

# Handboek Gegevenslevering DGS

Versie: 3.1

Juli 2019

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM



# Inhoud



# 1 Doel en opbouw

## 1.1 Doel en doelgroep van Handboek 3.1

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

Dit Handboek biedt praktische handvatten die banken kunnen inzetten om aan de eisen van de DGS-regelgeving te voldoen. Hiermee wordt een volledige, tijdige en juiste gegevensaanlevering in het kader van het DGS door de banken gewaarborgd. Het toezicht door DNB wordt toegelicht met als doel de waarborging van de gegevenskwaliteit.

Dit Handboek biedt management van banken die onder het Nederlandse DGS vallen functioneel inzicht in de eisen die DNB stelt aan de gegevensopbouw en –aanlevering voor het DGS, zodat zij in staat zijn

deze vereisten mee te nemen in de bedrijfsvoering. Voor medewerkers van banken die op dagelijkse basis bezig zijn met het IKB biedt dit Handboek praktische handvatten. Het Handboek is een functionele leidraad. Alle technische specificaties zijn vastgelegd in de gegevensleveringsovereenkomst (GLO) waarin opgenomen het Functioneel Logisch Datamodel (FLDM). Indien hetgeen in dit Handboek is opgenomen mocht afwijken van de specificaties in de GLO, is de GLO leidend. Tot slot biedt het een referentiekader voor de interne en externe accountants van banken.

### Welke banken vallen onder het Nederlandse DGS?

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

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

lid, van de Wft, voor zover het deposito's betreft die worden aangehouden bij het in Nederland gelegen bijkantoor.

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

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

## 1.2 Waarom een nieuwe versie van het Handboek?

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



een Depositogarantiefonds waaraan banken op kwartaalbasis premies afdragen.

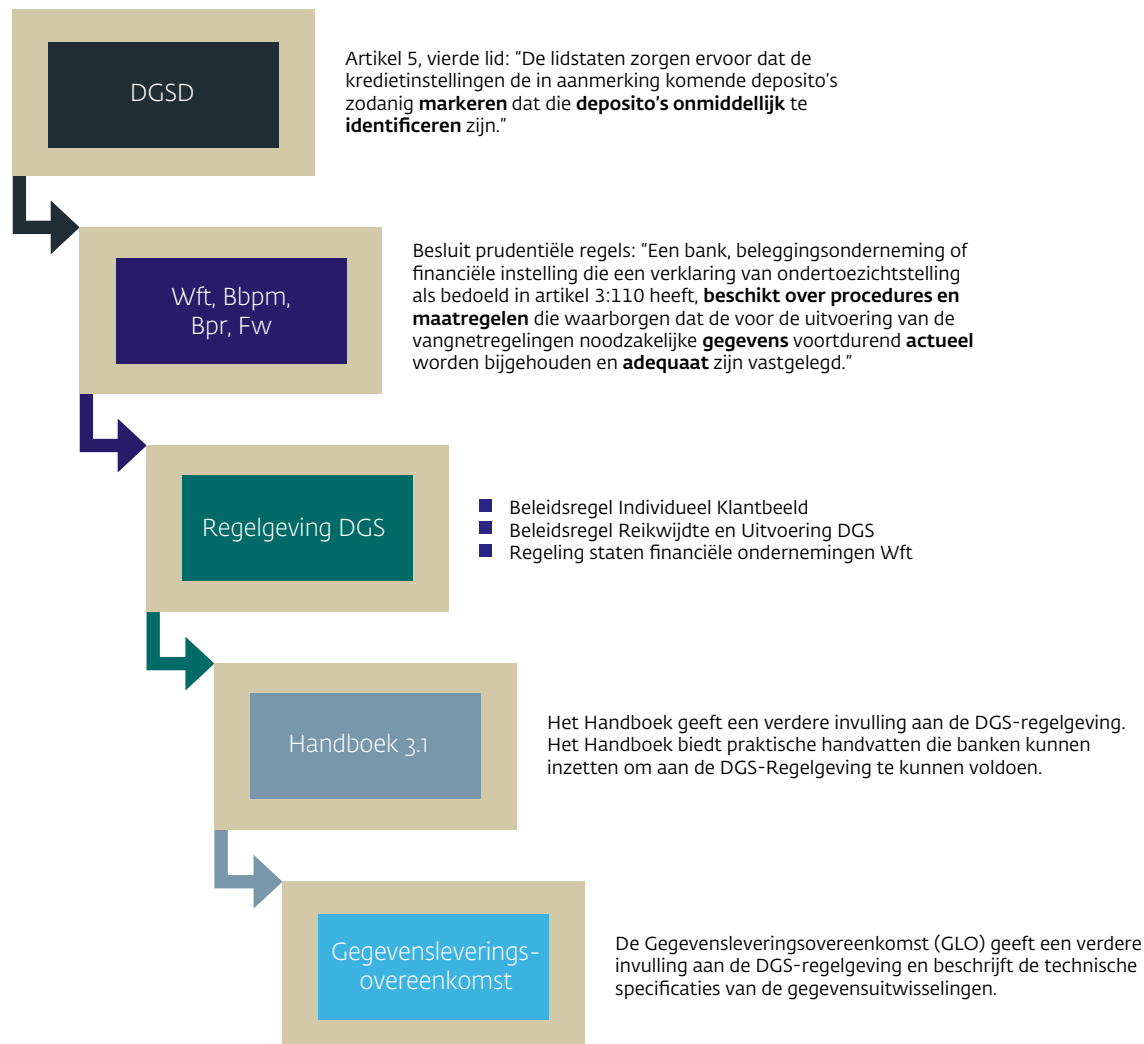
Ervaringen met de transitie naar op IKB gebaseerde gegevenslevering hebben geleid tot wijzigingen in de Beleidsregel Individueel Klantbeeld, Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel en de Regeling staten financiële ondernemingen. Ook hebben deze ervaringen geleid tot een nieuwe versie van de gegevensleveringsovereenkomst (GLO). Tevens worden de vereisten voor accountantsrapportages nader toegelicht.

### 1.3 Juridisch kader

#### Hervorming DGS

De DGSD vormt de basis voor de herinrichting van het DGS. De gewijzigde DGSD harmoniseert het DGS in Europa en heeft tot doel de stabiliteit van het bankwezen en de bescherming van depositohouders te vergroten. De richtlijn regelt onder andere de reikwijdte en het beschermingsniveau van het DGS, de verkorting van de uitkeringstermijn naar zeven werkdagen, de ex-ante financiering van het DGS en de Europese samenwerking. De DGSD is in Nederland geïmplementeerd in onder meer het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft (Bbpm) en het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr). DNB geeft invulling aan deze regels in de Beleidsregel Individueel Klantbeeld, de Beleidsregel

Figuur 1 Juridisch kader



Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel en de Regeling staten financiële ondernemingen Wft (Regeling Staten) die samenhangt met het DGS en de gegevensleveringsovereenkomst (GLO).

### Regelgeving DGS

In de Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 (hierna IKB-beleidsregel) beschrijft DNB hoe een bank garandeert dat de administratie, procedures en maatregelen zodanig zijn ingericht dat zij in staat is het IKB volledig, tijdig en juist op te bouwen. Deze beleidsregel vormt een belangrijke grondslag voor dit Handboek. In het verlengde van de IKB-beleidsregel geeft de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering DGS verdere duidelijkheid richting depositohouders hoe wordt omgegaan met een aantal situaties die zich kunnen voordoen tijdens een DGS-uitkering, waaronder regels voor de DGS dekking van gelden die ten behoeve van derden worden aangehouden. De voornaamste aanvullingen op de beleidsregel betreffen de omgang met tijdelijk hoge deposito's, gestructureerde deposito's, negatieve saldi en situaties waarin klanten in meerdere landen deposito's aanhouden. Deze informatie is deels nodig voor het samenstellen van het IKB. Tot slot geeft de wijziging van de Regeling Staten invulling aan de verplichting van banken om elk kwartaal gegevens

aan te leveren voor de premievaststelling voor het Depositogarantiefonds, op basis van het IKB.

### Het individueel klantbeeld (IKB)

Onderdeel van de hervorming van het DGS is de invoering van een standaard voor Nederlandse banken om deposito-gerelateerde gegevens per depositohouder te kunnen opbouwen en aanleveren. Het IKB bevat op hoofdlijnen per depositohouder:

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

Een bank stelt voor alle depositohouders een IKB samen, ongeacht of de depositohouder in aanmerking komt voor het DGS. Een IKB bevat alle producten van een bank die voldoen aan de definitie van een deposito<sup>1</sup>, inclusief de producten waarover twijfel bestaat of deze voor DGS in aanmerking komen (zie paragraaf 2.2). Aan de hand van het IKB wordt het gegarandeerde deel van de deposito's van een klant vastgesteld<sup>2</sup>. Een bank stelt zelf het IKB samen en levert het aan bij DNB. DNB bepaalt vervolgens het uit te keren bedrag per depositohouder. Met deze werkwijze kan worden voldaan aan de uitkeringstermijn van zeven werkdagen.

Ter illustratie: het DGS garandeert een maximum van EUR 100.000 per in aanmerking komende depositohouder per bankvergunning. Om de hoogte van de aanspraak van een depositohouder te kunnen bepalen, dienen alle in aanmerking komende tegoeden van een depositohouder te worden samengenomen. Op deze manier kan bijvoorbeeld worden vastgesteld dat EUR 100.000 in plaats van EUR 120.000 wordt uitgekeerd aan een depositohouder met EUR 40.000 op zijn betaalrekening en EUR 80.000 op zijn spaarrekening. Door te vereisen dat banken een gestandaardiseerd IKB opbouwen, kan het DGS sneller tot uitkering overgaan. Daarnaast verbetert dit de nauwkeurigheid van de DGS-administratie en daarmee de rapportages over de in aanmerking komende en het gegarandeerde deel van tegoeden.

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

- **IKB-bestand:** een gegevensverzameling die voldoet aan de in artikel 2 van de IKB-beleidsregel beschreven opbouw. Het IKB-bestand bevat de individuele klantbeelden van alle depositohouders

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

<sup>2</sup> Van belang is hier het onderscheid tussen 'in aanmerking komende' deposito's en 'gegarandeerde' deposito's. Zie de begrippenlijst in bijlage 2 en paragraaf 5.3.



bij een bank<sup>3</sup>. Om het IKB-bestand en afgeleide overzichten samen te stellen maakt een bank gebruik van het IKB-systeem.

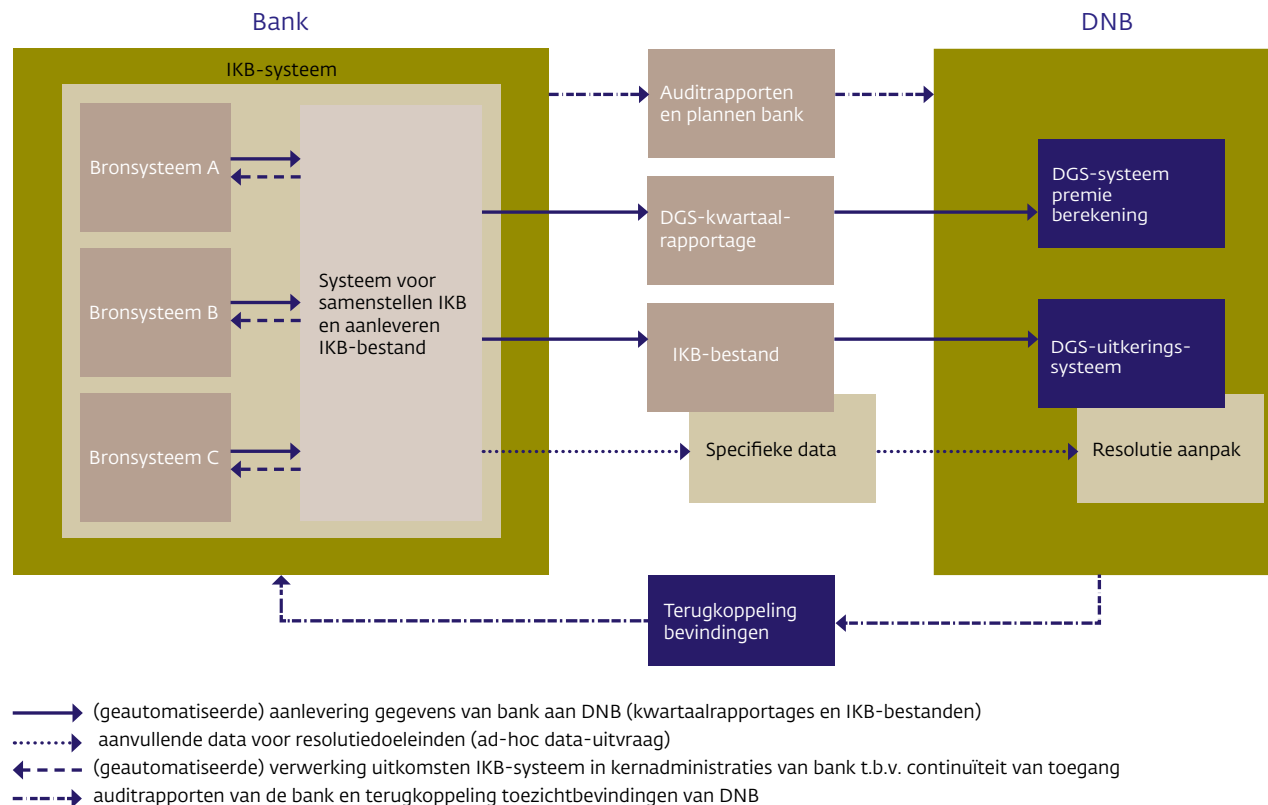
- **IKB-systeem:** het geheel van procedures en maatregelen waarmee een bank het IKB-bestand kan samenstellen, in aanmerking komende en gegarandeerde bedragen kan berekenen (onder andere voor opgave via DGS-rapportages) en handelingen kan verrichten ten behoeve van de afwikkelingstaak, op een door DNB bepaalde wijze en binnen een door DNB gestelde termijn.

De definitie van deze begrippen is vastgelegd in de IKB-beleidsregel<sup>4</sup>.

