeningsaldi dienen slechts op één regel te worden ingevuld. Bijvoorbeeld: bij een rekening met een saldo van EUR 110.000 dient op regel 018 of 019 een bedrag van 110 te worden gerapporteerd en niet een bedrag van 100 op regel 017 en 10 op regel 018 of 019.
 - 6) Overige rekeningen betreft alle overige rekeningen met meer dan één gerechtigde.
 - 7) De bedragen in regels 010 en 022 dienen gelijk te zijn en omvatten zowel zakelijke als particuliere cliënten.

- 8) In kolom 01 dient het aantal rekeningen (in eenheden) bij Nederlandse vestigingen/ kantoren, respectievelijk in kolom 02 het aantal rekeningen (in eenheden) bij EER-bijkantoren in elk van de onderscheiden saldi categorieën, zoals in kolommen 04 en 05 gespecificeerd, te worden gerapporteerd. Voor zover (een) individuele rekeninghouder(s) meerdere rekeningen heeft (hebben), dienen noch het aantal rekeningen per rekeninghouder, noch de saldi daarvan te worden gecumuleerd. Bijvoorbeeld: één rekeninghouder heeft drie rekeningen met een saldo van EUR 30.000, EUR 60.000 en EUR 120.000. Op regel 017 tot EUR 100.000 dient u de rekening met EUR 30.000 én de rekening met EUR 60.000 en het aantal rekeningen van twee op dezelfde regel in kolom 01 of 02 op te nemen. De rekening met het saldo van EUR 120.000 komt op de regel van saldogrootte > EUR 100.000 en met het aantal van één rekening in kolom 01 of 02.
- 9) Dit betreft de aggregatie van de gegarandeerde bedragen per deposithouder, 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 depositehouders die meer dan één rekening hebben.
- 11) Verplichtingen uit tabel 08.01.a. in FINREP: regel 050 -/- 060 -/- 160 (voor kolommen 010 + 020 + 030).

Artikel II

Het gewijzigde format conform deze regeling moet voor het eerst worden toegepast bij de rapportage per 30 september 2019.

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

Amsterdam, 29 januari 2019

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

Toelichting

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

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

Daarnaast wordt in de toelichting bij de tabellen conform artikel 4 van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld de mogelijkheid gegeven om bij de berekening van de in aanmerking komende en gegarandeerde bedragen gebruik te maken van wisselkoersen gepubliceerd door koersinformatieleveranciers (in plaats van de door de ECB gepubliceerde referentievoeten).

Bij de inwerkingtreding wordt het volgende opgemerkt. Artikel II bepaalt dat banken voor het eerst rapporteren conform de gewijzigde regelgeving over de periode die eindigt op 30 september 2019.

Amsterdam, 29 januari 2019

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

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

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