

Wijziging Regelgeving Depositogarantiestelsel 2024

Consultatiedocument juni 2024

Inhoud

Inleiding	5
Consultatievragen	7
Wijziging Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017	8
Wijziging Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel.....	12

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.

Met dit document wordt de wijzigingsronde 2024 van de DGS beleidsregels geconsulteerd. De wijzigingen en aanvullingen volgen voornamelijk uit de wijzigingen van het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft (Bbpm) die naar verwachting op 1 september 2024 van kracht worden. Partijen worden verzocht uiterlijk 19 juli reacties op de consultatie in te dienen bij consultatie-dgs@dnb.nl.

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'). Dit consultatiedocument beschrijft de voorgenomen wijzigingen in de wijzigingsronde 2024 van de Beleidsregel IKB en de Beleidsregel R&U (publicatie verwacht in september 2024). De voorgestelde wijzigingen zijn voornamelijk het gevolg van de wijziging van het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft ('Bbpm') die naar verwachting op 1 september 2024 van kracht wordt.

Wijzigingen DGS-regelgeving

De voorgestelde wijzigingen die ter consultatie voorliggen 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 op 1 september 2024 verwachte inwerkingtreding van de wijziging van het Bbpm, maakt Nederland gebruik van de lidstaatoptie in de DGSD¹ 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 consultatiedocument

In deel 2 van dit consultatiedocument zijn een aantal consultatievragen opgenomen. In deel 3 worden de voorgestelde wijzigingen van de Beleidsregel IKB geconsulteerd. Deel 4 legt de voorgestelde wijzigingen van de Beleidsregel R&U voor.

Vervolgtraject

Na de afronding van de consultatieperiode zal DNB de reacties in acht nemen. DNB beoogt de definitieve wijzigingen van de beleidsregels in september 2024 te publiceren. Ook wordt waar van toepassing het Handboek Gegevenslevering DGS en de Gegevensleveringsovereenkomst aangepast om aansluiting met de gewijzigde regelgeving te borgen.

¹ Zie artikel 7(2) DGSD.

Indienen van reacties op het consultatiedocument

Een onderbouwde reactie op de regelgeving en in het bijzonder de consultatievragen in deel 2 van dit document kan tot 19 juli worden ingediend per e-mail aan consultatie-dgs@dnb.nl met als titel 'Reactie consultatie wijziging regelgeving DGS 2024'.

De reacties zijn het meest waardevol wanneer:

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

Consultatievragen

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

1 Beleidsregel Individueel Klantbeeld

1.1 Hoe beoordeelt u op hoofdlijnen de voorgestelde wijzigingen? Indien u vragen of opmerkingen heeft bij specifieke wijzigingen, geef dit aan met bijbehorend artikelnummer en letter uit de voorgestelde wijzigingsregeling.

1.2 Hoe beoordeelt u de impact van de voorgestelde wijzigingen op de manier waarop binnen uw bank de IKB-vereisten zijn/worden geïmplementeerd?

1.3 Hoe beoordeelt u de datum van inwerkingtreding en overgangperiode voor wijzigingen?

2 Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering

2.1 Hoe beoordeelt u op hoofdlijnen de voorgestelde wijzigingen? Indien u vragen of opmerkingen heeft bij specifieke wijzigingen, geef dit aan met bijbehorend artikelnummer en letter uit de voorgestelde wijzigingsregeling.

2.2 In hoeverre hebben de voorgenomen wijzigingen impact op de systemen en processen bij uw bank?

Wijziging Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017

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

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

De Nederlandsche Bank N.V.;

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

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

Gelet op artikel 212ra van de Faillissementswet;

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

Besluit:

Artikel I

De Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 wordt gewijzigd als volgt:

A. Niet-natuurlijke personen zonder rechtspersoonlijkheid

1. In artikel 2, tweede lid, onderdeel f, vervalt '6. Indicatie of het een niet-natuurlijk persoon met rechtspersoonlijkheid of zonder rechtspersoonlijkheid betreft;'

B. Aansluiting op Bbpm inzake aanvullende garantie

1. In artikel 3, derde lid wordt: "Een bank brengt bij het opstellen van het individueel klantbeeld geen markering aan van de aanvullende garantie tot een bedrag van EUR 500.000 per depositohouder gedurende drie maanden na storting van een deposito voor zover dat deposito direct verband houdt met de nakoming van een koopovereenkomst die betrekking heeft op een eigen woning, in de zin van artikel 29.02 van het Bbpm." vervangen door "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 Bbpm."