### Bijdrage aan de afwikkelingstaak

Het IKB draagt ook bij aan het vaststellen van de afwikkelingsplannen en de uitvoerbaarheid van resolutie-instrumenten waar die raken aan deposito's (zie ook paragraaf 5.4). Bijvoorbeeld om gegarandeerde deposito's over te dragen naar een andere bank. Om dit mogelijk te maken, moeten banken zelf in staat zijn de gegarandeerde deposito's te onderscheiden van de niet-gegarandeerde deposito's. Daarmee kan onder andere de continuïteit van de toegang tot (betaal) rekeningen beter worden gewaarborgd.

Figuur 2 Gegevensaanlevering op basis van het IKB (procesflow)



<sup>3</sup> Voor zover het deposito's betreft die worden aangehouden bij hoofd- of bijkantoor binnen de EER.

<sup>4</sup> Daarnaast bevat bijlage 2 van dit Handboek een uitgebreide begrippenlijst.

Daarnaast geeft het IKB inzicht in het onderscheid tussen grootzakelijke klanten en het midden- en kleinbedrijf. Dit onderscheid is van belang voor de preferentie van crediteuren (de crediteurenhiërarchie), zowel in resolutie als faillissement. Indien het afwikkelingsplan dat op de bank betrekking heeft daar aanleiding toe geeft, kan het IKB-systeem van de bank de afwikkelingsstrategie ondersteunen door het zodanig in te richten dat rekeningen kunnen worden afgescheiden en bevroren. De specificaties van deze functionaliteit zijn afhankelijk van de uiteindelijke afwikkelingsmaatregel die voor een bank is voorzien en vallen daarom buiten de reikwijdte van dit Handboek.

#### Europese samenwerking

De Europese samenwerking vereist een aanpassing van de processen en systemen van DNB<sup>5</sup>. Voor deposito's die worden aangehouden bij een bijkantoor in een andere lidstaat moet DNB in staat zijn om de DGS-uitkeringsinstantie van die lidstaat van informatie te voorzien. Deze informatie stelt het DGS in staat uitbetalingen te doen aan depositohouders van het betreffende bijkantoor. Daarom moet in de gegevens die banken aanleveren duidelijk zijn aangegeven in welk land de depositotegoeden worden aangehouden.

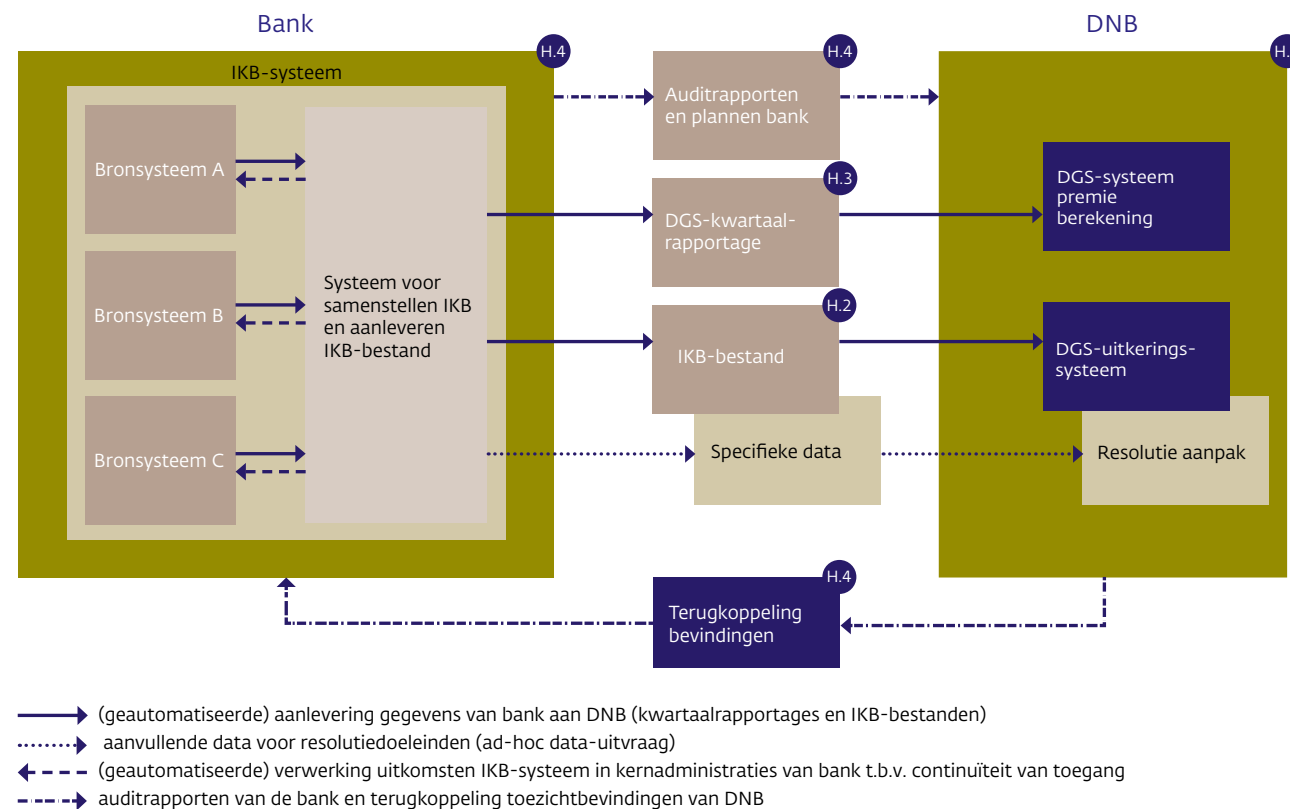
<sup>5</sup> Artikel 14 van de DGSD.

## 1.4 Opbouw Handboek

Het Handboek is opgebouwd aan de hand van de procesflow voor de gegevensaanlevering op basis van het IKB (figuur 3). Het startpunt voor de opbouw van

het Handboek is de specificatie van de gegevens die banken voor het DGS bij DNB moeten aanleveren (het IKB-bestand en de DGS-rapportages). Elk hoofdstuk gaat in op een onderdeel van de procesflow zoals weergegeven in figuur 3:

Figuur 3 Procesflow gegevensaanlevering en opbouw Handboek



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

## 1.5 Inwerkingtreding en overgangperiode

Dit Handboek vervangt versie 3.0 en treedt in werking op het moment van publicatie. Hoofdstuk 6 beschrijft de voortgang op de transitie.

## 1.6 Toekomstige wijzigingen van dit Handboek

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

## 1.7 Vragen en opmerkingen

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

## 1.8 Versiebeheer

Versie	Datum	Aard wijziging	Hoofdstuk
3.0	10 juli 2017	Gegevensaanlevering op basis van het IKB.	Hele Handboek.
3.1	1 juli 2019	Gewijzigde beleidsregel, nieuwe GLO en aanpassingen naar aanleiding van vragen en feedback van gebruikers Handboek en GLO.	Alle hoofdstukken.

<sup>6</sup> Het formeel logisch datamodel (FLDM) en de technische aspecten van gegevens-/bestandsuitwisselingen worden beschreven in een Gegevensleveringsovereenkomst (GLO).



## 2 IKB-bestand

### 2.1 Inleiding

Dit hoofdstuk bevat een beschrijving van de uitgangspunten voor het samenstellen van het Individueel Klantbeeld (IKB), de belangrijkste gegevens in het IKB-bestand en de markeringen in de administratie van een bank. Daarnaast gaat dit hoofdstuk in op de wijze waarop, en de termijn waarbinnen, een bank het IKB-bestand aanlevert bij DNB, en hoe wordt omgegaan met eventuele correcties.

De gegevens die een bank aanlevert in het IKB-bestand zijn gemodelleerd in een formeel logisch datamodel (FLDM). Het FLDM legt eenduidig vast welke gegevens een bank aanlevert en welke validatieregels op deze gegevens van toepassing zijn. Indien gegevens (mits voldoende aan de technische vereisten uit de GLO) voor aanlevering beschikbaar zijn dienen deze te allen tijde te worden aangeleverd. Voor een aantal gegevens geldt echter een **verplichting** om deze aan te leveren. Indien data voor verplichte gegevensvelden niet beschikbaar zijn is het mede in het kader van de verbetering van de datakwaliteit essentieel dat de ontbrekende gegevens achterhaald, geverifieerd, geregistreerd en alsnog

in het IKB bestand aangeleverd worden. Het traject voor verbeteren van de datakwaliteit loopt tot 2024, maar voor ontbrekende gegevens voor verplichte dataelden is de verwachting dat deze nog in 2019 achterhaald gaan worden. De technische specificaties van de gegevensuitwisselingen zijn beschreven in de Gegevensleveringsovereenkomst (GLO)<sup>7</sup>. Denk hierbij onder andere aan de informatieclassificatie, de beveiliging, de technische bestandsformaten, het ketenproces, de wijze van valideren en de wijze waarop gecommuniceerd wordt met de rapporterende partij over de status en validatieresultaten van de leveringen. Zie verder paragraaf 2.8.

### 2.2 Reikwijdte aan te leveren gegevens

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

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

- Andere banken, voor zover deze banken interbancaire deposito's aanhouden.

- Centrale banken.
- Depositohouders die enkel deposito's aanhouden bij een bijkantoor in een staat die geen EER lidstaat is.

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

Voor het vastleggen en markeren van klanten als depositohouder gelden de volgende uitgangspunten:

- Natuurlijke personen of niet-natuurlijke personen met rechtspersoonlijkheid worden aangemerkt als depositohouder. Voor deze personen worden individuele klantbeelden samengesteld die in het IKB-bestand worden opgenomen.
- Niet-natuurlijke personen zonder rechtspersoonlijkheid (personenvennootschappen of samenwerkingsverbanden zonder rechtspersoonlijkheid) komen niet als zelfstandige entiteit in aanmerking voor het DGS. Er is in de Nederlandse implementatie van de DGSD niet voor gekozen om deze ondernemingen of samenwerkingsverbanden

<sup>7</sup> De Gegevensleveringsovereenkomst (GLO) bestaat o.a. uit het FLDM en het GLO-document, en het is van belang dat volledig aan de specificaties van beiden wordt voldaan bij de implementatie. De GLO is samen met de Beleidsregel Individueel Klantbeeld en dit Handboek, te vinden op de website van DNB.



als zelfstandig gerechtigden te beschouwen. De depositohouders zijn in dat geval de deelnemers, vennoten of eigenaren van deze samenwerkingsverbanden. Voorbeelden van niet-natuurlijke personen zonder rechtspersoonlijkheid zijn de Vennootschap onder Firma, de Maatschap, de Commanditaire Vennootschap of het Fonds voor gemene rekening.

De rekeningen van niet-natuurlijke personen zonder rechtspersoonlijkheid worden in principe aangeleverd alsof het en/of rekeningen zijn van de rechthebbenden die aan deze niet-natuurlijke personen zijn gelieerd. Daarvoor is het nodig dat de rechthebbenden van deze rekening als depositohouder in de klantadministratie van de bank zijn opgenomen, zodat van deze personen een zelfstandig individueel klantbeeld (IKB) kan worden opgebouwd en opgenomen in het IKB-bestand. Alleen in uitzonderingsgevallen is het toegestaan dat een IKB wordt aangeleverd van de niet-natuurlijke persoon zonder rechtspersoonlijkheid zelf. In dat geval worden deze rekeningen in het IKB gemarkeerd als derdenrekening en geldt het beleid voor derdenrekeningen. De Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel en de paragraaf over het derdenbeleid in dit hoofdstuk geven een nadere toelichting op de omgang met deze rekeningen en de wijze waarop deze rekeningen in het IKB-bestand worden opgenomen.

- Als de depositohouder een niet-natuurlijk persoon met rechtspersoonlijkheid betreft, worden één of meerdere vertegenwoordigers voor deze depositohouder in de administratie vastgelegd. Alle vertegenwoordigers die namens de rechtspersoon de DGS-vergoeding mogen opvragen, worden opgenomen in het IKB bestand.
- Als de depositohouder een natuurlijk persoon betreft die minderjarig is, onder curatele is gesteld of anderszins handelingsonbekwaam is verklaard, worden één of meerdere wettelijk vertegenwoordigers voor deze depositohouder in de administratie vastgelegd.
- Als (wettelijk) vertegenwoordiger van een depositohouder worden bij voorkeur natuurlijke personen opgenomen in het IKB-bestand. In situaties waarin de bank alleen beschikt over een niet-natuurlijk persoon als vertegenwoordiger wordt de niet-natuurlijke persoon als vertegenwoordiger opgegeven. Uitgangspunt hierbij is dat DNB zo veel mogelijk informatie heeft om depositohouders snel uit te kunnen keren.

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

Producten die voldoen aan de volgende definitie vallen onder het DGS<sup>8</sup>:

*'Een tegoed dat wordt gevormd door op een rekening staande gelden of dat tijdelijk uit normale banktransacties*

*voortvloeit, en dat een bank onder de toepasselijke wettelijke en contractuele voorwaarden dient terug te betalen, met inbegrip van een termijndeposito en een spaardeposito, met uitzondering van een tegoed waarvan:*

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

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

Creditcardrekeningen dienen ongeacht het saldo (positief, negatief of nul) te worden aangeleverd in het IKB-bestand, mits het volgens de productvoorwaarden



mogelijk is een positief saldo op de rekening aan te houden.

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

De naamgeving van een product is niet altijd leidend. Het product 'achtergesteld deposito' wordt bijvoorbeeld 'deposito' genoemd, maar dit is volgens de DGS-definitie feitelijk geen deposito, tenzij uit de voorwaarden blijkt dat het deposito niet werkelijk is achtergesteld<sup>9</sup>. De innovatie in de financiële sector en de opkomst van Fintech verhoogt het belang om de productvoorwaarden van (nieuwe) producten zeer zorgvuldig te toetsen aan de hierboven gegeven definitie.