C. Informatieplicht banken aan DNB

1. In artikel 13, eerste lid, wordt: "Een bank informeert DNB indien zij voornemens is materiële wijzigingen in het IKB-systeem door te voeren en notificeert DNB binnen drie maanden nadat materiële wijzigingen in het IKB-systeem zijn doorgevoerd." vervangen door "Een bank informeert DNB zo spoedig mogelijk indien zij voornemens is materiële wijzigingen door te voeren die implicaties kunnen hebben voor het IKB-systeem, doch uiterlijk drie maanden voor de beoogde ingangsdatum van de wijziging."
2. In artikel 13 wordt een nieuw tweede lid ingevoegd: "Een bank notificeert DNB zo snel mogelijk nadat de materiële wijzigingen als bedoeld in het eerste lid zijn doorgevoerd."
3. In artikel 13 wordt een nieuw derde lid ingevoegd: "Een bank notificeert DNB direct na het optreden van incidenten met materiële impact op (de beheersing van) het IKB-systeem of de

mogelijkheid om het IKB-bestand tijdig aan te leveren.”

4. In artikel 13 wordt een nieuw vierde lid ingevoegd: “De notificatie als bedoeld in het eerste lid wordt vergezeld van een plan van aanpak, waarin wordt uitgewerkt hoe wordt geborgd dat het IKB-systeem in lijn blijft met deze beleidsregel.”
5. Artikel 13, tweede lid, wordt omgenummerd naar het vijfde lid en “De notificatie als bedoeld in het eerste lid, wordt vergezeld van een door een bank afgegeven verklaring dat het IKB-systeem in lijn is met deze beleidsregel.” wordt vervangen door: “De notificaties als bedoeld in het tweede en derde lid worden vergezeld van een door een 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 A. Aangezien deze wijziging mogelijk impact heeft op het IKB-systeem van banken, geldt hiervoor een transitieperiode tot 1 april 2025. Deze regeling zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

Amsterdam, [datum PM]

De Nederlandsche Bank N.V.
Prof. dr. F.E.J. Beekhoven van den Boezem

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. Niet-natuurlijke personen zonder rechtspersoonlijkheid

In artikel 29.02 Bbpm is een vijfde lid toegevoegd. Met deze wijziging in het Bbpm maakt Nederland gebruik van de lidstaatoptie in de DGSD² 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 kan de indicatie zoals genoemd in artikel 2, tweede lid, onderdeel f, punt 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.

B. 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 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.

C. 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 implicaties kunnen hebben voor de werking van het IKB-systeem, en daarmee het vermogen van banken om te allen tijde te voldoen aan de verplichtingen die voortvloeien uit de bepalingen in artikel 26a Bpr. Wijzigingen die altijd materiële zijn, zijn fusies, overnames, afsplitsingen en portefeuilleoverdrachten. Andere voorbeelden van materiële wijzigingen zijn majeure wijzigingen van relevante systemen, processen en beheersingsmaatregelen, de introductie van nieuwe producten en wijzigingen in de DGS-crisisorganisatie van een bank. Ook incidenten 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 incidenten die de uitvoering van het

² Zie artikel 7(2) DGSD.

DGS kunnen belemmeren, zodat mitigerende maatregelen kunnen worden genomen. Onderdeel van de notificatie is dat de bank aantoont dat wordt geborgd dat het IKB-systeem blijft voldoen aan de vereisten gesteld in de deze beleidsregel.

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 I, onderdeel A, het vervallen van de indicatie waarmee aangegeven wordt of een niet-natuurlijk persoon rechtspersoonlijkheid heeft. Aangezien deze wijzigingen een andere verwerking en aanlevering in het IKB-bestand van niet-natuurlijke personen zonder rechtspersoonlijkheid betekent, die mogelijk impact hebben op het IKB-systeem van banken, geldt hiervoor een transitieperiode tot 1 april 2025 [of 1 juli 2025 (afhankelijk van de nog te bepalen inwerkingtredingsdatum van deze wijziging in het Bbpm)].

Amsterdam, [datum PM]

De Nederlandsche Bank N.V.
Prof. dr. F.E.J. Beekhoven van den Boezem

Wijziging Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel

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

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

De Nederlandsche Bank N.V.;

Na overleg met representatieve organisaties;

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

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

Besluit:

Artikel I

A. Niet-natuurlijke personen zonder rechtspersoonlijkheid

1. Artikel 2.5 komt te vervallen.

B. Uitbreiding aanvullende garantie

1. In artikel 3.4, derde lid, wordt: "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." vervangen door "In het geval van doorstorting van een deposito als bedoeld in het eerste lid naar een andere rekening, vangt de beschermingstermijn als bedoeld in artikel 29.02, vierde lid van het Besluit, aan op de datum van storting op de oorspronkelijke rekening."

Artikel II

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

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

Amsterdam, [datum PM]

De Nederlandsche Bank N.V.

Prof. dr. F.E.J. Beekhoven van den Boezem

TOELICHTING

Algemeen

Met de voorgenomen wijziging van de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel (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 is een vijfde lid toegevoegd. Met deze wijziging in het Bbpm maakt Nederland gebruik van de lidstaatoptie in de DGSD³ 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 is artikel 2.5 van de Beleidsregel R&U, waarin werd 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

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.

Amsterdam, [datum PM]

De Nederlandsche Bank N.V.
Prof. dr. F.E.J. Beekhoven van den Boezem

³ Zie artikel 7(2) DGSD.