Een bank dient primair zelf te bepalen of een gevoerd product onder het DGS valt. Dit dient tevens ondubbelzinnig te blijken uit de productvoorwaarden en de informatie die de bank aan de depositorhouder verstrekt. Bij twijfel kan contact worden opgenomen worden met DNB. DNB beslist uiteindelijk of een product door het DGS wordt gegarandeerd, in lijn met de verantwoordelijkheid die DNB heeft om een vergoeding toe te kennen als het DGS wordt geactiveerd<sup>10</sup>.

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

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

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

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

- Interbancaire deposito's: dit zijn interbancaire leningen waarbij de ene bank aan de andere bank geld leent door geld op het deposito te plaatsen, waarbij de termijn en de rente van tevoren worden afgesproken.
- Deposito's aangehouden bij de centrale bank: hiermee kunnen centrale banken een naar hun oordeel te snelle groei van de kredietverlening door banken afremmen. Die middelen kunnen dan niet meer door die banken aan hun kredietnemers worden uitgeleend.
- Deposito's die worden aangehouden bij een bijkantoor in een staat die geen EER lidstaat is: deze deposito's worden niet gegarandeerd door het Nederlandse DGS.<sup>11</sup>
- Instrumenten die vallen onder de definitie van eigen vermogen in de zin van de verordening kapitaalvereisten.
- Door een bank uitgegeven schuldbewijzen en schulden die voortvloeien uit eigen accepten en promessen (orderbrieven).

<sup>9</sup> Dit was bijvoorbeeld het geval bij de 'achtergestelde deposito's' van DSB in 2009/2010.

<sup>10</sup> Conform artikel 29.06 van het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft.

<sup>11</sup> Deposito's van een depositorhouder woonachtig in een staat die geen EER lidstaat is, maar aangehouden bij het hoofdkantoor of EER bijkantoor worden dus wél aangeleverd.



- Door een andere EER-lidstaat gegarandeerde producten, zoals de door de Franse Staat gegarandeerde Livret-A.
- Elektronisch geld zoals tegoeden geladen op passen of op andere fysieke middelen.
- Virtueel geld, zoals bitcoins.
- Nog niet verwerkte sealbags.
- Verzekeringen.
- Financiële instrumenten, zoals swaps en derivaten.
- Obligaties aan toonder.

### 2.3 Betrouwbaarheid IKB en ontdebellen van depositohouders

Deze paragraaf beschrijft het belang van een betrouwbaar IKB en de eisen die dit stelt aan het ontdebbelingsproces bij banken. De betrouwbaarheid van het IKB vormt de kern van het IKB-bestand. De IKB-beleidsregel<sup>12</sup> licht toe dat de procedures en maatregelen van de bank dusdanig moeten zijn dat de juistheid en volledigheid is gewaarborgd van zowel de gegevens die benodigd zijn voor de opbouw van individuele klantbeelden als de gegevens in de individuele klantbeelden zelf. Een hoge mate van betrouwbaarheid van IKB's wordt alleen bereikt als de hele keten goed werkt (van kernprocessen binnen de

bank tot en met het genereren en aanleveren van het IKB-bestand aan DNB). De beheersing van de hiervoor benodigde bedrijfsprocessen moet daarbij gericht zijn op het vermijden van fouten ('nul tolerantie op fouten'). Dit stelt hoge eisen aan het IKB-systeem van de bank. Het begint bij een goede identificatie van de depositohouders en het juist en volledig vastleggen van identificerende gegevens ('klant on-boarding' en 'KYC'). De kwaliteit van het ontdebellen van klanten binnen en over administraties heen, borgt vervolgens dat van elke klant een betrouwbaar IKB wordt opgebouwd. Hoe complexer een bank (meerdere administraties, kantoren in de EER, diverse handelsnamen die onafhankelijk werken), des te groter het belang van een goed ontdebbelingsproces.

Waarom is de betrouwbaarheid van een IKB belangrijk? DNB kan een depositohouder alleen snel uitbetalen als de betrouwbaarheid van een IKB in hoge mate kan worden gegarandeerd. Hiervoor is nodig dat een bank de identiteit van een depositohouder met een hoge mate van zekerheid vaststelt<sup>13</sup>. Het IKB-systeem van de bank moet borgen dat:

- i) van dezelfde depositohouder geen twee IKB's worden opgenomen (waardoor de depositohouder mogelijk een te hoge vergoeding krijgt) of;

- ii) twee of meer depositohouders in één IKB worden opgenomen (zodat de verkeerde persoon een vergoeding krijgt).

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

Als de bank twijfelt over de betrouwbaarheid van het ontdebellen of samenvoegen van klanten tot IKB's, markeert de bank het IKB in het IKB-bestand als 'Betrouwbaarheid niet gegarandeerd'. Het uitgangspunt hiervoor zijn de mogelijke combinaties van identificerende gegevens op basis waarvan de identiteit van een klant voor een IKB met zekerheid is vast te stellen. Zo'n combinatie van gegevens wordt aangeduid als 'gouden driehoek'. Het bekendste voorbeeld: BSN +

<sup>12</sup> Zie hoofdstuk 5, waarborgen gegevenskwaliteit, van de IKB-beleidsregel.

<sup>13</sup> In samenhang met de eis in artikel 29.01, tweede lid, van het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft dat een depositohouder zich moet hebben geïdentificeerd.



Geboortechternaam + Geboortedatum. Zie bijlage 6 voor de mogelijke combinaties van identificerende gegevens waarmee een bank de identiteit van een klant met afdoende zekerheid kan vaststellen.

De validatie van de markering 'betrouwbaar IKB' in het IKB-bestand gebeurt in twee stappen (zie bijlage 7):

1. Bevat het IKB minstens één volledige set van de in bijlage 6 genoemde combinaties van identificerende gegevens?
2. Zijn **alle** in het IKB-bestand opgenomen identificatienummers in combinatie met land van uitgifte (zoals BSN, KvK-nummer, buitenlandse identificatienummer of bankrelatienummer<sup>14</sup>) uniek binnen het totale IKB-bestand?

Een validatie van alleen het IKB-bestand is echter niet afdoende voor het volledig garanderen van de betrouwbaarheid van IKB's in het bestand. Bij het samenstellen van IKB's in het IKB-systeem van de bank kunnen immers fouten zijn gemaakt. Als twee klanten (uit verschillende klantadministraties) onterecht worden samengevoegd, kan een ogenschijnlijk 'betrouwbaar IKB' ontstaan. De validatie van het IKB-bestand haalt deze 'fout' niet boven water.

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

#### Voorbeeld 1

Neem de volgende klanten uit verschillende klantsystemen van een bank:

BSN	Geboortedatum	Geboorte achternaam
<b>477216912</b>	01-02-1950	Peeters
<b>477216912</b>	-	Peeters
<b>477216912</b>	02-02-1950	Peeters
<b>477216912</b>	02-02-1950	Peters

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

BSN	Geboortedatum	Geboorte achternaam
<b>477216912</b>	02-02-1950	Peeters

Bij de samenvoeging is in dit voorbeeld uitgegaan van de meest voorkomende 'geboortedatum' en 'geboortechternaam'. Er bestaat echter onvoldoende zekerheid of deze samenvoeging juist is. Mogelijk bevat een van de klantadministraties een tikfout in een BSN, een

geboortedatum of geboortechternaam, maar dit moet wel eerst met zekerheid worden vastgesteld en aangepast in de klantsystemen.

#### Voorbeeld 2

Neem de volgende klanten uit verschillende klantsystemen van een bank:

BSN	Geboortedatum	Geboortechternaam	Buitenlands TIN
<b>477216912</b>	01-02-1950	Peeters	Land A: 80012345
<b>477216912</b>	01-02-1950	Peeters	Land A: 80012349

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

BSN	Geboortedatum	Geboortechternaam	Buitenlands TIN
<b>477216912</b>	01-02-1950	Peeters	Land A: 80012345

Bij de samenvoeging is in dit voorbeeld uitgegaan van één 'gouden driehoek', namelijk BSN, geboortedatum

<sup>14</sup> De vereiste dat het bankrelatienummer uniek is in het IKB-bestand geldt alleen als het bankrelatienummer wordt gebruikt als identificerend gegeven voor het samenstellen van IKB's. Een bank moet in dat geval waarborgen dat binnen de gehele bankadministratie met unieke bankrelatienummers wordt gewerkt, waarna DNB eerst toestemming voor het hanteren van deze methode moet hebben verleend.



en geboortechternaam. Er bestaat echter onvoldoende zekerheid of deze samenvoeging juist is, omdat het buitenlandse TIN uit het uitgifteland A in de administratie verschilt. Mogelijk bevat een van de klantadministraties een tikfout in een van de TIN's, maar dit moet wel met zekerheid worden vastgesteld, en aangepast in de klantadministratie.

Met het oog op verschillen tussen banken, is een bank zelf verantwoordelijk voor het inrichten van een systematiek om klanten te ontdebelen. Hierbij geldt bij het opbouwen van IKB's voor het uiteindelijke IKB-bestand wel als uitgangspunt dat klanten met verschillen in (mogelijke combinaties van) identificerende gegevens niet zonder nadere beoordeling (toetsing vastlegging klantdossier of KYC) mogen worden samengevoegd. Zie de eerder gegeven voorbeelden.

Het ontdebelen van klanten heeft ook effect op overige (niet identificerende) gegevens. Er kunnen verschillen zijn tussen gegevens in verschillende administraties (bijvoorbeeld als gevolg van spellingsfouten in een adres) of bepaalde gegevens kunnen meerdere keren voorkomen (meerdere telefoonnummers, meerdere adressen). In het IKB-bestand kunnen veel van deze gegevens echter maar één keer worden aangeleverd. Het ontdebelen van deze gegevens is een verantwoordelijkheid van de

bank. Een bank moet wel borgen dat de in het IKB-bestand opgenomen gegevens juist en actueel zijn.

## 2.4 Opbouw IKB-bestand

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

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

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

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

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

- **Bank:** in dit blok wordt opgegeven welke bankvergunning de gegevenslevering betreft.
- **Party (partij):** in dit blok worden de identificerende gegevens van de depositohouders en vertegenwoordigers opgenomen. Hierbij wordt onderscheid gemaakt tussen een natuurlijk persoon en een niet-natuurlijk persoon. De partij kan de volgende rollen hebben:

- a. **Depositor (depositohouder):** de depositohouder (de rechthebbende)
- b. **Representative (vertegenwoordiger):** de (wettelijk) vertegenwoordiger van een depositohouder

Van elke partij worden tevens contactgegevens vastgelegd, waaronder het adres van deze partij.

- **Depositor representation (vertegenwoordiging):** in dit blok wordt voor iedere depositohouder waarbij vertegenwoordiging in de administratie is opgenomen, de koppeling met de juiste (wettelijk) vertegenwoordiger(s) vastgelegd. Partijen met de rol 'representative' kunnen uitsluitend gekoppeld

worden aan partijen met de rol 'depositor', en niet aan rekeningen.

- **Bank account ownership (rekeningbezit):** aangezien meerdere depositohouders per rekening en meerdere rekeningen per depositohouder mogelijk zijn, wordt in dit blok de koppeling tussen de rekening en de depositohouder vastgelegd. Rekeningen kunnen uitsluitend gekoppeld worden aan partijen met de rol van 'depositor', niet aan partijen met de rol 'representative'.
- **Bank account (rekening):** in dit blok worden alle depositogegevens opgenomen.

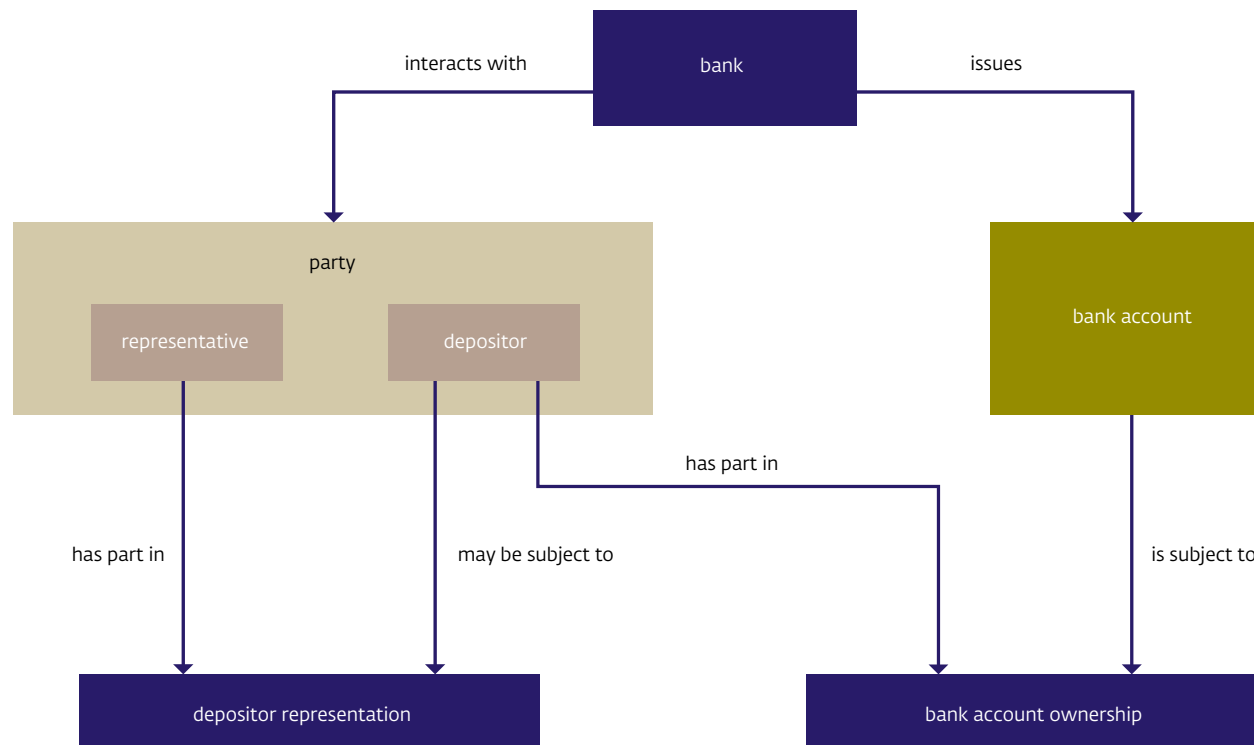
In de volgende paragrafen volgt een nadere toelichting op de aan te leveren gegevens.

## 2.5 Bank

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

De datum waarop het DGS voor de bank is geactiveerd wordt aangegeven in veld 'reporting reference date'.

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



Deze datum wordt vermeld bij de leveringsverplichting in het Digitaal Loket Rapportages. Het is belangrijk dat de 'reporting reference date' eenduidig in de hele aanlevering wordt gehanteerd.

<sup>15</sup> Het FLDM is Engelstalig. Daarom wordt het conceptueel datamodel in deze afbeelding in het Engels weergegeven.

## 2.6 Partij

### 2.6.1 Algemeen

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

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

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

- **Natural person (Natuurlijk persoon):** een persoon (mens van vlees en bloed) die bevoegd is om als zelfstandig rechtssubject aan het rechtsverkeer deel te nemen.
- **Non natural person (Niet-natuurlijk persoon):** een organisatievorm of samenwerkingsverband

met rechtspersoonlijkheid (zie paragraaf 2.2 voor een nadere toelichting op het aanleveren van niet-natuurlijke personen zonder rechtspersoonlijkheid). Een niet-natuurlijk persoon wordt vertegenwoordigd door één (of meer) vertegenwoordiger(s) die gezamenlijk of volledig bevoegd is (zijn).

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

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







### 2.6.2 Deposithouder

#### Markeren betrouwbaarheid IKB

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

#### Identificerende gegevens

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

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

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

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

Voor het BSN geldt dat deze 8 of 9 cijfers lang kan zijn. BSN's van 8 posities dienen aangeleverd te worden met een 'voorloopnul'. Bijvoorbeeld, BSN '12345678' dient aangeleverd te worden als '012345678'. Tevens dient het BSN te voldoen aan de 11-proef.

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

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

Het is verplicht de landcode mee te geven van het land van uitgifte van het betreffende document voor elk van de aangeleverde velden. Met 'land van uitgifte' wordt het land bedoeld waar het document betrekking op heeft. Bijvoorbeeld, voor een Nederlands paspoort dat is uitgegeven door de Nederlandse ambassade in Frankrijk, wordt als land van uitgifte 'NL' opgegeven.

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



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

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

Naast identificatienummers en -documenten zijn er andere identificerende gegevens, zoals naam, geboortedatum, et cetera. In de volgende tabel volgt een nadere toelichting op enkele van deze gegevens.

Veld	Toelichting
<b>Official first names</b>	Officiële voornamen zoals vastgelegd in het identiteitsbewijs. Verplicht bij het bepalen van de gouden driehoek indien 'Birthname' niet beschikbaar is.
<b>Birthname</b>	Officiële achternaam zoals vastgelegd in het identiteitsbewijs. Verplicht bij het bepalen van de gouden driehoek indien 'Official first names' niet beschikbaar zijn.
<b>Unofficial first names</b>	In dit veld kunnen de roepnamen van de persoon worden aangeleverd, bijvoorbeeld wanneer de bank de officiële voornamen niet met zekerheid kan vaststellen.  De voorkeur gaat uit naar het ontvangen van de 'officiële voornamen', zoals vermeld op het identiteitsbewijs van de depositohouder. Echter, indien een bank hier niet over beschikt, dan hebben wij in ieder geval 'initialen' of 'roepnamen' nodig. Eén van de drie is dus verplicht. Uiteraard mag een bank ook alle velden aanleveren, indien zij hierover beschikt.
<b>Date of birth</b>	Dit is een verplicht veld. Geaccepteerd worden datums van 1 januari 1900 tot datum faillissement bank. Er zijn personen van wie de geboortedatum niet bekend is of van wie alleen het geboortjaar bekend is. In de Gemeentelijke Basisadministratie werd dit voorheen vastgelegd met de volgende notatie: '<JJJJ>-00-00', bijvoorbeeld '1966-00-00'. Dit wordt geaccepteerd als geldig formaat. Dit formaat kan ook worden gebruikt voor buitenlandse klanten met een afwijkende geboortedatum. In dat geval dienen deze voor aanlevering in het IKB naar bovenstaande norm te worden geconverteerd.

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

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

Er bestaan een aantal organisatievormen met rechtspersoonlijkheid, die geen inschrijvingsplicht bij de Kamer van Koophandel hebben, zoals bijvoorbeeld kerkgenootschappen. Deze organisaties zijn echter wel verplicht een RSIN te hebben. Deze kan dan als identificerend gegeven worden aangeleverd.

Andere identificerende gegevens van niet-natuurlijke personen zijn:

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

### Markering in aanmerking komen voor DGS

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

De volgende depositohouders komen niet in aanmerking:

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

Het is primair de verantwoordelijkheid van een bank om vast te stellen of een depositohouder in aanmerking komt. Bijlage 5 geeft een overzicht met definities van de niet in aanmerking komende partijen,

inclusief een handvat voor banken om dit vast te stellen.

De standaard bedrijfsindeling (SBI-code) zoals vastgelegd bij de Kamer van Koophandel (KvK) kan als handvat worden gebruikt, maar mag niet zonder meer als uitgangspunt worden genomen:

- SBI-codes geven niet in alle gevallen uitsluitel.
- De registratie van de KvK is niet altijd betrouwbaar.
- Banken moeten ook op neventaken beoordelen. Banken moeten de typering van een organisatie vaststellen in het KYC-proces. Daarvoor dienen specifieke vragen te worden gesteld om vast te stellen wat de daadwerkelijke activiteiten zijn. Om die reden kan de SBI-code geen onderdeel zijn van het datamodel.

De markering betreffende in aanmerking komen kan in het IKB-bestand worden vastgelegd in het veld 'eligible depositor'.

### Markering bekwaamheid depositohouder

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



Als 'unqualified depositor' worden aangemerkt:

- Minderjarigen, personen onder curatele of anderszins handelingsonbekwaam verklaarden.
- Niet-natuurlijke personen.

### Overleden depositohouders

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

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

### Ontbreken van rechtspersoonlijkheid

Ook al mogen organisatievormen zonder rechtspersoonlijkheid in beginsel niet als depositohouder worden aangeleverd, toch zijn er uitzonderingen mogelijk. Hiervoor is in het IKB-bestand een veld gecreëerd, waarin de 'legal capacity' van niet-natuurlijke personen wordt opgenomen.

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

### Markering voor taal paspoort uitgaande dienstverlening

Artikel 8, zevende lid, van de DGSD schrijft voor dat depositogarantiestelsels in de situatie waarin een bank actief is in een andere EER-lidstaat onder het Europese paspoort voor grensoverschrijdende dienstverlening informatie dienen te verstrekken in de taal die door de deposant bij de opening van de rekening is gekozen. Om die reden wordt een bank gevraagd om in het IKB-bestand aan te geven of een deposito aangehouden wordt in een andere lidstaat zonder dat er bijkantoren gevestigd zijn (en daarmee onder het Europese paspoort voor dienstverlening valt). Indien dit het geval is, geeft de bank vervolgens het desbetreffende

land, en de taal die de deposant heeft gekozen bij het openen van de rekening op. Bijvoorbeeld een bank die geen bijkantoor gevestigd heeft in Frankrijk, maar daar wel actief deposito's aantrekt via een Franstalige website, (en derhalve ook in het Frans met de klanten communiceert), geeft de code voor de Franse taal op.

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

### Bepalen en aanleveren klantcategorie (enterprise size)

Het veld voor klantcategorie voor niet-natuurlijke personen is opgenomen voor het bepalen van de crediteurenhiërarchie bij het in resolutie nemen van banken. De volgende klantcategorieën worden onderscheiden:

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

Voor het onderscheid tussen KMO en grootzakelijk wordt de definitie van de Bank Recovery and Resolution Directive (BRRD) gehanteerd, die in Nederland is getransponeerd naar de Faillissementswet:

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

### 2.6.3 Vertegenwoordiging en (wettelijk) vertegenwoordiger

In alle gevallen waar de depositohouder een minderjarige, een handelingsonbekwaam persoon of een niet-natuurlijk persoon met rechtspersoonlijkheid betreft, is het verplicht één of meerdere (wettelijk) vertegenwoordigers aan te leveren. Een (wettelijk) vertegenwoordiger is in principe een natuurlijk persoon. In het geval van een niet-natuurlijk persoon met rechtspersoonlijkheid moet de vertegenwoordiger vastgelegd zijn in de KvK inschrijving of oprichtingsakte. Gemachtigden kunnen nadrukkelijk niet als vertegenwoordiger worden aangemerkt.

Alle vertegenwoordigers die onder het DGS een vergoeding mogen opvragen namens de rechtspersoon dienen te worden aangeleverd conform de specificaties in het FLDM.

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

Daarbij worden de volgende vormen onderscheiden:

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

De bevoegdheid van alle vertegenwoordigers dient te worden aangeleverd.

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

### 2.6.4 Contactgegevens

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

#### Telefoonnummers

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

Omdat de bank zelf kan kiezen welke van de twee velden gevuld wordt, is geen van beide velden verplicht gemaakt in het FLDM.

#### Adresgegevens

De uitkeringstermijn van zeven werkdagen stelt hoge eisen aan de kwaliteit van adresgegevens. Depositohouders of hun vertegenwoordigers moeten zo snel mogelijk na het inwerking treden van het DGS individueel op de hoogte worden gesteld van de mogelijkheid om een vergoeding op te vragen (mits de depositohouder daarvoor in aanmerking komt). Het enkel plaatsen van advertenties in media volstaat niet meer. Dit heeft namelijk als risico dat depositohouders zich met succes kunnen beroepen op het niet tijdig zijn uitgekeerd als zij de advertentie hebben gemist.

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

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

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

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

## 2.7 Rekening en rekeningbezit

### Identificeren van rekeningen in het IKB-bestand

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

Velden	Toelichting
<b>Bank account identifier</b>	In aanvulling op de vereisten in de GLO wordt opgemerkt dat in dit veld geen naar klanten herleidbare gegevens (of hashes daarvan) mogen staan, zoals bijvoorbeeld het IBAN. Dit omdat de 'bank account identifier' onversleuteld in het validatierapport wordt opgenomen dat na de verwerking van het IKB bestand via DLR aan de bank ter beschikking wordt gesteld.
<b>Product label</b>	In de vorige versie van het datamodel was veld 'account label' opgenomen. Omdat met dit veld het specifieke product bedoeld wordt dat de deposithouder afneemt bij de bank is het veld hernoemd naar 'product label'.

### Productcategorieën

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

De volgende productcategorieën worden gehanteerd:

#### Soort Code

■ Betaalrekening	REK-BETAAL
■ Spaarrekening	REK-SPAAR
■ Termijndeposito	REK-TERMIJNDEP
■ Beleggersrekening (cashrekening)	REK-BELEG
■ Bankspaardeposito eigen woning	REK-WONING
■ Overige fiscale rekeningen	REK-FISCAAL
■ Creditcardrekening	REK-CREDITCARD

Zie bijlage 4 voor een definitie van deze product-categorieën.

### Derdenrekeningen

Een derde is gerechtigd tot een vergoeding op grond van het DGS indien is voldaan aan de volgende voorwaarden<sup>16</sup>:

- De rekeninghouder houdt ten behoeve van deze derde(n) een deposito aan op grond van vóór de betalingsonmacht bestaande wettelijke of contractuele bepalingen die gelden in de relatie tussen de rekeninghouder en de derde(n);
- De bank is bekend met de identiteit van de derde(n), tenzij sprake is van een door de rekeninghouder gevoerde professionele administratie. In dergelijke gevallen volstaat dat de bank bekend is met het feit dat er (een) derde(n) in het spel is (zijn);

<sup>16</sup> Zie artikel 29.02, lid 3, Bbpm: 'Indien een deposithouder een deposito aanhoudt op eigen naam doch ten behoeve van een derde krachtens overeenkomst of wettelijk voorschrift, geldt de garantie voor deze derde en wordt deze als deposithouder aangemerkt, mits diens identiteit kan worden vastgesteld voorafgaand aan het tijdstip waarop besloten is tot toepassing van het depositogarantiestelsel.'

- DNB kan de identiteit en de hoogte van de aanspraak van de derde(n) vaststellen aan de hand van voor het moment van de vaststelling van betalingsonmacht bestaande informatie.

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

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

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

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

Indien de derde in aanmerking komt voor het DGS, komt elke derde in aanmerking voor een vergoeding van zijn deel in de derdenrekening tot een maximum van EUR 100.000 per persoon. Wanneer de derde reeds uit hoofde van het DGS uitkeringen heeft ontvangen voor rekeningen die door deze zelf bij de failliete bank werden aangehouden, worden deze in de aanspraak meegenomen.

Voor derdenrekeningen en geblokkeerde deposito's geldt dat van de uitkeringstermijn van maximaal zeven werkdagen kan worden afgeweken, zoals is vastgelegd in artikel 29.05 van de DGSD.

De markering van een derdenrekening wordt als volgt opgenomen in het IKB-bestand.

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



## Voorbeeld

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

### Rechthebbende:

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

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

### Rechthebbende:

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

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

## Markering of producten in aanmerking komen

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

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

Een markering voor in aanmerking komen dient over het gehele product gelijk te zijn. Dat wil zeggen dat wanneer een bank bijvoorbeeld het product "XBank appeltje-voor-de-dorst rekening" voert, alle rekeningen met dit productlabel uniform óf allemaal zijn aangemerkt als 'DGS' óf allemaal zijn aangemerkt

als 'GEEN\_DGS'. Het kan niet voorkomen dat eenzelfde product in het ene geval wel en het andere geval niet in aanmerking komt voor het DGS.

## Saldebepaling

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

## Omgang met pijlprijnposten bij bepalen saldo

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

In het kader van het DGS worden voor het bepalen van het saldo de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- a. Bij uitgaande betalingen geldt dat de uitgaande betalingen die op het moment van het samenstellen van het IKB reeds zijn gedebiteerd, niet worden meegenomen in het saldo. Ook al staan de betalingen







nog op een tussenrekening bij de bank, deze worden niet meegenomen in het saldo van het IKB.

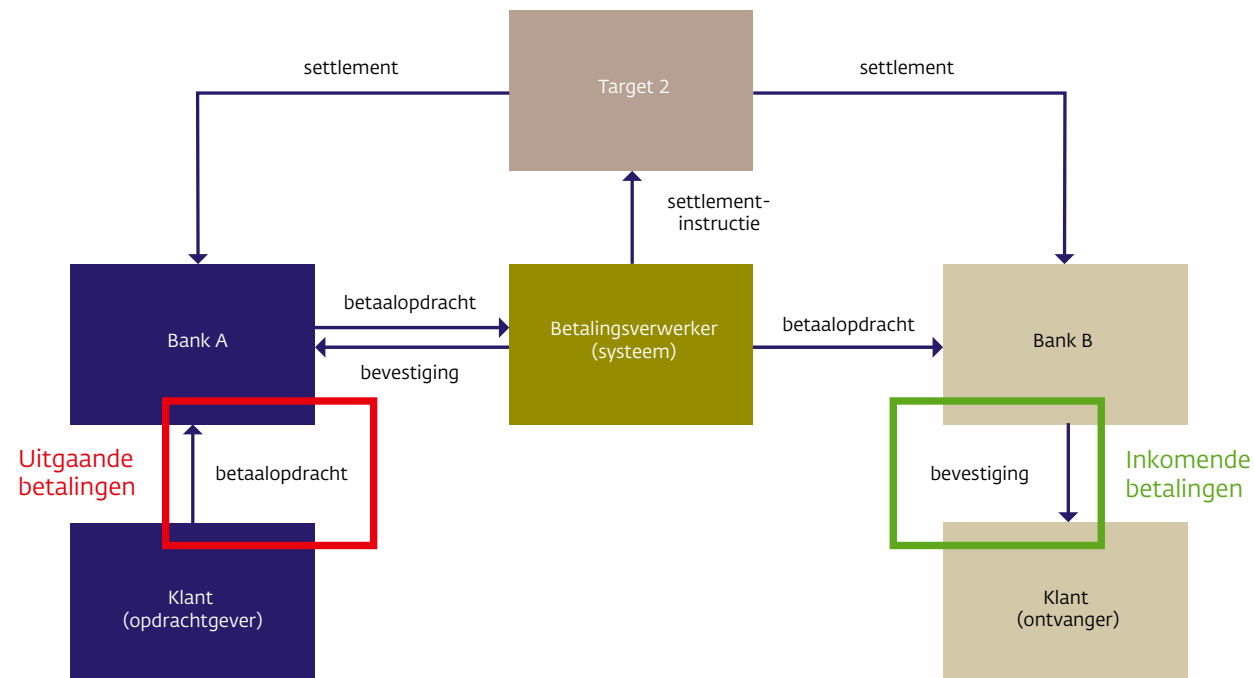
- b. De inkomende betalingen moeten zo veel mogelijk worden meegenomen in het saldo bij het samenstellen van het IKB, rekening houdend met de aanlevertermijn van drie werkdagen. Het gaat hierbij om posten als bedoeld in de Finaliteitsrichtlijn (De Finaliteitsrichtlijn is in Nederland geïmplementeerd in de Faillissementswet).

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

### Rentebepaling

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

Figuur 5 Illustratie van het betalingsproces



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

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

De bepaling van aangegroeide rente van gestructureerde deposito's<sup>17</sup> verdient bijzondere aandacht. Het verschil met reguliere deposito's is dat de te vergoeden rente bij gestructureerde deposito's niet wordt bepaald aan de hand van een rentevoet, maar afhankelijk is van externe (markt)factoren zoals bijvoorbeeld de stand van indices. Hoe rente voor deze productvorm te bepalen wordt nader toegelicht in artikel 3.6 van de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel.

### Verdeling van het saldo bij gezamenlijke rekeningen

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

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

### Blokkeren van rekeningen

Het kan voorkomen dat een deposito volgens bovenstaande uitgangspunten in aanmerking komt voor het DGS, maar dat het deposito 'geblokkeerd' is voor de depositohouder. Geblokkeerde deposito's worden **wel** opgenomen in het IKB-bestand<sup>18</sup>.

De volgende blokkades worden in het IKB-bestand gemarkeerd (zie artikel 6, eerste lid, onderdeel b tot en met g van de IKB-beleidsregel voor een nadere toelichting):

1. Deposito's uit hoofde van transacties in verband waarmee een strafrechtelijke veroordeling is uitgesproken vanwege het witwassen van geld.

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

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

<sup>17</sup> Gestructureerde deposito's zoals bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdeel 43, van de richtlijn 'markten voor financiële instrumenten' uit 2014.

<sup>18</sup> Indien van in aanmerking komende maar geblokkeerde deposito's aangetoond kan worden dat de blokkade niet meer van toepassing is, kan tot uitbetaling worden overgegaan.

Blokkades worden toegepast op rekeningniveau. Dit betekent dat de rekening voor alle depositohouders wordt geblokkeerd, als de rekening meerdere depositohouders kent.

De volgende blokkadecodes zijn hiervoor vastgesteld:

Blokkade	Code
■ Veroordeeld witwassen	BLOK-WITWASSEN
■ Rechtsgeschil	BLOK-GESCHIL
■ Beperkende maatregelen	BLOK-MAATREGEL
■ Beslag	BLOK-BESLAG
■ Verpanding	BLOK-VERPAND
■ Buitenlandse blokkade	BLOK-BUITENLAND

### Markering grensoverschrijdende dienstverlening

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

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

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

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

### 2.8.1 Technische specificaties gegevensopbouw en aanlevering

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

#### Omgang met veldlengtes in het datamodel

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

Het is ongewenst om gegevens aan te vullen met spaties tot de maximale veldlengte is bereikt, omdat dit de omvang van het IKB-bestand sterk vergroot. Dit heeft nadelige gevolgen voor (de snelheid van)

GLO

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

Al het bovenstaande wordt als één complete set (**Datamodel\_GLO\_<version>.zip**) gepubliceerd op de website van DNB.

de verwerking bij DNB. Met name tijdens een DGS-uitkeringssituatie levert dit risico's op voor het halen van de uitkeringstermijn.

### 2.8.2 Aanleveringsproces en tijdslijnen

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

- **Logius specifiek.** Naast DNB stelt ook Logius specifieke eisen aan de samenstelling van de bestanden die via diens FTP verbinding worden verzonden. Deze worden beschreven in documentatie die beschikbaar is op de website van Logius. Daar waar de Logius documentatie afwijkt

van DNB documentatie, is DNB-documentatie leidend.

- **DNB specifiek.** Dit wordt beschreven in document *Delivery of data to DNB using Logius Digipoort\_<version>.pdf* beschikbaar op de website van DNB. Dit document is een aanvulling op de Logius documentatie. Het geeft aan hoe de aanlevering DNB-specifiek gemaakt moet worden. Het is een generiek document bedoeld voor alle typen dataverplichtingen aan DNB (AnaCredit, DGS, RRE, etc...)
- **DGS specifiek.** In het GLO-document wordt beschreven hoe als laatste de aanlevering DGS specifiek te maken.

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

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

- DNB bepaalt de specificaties van de aanlevering van het IKB-bestand (GLO, logisch datamodel);
- DNB publiceert deze specificaties op haar website, inclusief een publieke sleutel voor encryptie;
- Banken gebruiken deze informatie om aanlevering van het IKB-bestand te operationaliseren;

- Voor elke aanlevering van het IKB-bestand publiceert DNB de verplichting tot aanlevering in het Digitaal Loket Rapportages (DLR) van DNB;
- Banken hebben beveiligde toegang tot het DLR, waarin zij de verplichting tot aanlevering van het IKB-bestand kunnen zien;
- Banken leveren het IKB-bestand aan via Logius, waarbij zowel het transport als het bestand zelf is versleuteld;
- Logius ontvangt het IKB-bestand, voert een aantal technische controles uit en stuurt een ontvangstbevestiging naar de bank. Vervolgens stuurt Logius het IKB-bestand door naar DNB.
- DNB ontvangt het IKB-bestand en voert een aantal technische en logische validaties uit, werkt de status van de ontvangst bij in DLR en publiceert de uitkomsten van de validaties in DLR.
- De geautoriseerde medewerkers van de bank ontvangen in DLR een bevestiging;
- Banken kunnen de uitkomsten en status in DLR inzien.
- DNB verwijdert de ingestuurde IKB-bestanden binnen drie maanden. De bank ontvangt hiervan een bevestiging in DLR.

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

- Tijdens normale bedrijfsvoering: dit is de gegevensaanlevering voor validatiedoeleinden in het kader van het toezicht van DNB op het waarborgen van gegevenskwaliteit<sup>19</sup>;
- Tijdens een crisissituatie: dit is de gegevensaanlevering van een falende bank als het DGS is geactiveerd voor de betreffende bank.

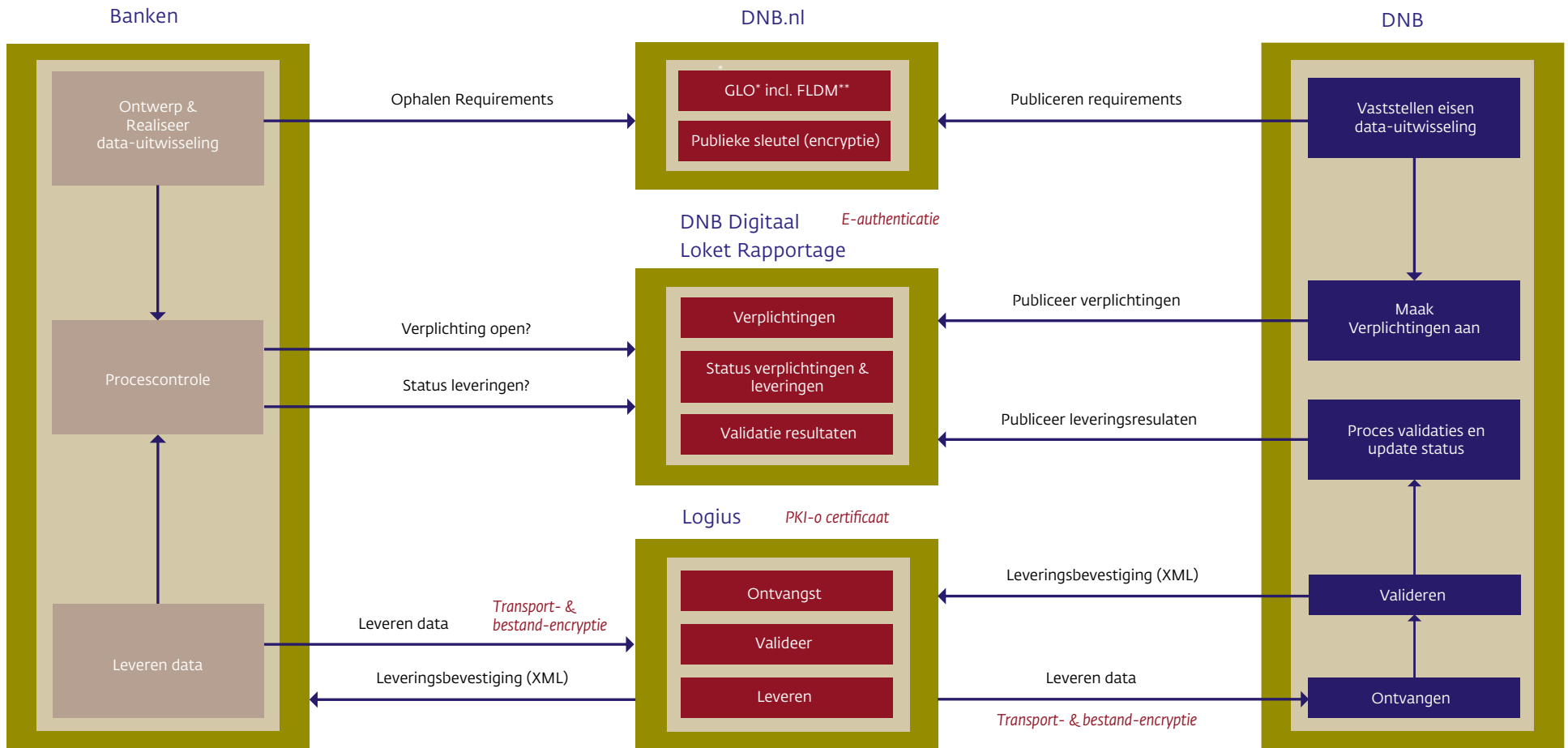
Aanlevering betreft ook tijdens normale bedrijfsvoering steeds een volledige aanlevering met productiegegevens gelijk aan de levering in een crisissituatie. Deellevering en fictieve gegevens zijn niet toegestaan, omdat daarmee de volledigheid, tijdigheid en juistheid van de aanlevering van een IKB-bestand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

### Tijdslijnen

Artikel 9 van de IKB-beleidsregel beschrijft de tijdslijnen waarbinnen een bank de IKB-gegevens bij DNB aanlevert. Om een uitkering binnen zeven werkdagen mogelijk te maken is het noodzakelijk dat een bank

<sup>19</sup> Veel banken doen een volledige IKB run ten behoeve van de kwartaalrapportage voor het DGS/DGF. Het eventueel hieruit voortkomende IKB bestand hoeft niet bij DNB te worden aangeleverd. DNB zal contact opnemen met de bank indien het aanlevering van een IKB bestand wenst.

Figuur 6 Aanleveringsproces IKB-bestand



\* Data Delivery Agreement

\*\* Logisch Data Model



het IKB-bestand binnen drie werkdagen aanlevert bij DNB. Met 'aanlevering binnen drie werkdagen' wordt bedoeld een aanlevering die geen blokkerende validatieresultaten bevat en zodoende in DLR een status krijgt van 'Geaccepteerd'.

Een bank dient de IKB-gegevens te verstrekken binnen drie werkdagen nadat DNB heeft besloten tot toepassing van het DGS of wanneer DNB hiertoe een specifiek verzoek heeft gedaan. Zie hoofdstuk 5 voor het proces vanaf activering DGS.

### Controle aangeleverde gegevens

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

#### 2.8.3 Correcties

Vanwege de maximale uitkeringstermijn van zeven werkdagen is het essentieel dat de aangeleverde IKB-gegevens **juist** en **volledig** zijn. In uitzonderingssituaties kan het voorkomen dat een bank, nadat het IKB-bestand bij DNB is aangeleverd, tot de ontdekking komt dat er correcties nodig zijn op de oorspronkelijke aanlevering.

Bijvoorbeeld omdat er deposito's of depositohouders zijn ontdekt die in de originele aanlevering ontbraken, omdat pijplijnposten niet (volledig) zijn verwerkt, of omdat er onjuiste gegevens in de aanlevering zaten. Een bank brengt in het geval van correcties DNB hier onmiddellijk van op de hoogte.

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

Voor de aanlevering van correcties maken wij onderscheid in twee situaties:

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

Ook wordt onderscheid gemaakt in de omvang aan correcties:

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

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

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

Figuur 7 Afhandeling van correcties



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

### Correcties door middel van een compleet nieuwe aanlevering

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

### Correcties door handmatig verwerken

Wanneer een bank constateert dat een geringe hoeveelheid gegevens in de aanlevering ontbreekt of foutief is, dan kunnen deze handmatig worden



ingevoerd of gewijzigd door een behandelaar bij DNB. Na overleg met DNB wordt bepaald hoe deze correcties aangeleverd dienen te worden.

#### **Correcties van substantiële omvang na start uitbetaling**

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

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

Naast bovenstaande correcties van door de bank geconstateerde fouten, kan het ook voorkomen dat een rechthebbende of een (wettelijk) vertegenwoordiger een fout constateert. Deze fouten komen logischerwijs slechts aan het licht na het openstellen van het webportaal.

Bijvoorbeeld als een rechthebbende een rekening op zijn/haar overzicht mist of een (wettelijk) vertegenwoordiger een van de door hem/haar vertegenwoordigde rechthebbenden. Zodra zij zich tijdig melden met de juiste bewijsstukken, kan DNB de uitkering alsnog verzorgen.



## 3 DGS-rapportages

### 3.1 Inleiding

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

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

Een bank moet met het IKB-systeem de omvang van de gegarandeerde deposito's in euro per depositohouder kunnen vaststellen. Om de depositobasis te bepalen is een aggregatie van het door het DGS gegarandeerde deel van deposito's vereist, met inachtneming van het maximum van EUR 100.000 per depositohouder. Een bank houdt bij het bepalen van de depositobasis rekening met de in de IKB-beleidsregel genoemde markeringspunten (zie artikel 4, derde lid, van de IKB-beleidsregel). In het IKB-bestand worden de rekeningen in de oorspronkelijke valuta aangeleverd, zowel voor een uitkerings situatie als voor validatiedoeleinden. Daarentegen moet de bank wel in staat zijn om de omrekening naar euro zelf te doen. Bijvoorbeeld voor het aanleveren van het gegarandeerde bedrag in de DGS-kwartaalrapportage ten behoeve van de fondsvorming. Het gegarandeerde bedrag is altijd in euro. Voor omrekening worden de voor de euro op de peildatum geldende referentiewisselkoersen die door de ECB zijn gepubliceerd (ECB-referentiewisselkoersen) gehanteerd, of wisselkoersen gepubliceerd door koersinformatieleveranciers.

## 3.2 Overzicht DGS-rapportages

Er wordt onderscheid gemaakt tussen drie soorten DGS-rapportages:

DGS rapportage	Toelichting	Frequentie aanlevering <sup>20</sup>	Wijze van aanlevering
Voor DGS in aanmerking komende verplichtingen – solo	DGS kwartaalrapportage met een opgave van aantallen deposito's, bijbehorende saldi inclusief opgebouwde maar nog niet gecrediteerde rente in euro en de totale omvang van gegarandeerde deposito's (depositobasis) per vergunninghoudende bank, 'solo' (bancaire groepen worden uitgesplitst naar bankvergunning);	Per kalenderkwartaal	DLR
Voor DGS in aanmerking komende verplichtingen – geconsolideerd	DGS kwartaalrapportage met een opgave van aantallen deposito's, bijbehorende saldi inclusief opgebouwde maar nog niet gecrediteerde rente in euro en de totale omvang van gegarandeerde deposito's (depositobasis) op geconsolideerd niveau;	Per kalenderkwartaal	DLR
Bijlage rekeningen en bedragen per EER bijkantoor	Jaarlijkse DGS rapportage met per vergunninghoudende bank een opgave van aantallen deposito's en bijbehorende saldi inclusief opgebouwde maar nog niet gecrediteerde rente per bijkantoor binnen de EER.	Per kalender-jaar	DLR

Bijlage 9 geeft een gedetailleerde toelichting op de opbouw van deze rapportages, inclusief een uitgebreide invulinstructie.

<sup>20</sup> DNB kan deze rapportages ook ad-hoc uitvragen, bijvoorbeeld in verband met de overgang van (een deel van) de deposito's naar een DGS in een andere EER-lidstaat als gevolg van een herstructurering, fusie of verkoop.

### 3.2.1 Opbouw DGS-kwartaalrapportages

De kwartaalrapportages (solo en geconsolideerd) bevatten op geaggregeerd niveau de gegevens over de in aanmerking komende en het gegarandeerde deel van de deposito's bij een Nederlandse bank inclusief EER-bijkantoren. Tijdens de wijzigingsronde in februari 2019 zijn tabel A en B aangepast om inzicht te geven in het eventuele verschil tussen de omvang van de gerapporteerde deposito's conform FINREP en DGSD. De definitie van deze verplichtingen in FINREP wijkt namelijk af van de definitie van deposito's conform artikel 2, derde lid, van de Europese richtlijn voor depositogarantiestelsels (2014/49/EU, ook bekend als DGSD). Dit kan resulteren in een verschil tussen de opgave in FINREP en de tabellen A en B. Een bank kan op verzoek van DNB een kwantitatieve toelichting verstrekken van dit verschil.

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

- Kolom 09 bevat de opgave van de omvang van de gegarandeerde deposito's op basis van de individuele klantbeelden van de bank.
- Regel 100, kolom 06, is een berekend veld, waarbij de omvang van de gegarandeerde deposito's wordt geschat op basis van aantallen rekeningen en saldi, die zijn opgenomen in regel 017 tot en met 021.





- C. Van de bankspaardeposito's eigen woning volgt in regel 008 een aparte opgave. Deze bankspaardeposito's worden dus niet direct verwerkt in regel 002. Dit borgt de aansluiting met het IKB-bestand.
- D. Regel 005 en 006 bevatten de aantallen en saldi van voor DGS in aanmerking komende rekeningen van zakelijke klanten en particulieren. Voor overheden (regel 003) en overige financiële ondernemingen (regel 004) worden in de rapportage ook aantallen en saldi ingevuld. Dit borgt de aansluiting met het IKB-bestand.
- E. In tabel A en B wordt regel 001 verplaatst naar een nieuwe regel 200. Bijbehorende voetnoot krijgt een nieuw nummer (11). Regel 001 wordt een nieuwe regel, waarin banken de totale omvang opnemen van bij de bank aangehouden deposito's conform de definitie van deposito's in de DGSD. Voetnoot 1 is hierop aangepast.

De gegevens in deze rapportage zijn input voor het DGS-premieberekeningssysteem voor het Depositogarantiefonds (zie ook hoofdstuk 5). Daarnaast wordt de omvang van de gegarandeerde deposito's gerapporteerd aan de Single Resolution Board (SRB), ten behoeve van de bijdrage aan het Single Resolution Fund (SRF).

### 3.2.2 Opbouw DGS-rapportage opgave bijkantoren

De jaarlijkse DGS-rapportage voor de opgave van aantallen deposito's en saldi van bijkantoren wordt niet gewijzigd.

### 3.2.3 Toetsing externe accountant

Per 1 januari 2019 is de separate toetsing van de rapportages door de externe accountant vervallen<sup>21</sup>. De toetsing door de externe accountant is per deze datum een integraal onderdeel van de jaarlijkse opdracht aan een externe accountant om over het verslagjaar een oordeel te vormen over de mate waarin de voorschriften uit de IKB-beleidsregel worden nageleefd (zie artikel 12 van de IKB-beleidsregel).

## 3.3 Indientermijn en wijze van aanlevering

### 3.3.1 Indientermijn DGS-rapportages

Voor de indientermijn van de DGS-kwartaalrapportages wordt aangesloten bij de termijnen voor de reguliere FINREP-rapportages. Dit betekent dat de data voor de DGS-kwartaalrapportages zijn vastgesteld op 11 februari, 12 mei, 11 augustus en 11 november. Banken rapporteren dus uiterlijk 11 februari over de aangehouden deposito's per 31 december van het voorgaande jaar.

De indientermijn voor de jaarlijkse DGS-rapportage is gelijk gesteld aan de DGS-kwartaalrapportage per 31 december. Deze rapportage is alleen verplicht voor banken met deposito's bij EER-bijkantoren.

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

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

### 3.3.2 Wijze aanlevering DGS-rapportages

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

<sup>21</sup> Banken dienden in het verleden de externe accountant eenmaal per jaar een opdracht te verstrekken voor zogeheten Specifiek Overeengekomen Werkzaamheden (op basis van de standaard COS 4400).



#### Opmerking:

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

### 3.3.3 Overgang naar nieuwe formats DGS-rapportages

Banken gebruiken de nieuwe rapportageformats voor het eerst bij de rapportage over de periode die eindigt op 31 september 2019. Tot de invoering van de wetwijziging BSN-gebruik is de opgave van de omvang van gegarandeerde deposito's op basis van het IKB (kolom 09 van de DGS-kwartaalrapportage) optioneel. Daarna is het invullen van kolom 09 verplicht en zal de premieberekening worden gebaseerd op de opgave in kolom 09.

### 3.4 Aansluiting IKB-bestand en DGS-rapportages<sup>22</sup>

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

Voorbeeld: in figuur 10 wordt een versimpeld IKB-bestand van de fictieve ABC bank weergegeven. Vervolgens wordt in figuur 11 de DGS-kwartaalrapportage van ABC Bank getoond die volgt uit het versimpelde IKB-overzicht.

<sup>22</sup> Banken doen een volledige IKB run ten behoeve van de kwartaalrapportage voor het depositogarantiestelsel. Het eventueel hieruit voortkomende IKB bestand hoeft niet bij DNB te worden aangeleverd. DNB zal contact opnemen met de bank indien het aanlevering van een IKB bestand wenst.

Figuur 8 Opbouw DGS-kwartaalrapportages

A

Voor depositogarantiestelsel (DGS)  
in aanmerking komende  
verplichtingen – solo

		Aantallen rekeningen in eenheden <sup>8</sup>			Bedragen in duizenden euro's					
		o1	o2	o3	o4	o5	o6	o7	o8	o9
		Aantal rekeningen bij Nederlandse vestigingen	Aantal rekeningen bij EER-bijkantoren	Totaal aantal rekeningen	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 <sup>9</sup>
001	Deposito's (niet zijnde deposito's van kredietinstellingen) conform definitie DGSD <sup>1</sup>							E	V	
002	waarvan vanuit Nederland, respectievelijk EER-bijkantoren <sup>2</sup>	V	V	B	V	V	B			V
Naar juridische status crediteuren										
003	- overheden	V	V	B	V	V	B			V
004	- overige financiële ondernemingen <sup>3</sup>	V	V	B	V	V	B			V
005	- zakelijke cliënten niet zijnde financiële ondernemingen	V	V	B	V	V	B			V
006	- particuliere cliënten	V	V	B	V	V	B			V
007	Totaal regels 003 tot en met 006 (gelijk aan regel 001a kolom o8)	B	B	B	B	B	B		V	B
008	waarvan bankspaardeposito's eigen woning <sup>4</sup>	V	V	B	V	V	B			
010	Totaal voor DGS in aanmerking komend volgens deze opgave (005+006-008)	B	B	B	B	B	B			
Totaal voor DGS in aanmerking komend (010) naar saldogrootte en type rekening <sup>5</sup>										
017	Waarvan =< 100.000 euro	V	V	B	V	V	B			
018	100.000 - 200.000 euro (rekeningen met één gerechtigde)	V	V	B	V	V	B			
019	100.000 - 200.000 euro (en/of en overige rekeningen) <sup>6</sup>	V	V	B	V	V	B			
020	>= 200.000 euro (rekeningen met één gerechtigde)	V	V	B	V	V	B			
021	>= 200.000 euro (en/of en overige rekeningen)	V	V	B	V	V	B			
022	Totaal regels 017 tot en met 021 <sup>7</sup>	B	B	B	B	B	B			
100	Totale omvang gegarandeerde deposito's obv aantallen deposito's en saldi <sup>10</sup>					B	B			
200	Deposito's (niet zijnde deposito's van kredietinstellingen) conform FINREP <sup>11</sup>							E	V	

D

C

A



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

C

Voor depositogarantiestelsel (DGS) in aanmerking komende verplichtingen

	Aantallen rekeningen in eenheden <sup>2</sup>					Bedragen in duizenden euro's				
	o1	o2	o3	o4	o5	o6	o7	o8	o9	o10
	Aantal rekeningen bij EER-bijkantoor land A Naam land Naam bijkantoor	Aantal rekeningen bij EER-bijkantoor land B Naam land Naam bijkantoor	Aantal rekeningen bij EER-bijkantoor land C Naam land Naam bijkantoor	Aantal rekeningen bij EER-bijkantoor land Z Naam land Naam bijkantoor	Totaal aantal rekeningen bij EER-bijkantoren	EER bijkantoor land A	EER bijkantoor land B	EER bijkantoor land C	EER bijkantoor land .... Z	Totaal bij EER bijkantoren
Naar juridische status crediteuren										
005 - zakelijke cliënten niet zijnde financiële ondernemingen	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
006 - particuliere cliënten	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
007 Totaal voor DGS in aanmerking komend volgens deze opgave (005+006)	B	B	B	B	B	B	B	B	B	B
Naar saldogrootte en type rekening										
017 Waarvan =< 100.000 euro	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
018 100.000 - 200.000 euro (rekeningen met één gerechtigde)	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
019 100.000 - 200.000 euro (en/of en overige rekeningen) <sup>5</sup>	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
020 >= 200.000 euro (rekeningen met één gerechtigde)	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
021 >= 200.000 euro (en/of en overige rekeningen)	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
022 Totaal regels 017 tot en met 021 <sup>1</sup>	B	B	B	B	B	B	B	B	B	B



Figuur 10 Versimpeld IKB-bestand – ABC Bank

Gegevens in IKB-bestand												Afgeleid uit gegevens in IKB-bestand			
IKB-ID	Deposito-houder	Land / branche	Klant is eenduidig geïdentificeerd	Soort deposito-houder	Klant komt in aanmerking	Klant is overleden	Product (deposito)	Product-categorie	Product komt in aanmerking	Blok-kade	Saldo (incl rente)	Gegaran-deerde be-drag conform kwartaal-rapportage	Auto-matische verwerking DGS-uitkering	Handmatige verwerking DGS-uitkering	Toelichting
o1	Klant 1	NL	Ja	Overheid	Nee	Nvt	Rekening 1 Rekening 2	Betaalrekening Spaarrekening	Nvt Nvt		200.000 30.000 <u>230.000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	Overheidsinstellingen komen niet in aanmerking voor DGS
o2	Klant 2	NL	Ja	Overheid	Nee	Nvt	Rekening 3	Betaalrekening	Nvt		<u>45.000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	Overheidsinstellingen komen niet in aanmerking voor DGS
o3	Klant 3	NL	Ja	Finan-ciële onder-neming	Nee	Nvt	Rekening 4 Rekening 5	Betaalrekening Termijndeposito	Nvt Nvt		400.000 35.000 <u>435.000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	Financiële onder-nemingen komen niet in aanmerking voor DGS
o4	Klant 4	NL	Ja	Finan-ciële onder-neming	Nee	Nvt	Rekening 6 Rekening 7 Rekening 8	Betaalrekening Spaarrekening Termijndeposito	Nvt Nvt Nvt		10.000 240.000 20.000 <u>270.000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	Financiële onder-nemingen komen niet in aanmerking voor DGS
o5	Klant 5	NL	Ja	Zakelijke klant	Ja	Nvt	Rekening 9 Rekening 10	Betaalrekening Betaalrekening	Ja Ja		30.000 40.000 <u>70.000</u>	<u>70.000</u>	<u>70.000</u>	<u>0</u>	
o6	Klant 6	NL	Ja	Zakelijke klant	Twijfel	Nvt	Rekening 11 Rekening 12	Spaarrekening Termijndeposito	Ja Ja		20.000 300.000 <u>320.000</u>	<u>100.000</u>	<u>0</u>	<u>100.000</u>	Twijfel of klant in aanmerking komt, bedrag wel in kwartaalrapportage
o7	Klant 7	NL	Ja	Zakelijke klant	Ja	Nvt	Rekening 13	Derdenrekening	Ja		<u>140.000</u>	<u>140.000</u>	<u>0</u>	<u>140.000</u>	Derdenrekening volledig meenemen in kwartaalrapportage
o8	Klant 8	DU	Ja	Zakelijke klant	Ja	Nvt	Rekening 14 Rekening 15 Rekening 16	Betaalrekening Spaarrekening Spaarrekening	Ja Ja Ja		30.000 1.000 15.000 <u>46.000</u>	<u>46.000</u>	<u>46.000</u>	<u>0</u>	Klant van branche binnen EER --> DU
o9	Klant 9	NL	Nee	Particuliere klant	Ja	Nee	Rekening 17	Betaalrekening	Ja		<u>10.000</u>	<u>10.000</u>	<u>0</u>	<u>10.000</u>	Twijfel eenduidige identificatie, bedrag wel in kwartaalrapportage



10	Klant 10	NL	Ja	Particuliere klant	Ja	Nee	Rekening 18 Rekening 19 Rekening 20	Betaalrekening Spaarrekening Overige fiscale rekeningen	Ja Ja Twijfel		-500 2.000 10.000 <u>11.500</u>	<u>12.000</u>	<u>2.000</u>	<u>10.000</u>	Roodstand is schuld en wordt niet verrekend met vergoeding ivm DGS Twijfel of deposito in aanmerking komt, bedrag wel in kwartaalrapportage
11	Klant 11	NL	Ja	Particuliere klant	Ja	Nee	Rekening 21 Rekening 22 Rekening 23	Betaalrekening Spaarrekening Overige fiscale rekeningen	Ja Ja Ja		10.000 20.000 300 <u>30.300</u>	<u>30.300</u>	<u>30.300</u>	<u>0</u>	Correct IKB, geen bijzonderheden
12	Klant 12	NL	Ja	Particuliere klant	Ja	Nee	Rekening 24 Rekening 25 Rekening 26	Betaalrekening Betaalrekening Spaarrekening	Ja Ja Ja	Ja	30.000 3.000 15.000 <u>48.000</u>	<u>48.000</u>	<u>18.000</u>	<u>30.000</u>	Geblokkeerde rekening meenemen in kwartaalrapportage
13	Klant 13	BE	Ja	Particuliere klant	Ja	Ja	Rekening 27 Rekening 28	Spaarrekening Spaarrekening	Ja Ja		5.000 300 <u>5.300</u>	<u>5.300</u>	<u>5.300</u>	<u>0</u>	Correct IKB, klant is overleden, wel in kwartaalrapportage Klant van branche binnen EER --> BE
14	Klant 14	NL	Ja	Particuliere klant	Ja	Nee	Rekening 29 Rekening 30	Spaarrekening Bankspaar-deposito EW	Ja Nee		5.000 150.000 <u>155.000</u>	<u>5.000</u>	<u>5.000</u>	<u>0</u>	Rekening 30 is een bankspaardeposito eigen woning
Totaal bedrag											<b>1.816.100</b>	<b>466.600</b>	<b>176.600</b>	<b>290.000</b>	





Figuur 11 Voor depositogarantiestelsel in aanmerking komende verplichtingen – ABC Bank

		Aantallen rekeningen in eenheden <sup>8</sup>			Bedragen in duizenden euro's					
		01	02	03	04	05	06	07	08	09
Voor depositogarantiestelsel (DGS) in aanmerking komende verplichtingen		Aantal rekeningen bij Nederlandse vestigingen	Aantal rekeningen bij EER-bijkantoren	Totaal aantal rekeningen	Vanuit Nederland	Vanuit EER-bijkantoren	Totaal Nederland en EER-bijkantoren (04+05)	Buitenlandse dochters, alsmede bijkantoren buiten EER	Totaal (06+07)	Gegarandeerde deposito's conform administratie bank <sup>9</sup>
001	Deposito's (niet zijnde deposito's van kredietinstellingen) conform definitie DGSD <sup>1</sup>								1.816.100	
002	waarvan vanuit Nederland, respectievelijk EER-bijkantoren <sup>2</sup>	25	5	30	1.764.800	51.300	1.816.100			
Naar juridische status crediteuren										
003	- overheden	3	0	3	275.000	0	275.000			
004	- overige financiële ondernemingen <sup>3</sup>	5	0	5	705.000	0	705.000			
005	- zakelijke cliënten niet zijnde financiële ondernemingen	5	3	8	530.000	46.000	576.000			356.000
006	- particuliere cliënten	12	2	14	254.800	5.300	260.100			110.600
007	Totaal regels 003 tot en met 006 (gelijk aan regel 001a kolom 08)	25	5	30	1.764.800	51.300	1.816.100			466.600
008	waarvan bankspaardeposito's eigen woning <sup>4</sup>	1	0	1	150.000	0	150.000			
010	Totaal voor DGS in aanmerking komend volgens deze opgave (005+006-008)	16	5	21	634.800	51.300	686.100			
Totaal voor DGS in aanmerking komend (010) naar saldogrootte en type rekening <sup>5</sup>										
017	Waarvan =< 100.000 euro	14	5	19	194.800	51.300	246.100			
018	100.000 - 200.000 euro (rekeningen met één gerechtigde)	0	0	0	0	0	0			
019	100.000 - 200.000 euro (en/of en overige rekeningen) <sup>6</sup>	0	0	0	0	0	0			
020	>= 200.000 euro (rekeningen met één gerechtigde)	2	0	2	440.000	0	440.000			
021	>= 200.000 euro (en/of en overige rekeningen)	0	0	0	0	0	0			
022	Totaal regels 017 tot en met 021 <sup>7</sup>	16	5	21	634.800	51.300	686.100			
100	Totale omvang gegarandeerde deposito's obv aantallen deposito's en saldi <sup>10</sup>						446.100			
200	Deposito's (niet zijnde deposito's van kredietinstellingen) conform FINREP <sup>11</sup>								1.816.100	





### Toelichting bij voorbeeldbank ABC Bank

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

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

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

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

### Aansluiting IKB-bestand en DGS-kwartaalrapportage

Uitgangspunten:

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

Voor het bepalen van de aantallen en saldi van de in aanmerking komende en gegarandeerde deposito's in de kwartaalrapportage gelden de volgende regels:

- De in de kwartaalrapportage opgenomen saldi zijn inclusief de op de peildatum opgebouwde maar nog niet gecrediteerde rente.
- Een bank kan bij de berekening van de in aanmerking komende en gegarandeerde bedragen gebruik maken van wisselkoersen gepubliceerd door de ECB of koersinformatieleveranciers.
- Deposito's van depositohouders (klanten) waarvan de identiteit niet met een hoge mate van betrouwbaarheid kan worden vastgesteld, worden wel meegenomen.
- Deposito's van depositohouders (klanten) waarover twijfel bestaat of deze in aanmerking komen voor DGS worden wel meegenomen.
- Deposito's van depositohouders (klanten) die zijn overleden worden wel meegenomen.
- Deposito's (producten) waarover twijfel bestaat of deze in aanmerking komen voor het DGS worden wel meegenomen.
- Deposito's met de volgende markeringen (blokkades) worden wel meegenomen:
  - deposito's uit hoofde van transacties in verband waarmee een strafrechtelijke veroordeling is uitgesproken vanwege het witwassen van geld, zoals bedoeld in artikel 29.01, tweede lid van het Bbpm;
  - deposito's die onderwerp zijn van een rechtsgeschil, bedoeld in artikel 8, vijfde lid, onderdeel a, van de richtlijn depositogarantiestelsels;





- deposito's die onderwerp zijn van beperkende maatregelen die zijn opgelegd door nationale regeringen of internationale organen, bedoeld in artikel 8, vijfde lid, onderdeel b, van de richtlijn depositogarantiestelsels;
  - deposito's die zijn verpand aan een derde partij of waar beslag op is gelegd;
  - deposito's die worden geblokkeerd op grond van de regelgeving van het land waar het deposito wordt aangehouden, voor zover deze blokkade relevant is voor een uitkering van het depositogarantiestelsel.
  - Voor deposito's die ten behoeve van derden worden aangehouden krachtens overeenkomst of wettelijk voorschrift (derdenrekeningen) wordt het volledige saldo meegenomen, tenzij de bank een nauwkeurige berekening kan maken conform artikel 4, derde lid, onderdeel e van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld. De alternatieve mogelijkheden zijn:
    - Het aantal derden vermenigvuldigd met het maximale gegarandeerde bedrag
    - De som van het gegarandeerde bedrag van iedere derde afzonderlijk, rekening houdend met het maximale gegarandeerde bedrag per depositohouder per bankvergunning, waarbij niet wordt vereist dat de bank rekening houdt met andere deposito's die de derde bij de bank aanhoudt.
    - Het verwerken van het gegarandeerde bedrag van iedere derde afzonderlijk, rekening houdend met het maximaal gegarandeerde bedrag.  
Een bank is in staat per derdenrekening aan te tonen welke methode is gehanteerd bij de berekening van het bedrag.
  - Bankspaardeposito's eigen woning, zoals bedoeld in artikel 29.01, tweede lid, sub e van het Bbpm worden niet meegenomen.
- In een uitkeringsproces leiden bovengenoemde markeringen tot een handmatige afhandeling.



## 4 Waarborging gegevenskwaliteit

### 4.1 Inleiding

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

### 4.2 Beheersmaatregelen van een bank

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

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

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

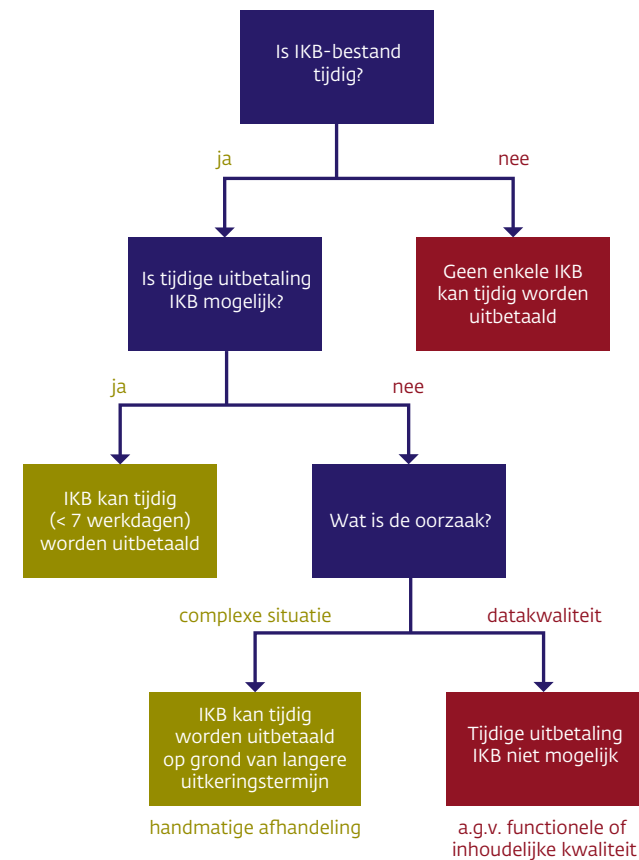
Artikel 10, eerste lid, van de IKB-beleidsregel schrijft voor dat de procedures en maatregelen van de bank de juistheid en volledigheid moeten waarborgen van de gegevens die nodig zijn voor de opbouw van individuele klantbeelden. Hieraan worden hoge eisen gesteld.

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

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

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

Figuur 12 Schematische weergave tijdige uitbetaling depositohouders



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

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

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

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

De keten begint bij de vastlegging in de product- en klantsystemen van de bank. Om een hoge mate van betrouwbaarheid van de markeringen en gegevens in het IKB-bestand te bereiken, worden de markeringen en gegevens zo veel mogelijk direct vastgelegd in de

product- en klantsystemen van een bank. Ook worden de relevante definities en markeringen voor het DGS toegepast voor deposito's en deponitohouders door het klantacceptatieproces en Ken-Uw-Klant proces van een bank (KYC). Het IKB-systeem van een bank waarborgt vervolgens dat de gegevens binnen de aanlevertermijn kunnen worden samengebracht voor de samenstelling van een IKB-bestand en DGS-rapportages.

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

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

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

IKB niet automatisch verwerken en uitbetalen, omdat nadere identificatie nodig is (handmatige afhandeling).

Voor een tijdige uitkering aan deponitohouders is een betrouwbaar IKB cruciaal. Voor een betrouwbaar IKB is het nodig dat de bank de identiteit van een deponitohouder met voldoende zekerheid vaststelt, aan de hand van een combinatie van gegevens. Bijvoorbeeld: BSN + Geboortechternaam + Geboortedatum. Zie bijlage 6 voor toegestane combinaties van gegevens. Indien gegevens voor een combinatie ontbreken of gegevens in de combinatie onjuist (gekoppeld) zijn, ontbreekt het in de administratie aan voldoende gegevenskwaliteit. Van groot belang voor een betrouwbaar IKB is dat de identificerende gegevens op een juiste wijze in de klantadministratie(s) van de bank worden vastgelegd. De identificatie van klanten sluit aan op de bestaande processen binnen de banken (onder andere klantacceptatieproces en Ken-Uw-Klant-proces) en moet voor het DGS minimaal aan de gestelde kwaliteitseisen voldoen.

### **Belang van een betrouwbare markering van in aanmerking komende deponitohouders**

Naast het eenduidig identificeren van deponitohouders, is de bank verantwoordelijk voor<sup>23</sup>:

<sup>23</sup> Voortvloeiend uit DGSD artikel 5, lid 4 en IKB-beleidsregel artikel 6, lid 1, onderdeel a.



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

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

#### **Aansluiting gegevens IKB-bestand op toezichtrapportages**

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

#### **Beheersmaatregelen**

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

Banken moeten beschikken over procedures die naleving van de IKB-vereisten onderdeel maken van de reguliere bedrijfsvoering. Hierbij kan gedacht worden aan werkprocedures die zekerstellen dat alle betrokken bedrijfsonderdelen de procedures en maatregelen accuraat naleven, en onjuistheden en uitzonderingen snel worden geïdentificeerd en tijdig worden opgelost. Door middel van deze voorschriften wordt een meervoudig controlemechanisme beoogd, waarbij in reguliere bedrijfsvoering de meest intensieve beheersing plaatsvindt, die een hoge mate van betrouwbaarheid van de gegevens waarborgt. De beheersing van reguliere bedrijfsprocessen van de bank (AO/IC) moet daarbij gericht zijn op het vermijden van fouten ('nul tolerantie op fouten'). De rol van de interne accountantsdienst, als onderdeel van het 'three-lines-of-defense' model binnen een bank, dient afgestemd te zijn op het kunnen toetsen van de naleving van voorschriften in de beleidsregel. Uitgaande van de eisen die in de beleidsregel worden gesteld, kunnen de werkzaamheden van de interne accountantsdienst zich

richten op het toetsen van de betrouwbaarheid van de beheersmaatregelen in de reguliere bedrijfsvoering.

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

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

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



werkzaamheden dient zodanig te worden gekozen dat de naleving van de op vermindering van fouten gerichte beheersmaatregelen kan worden getoetst.

### 4.3 Toezicht

Het toezicht van DNB richt zich op de juistheid en volledigheid van de door een bank aangeleverde IKB-bestanden en DGS-rapportages, alsmede de beheersing van de procedures en maatregelen die een bank heeft ingericht om te voldoen aan de voorschriften uit de IKB-beleidsregel.

Het toezicht is gebaseerd op twee pijlers:

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

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

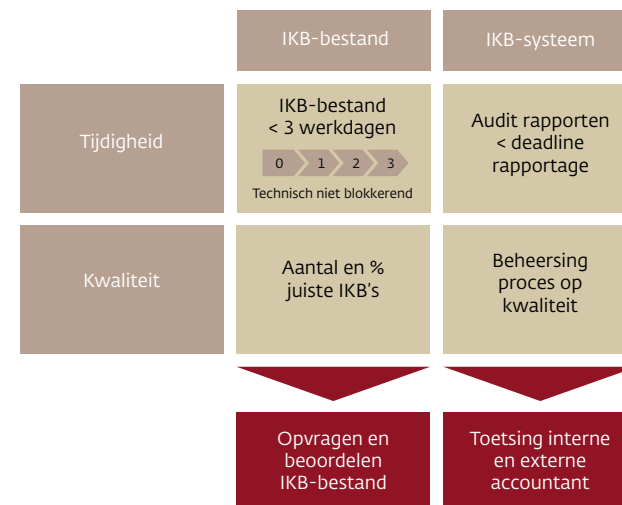
In aanvulling op de toetsing van het IKB-systeem door de interne accountant van de bank (zie paragraaf 4.2), geeft een bank minimaal op jaarbasis opdracht aan een externe accountant om een oordeel te vormen of de voorschriften uit de IKB-beleidsregel (het normenkader) met redelijke mate van zekerheid worden nageleefd. Het jaarlijks betrekken van de

externe accountant is onder andere van belang om de gegevenskwaliteit te borgen en sluit ook aan bij de rol van de externe accountant tijdens een faillissement.

De accountant richt zich primair op het toetsen van de betrouwbaarheid van de procedures en maatregelen. Een afzonderlijk rapport van bevindingen over de DGS-rapportages is vanaf verslagjaar 2018 niet meer nodig, omdat de juistheid en volledigheid van de gegevens in de rapportage volgen uit de interne controle- en beheersmaatregelen van het IKB-systeem.



De opdracht wordt gebaseerd op ISAE 3402. Deze standaard is bedoeld voor de toetsing van een serviceorganisatie, maar is goed toepasbaar op het IKB-systeem van een bank. Bij de opdrachtverlening kan ISAE 3402 worden toegespitst op de controle en beheersmaatregelen met betrekking tot het IKB-systeem van een bank over een bepaald verslagjaar, waarbij opzet, bestaan en werking (type 2 rapportage) worden beoordeeld. De controle en beheersmaatregelen die in het kader van ISAE 3402 worden getoetst volgen in principe uit de voorschriften in de IKB-beleidsregel. In een (jaarlijks) gesprek tussen de bank, de externe accountant en DNB kan de reikwijdte en de diepgang van de werkzaamheden worden besproken. Dit gesprek kan ook worden gebruikt om informatie te verstrekken aan de externe accountant, zodat deze de diepgang van werkzaamheden van de opdracht kan vaststellen. Tevens dient de externe accountant kennis te nemen van het programma van werkzaamheden van de interne accountantsdienst, alsmede van diens rapportage, ten

Figuur 13 Beoordelingskader IKB-vereisten



einde tot een bepaling van het eigen programma van werkzaamheden te komen. De werkzaamheden van de interne accountantsdienst worden beschouwd als onderdeel van de beheersmaatregelen van de bank (zie paragraaf 4.2). De externe accountant vormt zich een beeld van de risico's als niet aan de voorschriften van de beleidsregel is voldaan door het geheel van de beheersmaatregelen te toetsen.

Voor verdere verduidelijking van de diepgang en reikwijdte van de opdracht aan de externe accountant heeft overleg plaatsgevonden tussen DNB, een vertegenwoordiging van banken (in NVB-verband) en de accountantskantoren PwC, KPMG, EY en Deloitte.



Dit heeft geresulteerd in een overzicht van punten die minimaal onderdeel zijn van de opdracht aan de externe accountant en worden verwacht in het ISAE 3402 rapport van de externe accountant. Zie bijlage 10 voor het gedetailleerde overzicht van de minimale set met controle doelstellingen en beheersmaatregelen. Binnen de voorschriften van de Beleidsregel dient iedere bank voor zich te bepalen welke beheersmaatregelen in het ISAE 3402 rapport moeten worden beschreven, afhankelijk van de specifieke processen en gehanteerde systemen. De bank voert hiertoe een risicoanalyse uit, rekening houdend met de omvang en de complexiteit van de cliëntenportefeuille. Op basis hiervan stelt de bank de aard, reikwijdte en diepgang van de beheersmaatregelen vast die nodig zijn om de beheersdoelstellingen uit het raamwerk te behalen. De externe accountant voert op basis van zijn werkzaamheden eveneens een risicoanalyse uit en vormt zich een oordeel over de toereikendheid van de beschreven beheersmaatregelen.

In de veronderstelde minimaal aanwezige beheersmaatregelen zijn beheersmaatregelen opgenomen die niet direct zijn te relateren aan de creatie van het IKB-bestand, maar die daarvoor wel relevant kunnen zijn. Concreet gaat het om de reguliere klantacceptatie en -registratieprocedures, reguliere datakwaliteitscontroles, aansluitings- en afloopcontrole van nostro-rekeningen en afloop van mutaties cliëntstamgegevens; inclusief de hieraan gerelateerde IT general controls (of generieke IT interne beheersmaatregelen). De bank kan

op basis van haar risicoanalyse tot de conclusie komen dat deze beheersmaatregelen niet nodig zijn voor het behalen van de controledoelstellingen en dus niet als detailcontrole hoeven te worden beschreven.

In dat geval moet voldaan worden aan de volgende voorwaarden:

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

De bank geeft gemotiveerd aan waarom zij van mening is dat de detailcontroles van bovengenoemde beheersmaatregelen niet in het ISAE 3402 rapport worden opgenomen. Dit betekent overigens niet dat deze beheersmaatregelen niet aanwezig hoeven te zijn, hier ziet het rapport van de interne accountantsdienst juist op toe. De externe accountant neemt minimaal kennis van de werkzaamheden, bevindingen en rapportage van de interne accountant en doet hiervan op hoofdlijnen verslag in het ISAE 3402 rapport. Mocht de accountant van oordeel zijn dat het ontbreken van één of meerdere van deze maatregelen ertoe leidt dat de beheersmaatregelen ontoereikend zijn om de controledoelstellingen te bereiken, dan zal hij hiervan melding maken door middel van een aangepast oordeel in zijn assurance rapport.

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

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

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

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

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

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





A. Voor het beoordelen van de kwaliteit van het IKB-bestand kan DNB te allen tijde vragen om een gegevensaanlevering. Om zo dicht mogelijk aan te sluiten bij een daadwerkelijke uitkerings situatie en om de geschiktheid van het IKB-bestand over de volle breedte te kunnen beoordelen, dient het IKB-bestand alle individuele klantbeelden te bevatten. De gegevensaanlevering betreft de volledige, actuele productiedata van de bank<sup>24</sup>. Met een steekproef of een geanonimiseerd IKB-bestand kan niet worden volstaan. Ook als een deel van de gegevens in individuele klantbeelden niet beschikbaar is (bijvoorbeeld wanneer vertegenwoordigingsinformatie ontbreekt), worden deze individuele klantbeelden toch aangeleverd. Alleen dan krijgt DNB een compleet beeld van de volledigheid en juistheid van het IKB-bestand. Dit is nodig om op het moment van een daadwerkelijke activering van het DGS een IKB-bestand te kunnen ontvangen van voldoende kwaliteit.

De IKB-bestanden bevatten persoonsgegevens van klanten van banken. Grote zorgvuldigheid bij het behandelen en verwerken van deze gegevens is van belang. De procedures en maatregelen van DNB waarborgen dat data op een zorgvuldige wijze worden behandeld en na

de beoordelingsfase worden vernietigd. Deze procedures en maatregelen zijn opgenomen in de Gegevensleveringsovereenkomst voor de aanlevering van IKB-bestanden. Alle eisen ten aanzien van de Wet bescherming persoonsgegevens en datalekken worden hierbij in acht genomen.

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

#### **Frequentie en aard beoordeling IKB-bestand:**

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

vooraankondiging om een IKB-bestand wordt gevraagd.



B. Voor het beoordelen van de beheersing van het IKB-systeem maakt DNB gebruik van de rapportages opgesteld door de interne accountantsdienst en de externe accountant van een bank.

C. Indien DNB dit nodig acht, kan DNB een onderzoek instellen naar het IKB-systeem van een bank op locatie van de bank (on-site).

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

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

<sup>24</sup> Guidelines on stress tests of deposit guarantee schemes under Directive 2014/49/EU



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

### **Maatregelen en handhaving**

Indien de beoordeling daartoe aanleiding geeft, kan DNB de bank om aanvullende maatregelen verzoeken en handhavend optreden<sup>25</sup>. DNB treft aanvullende maatregelen indien het IKB-bestand van onvoldoende kwaliteit in termen van juistheid en volledigheid is óf als de beheersing van het IKB-systeem onvoldoende is gewaarborgd. DNB vermeldt in dat geval de eventuele tekortkomingen, de maatregelen die de bank moet treffen en de termijn waarbinnen deze maatregelen moeten worden gerealiseerd.

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

### **Toezicht op nieuwe banken en bij fusies en overnames**

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

---

<sup>25</sup> Grondslag hiervoor is de vereiste voor een bank om de bedrijfsvoering zodanig in te richten dat deze een beheerste en integere uitoefening van het bedrijf waarborgt (artikel 3:17, Wft), in het bijzonder het beheersen van bedrijfsprocessen en bedrijfsrisico's. Hiervoor zijn nadere regels ten aanzien van het DGS gesteld in artikel 26a van het Bpr.

## 5 Gebruik DGS-gegevens door DNB

### 5.1 Inleiding

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

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

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

Deze gebruiksdoelen worden in de volgende paragrafen verder toegelicht.

### 5.2 DGS-uitkering bij faillissement bank

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

#### 5.2.1 Beschrijving DGS uitkeringsproces

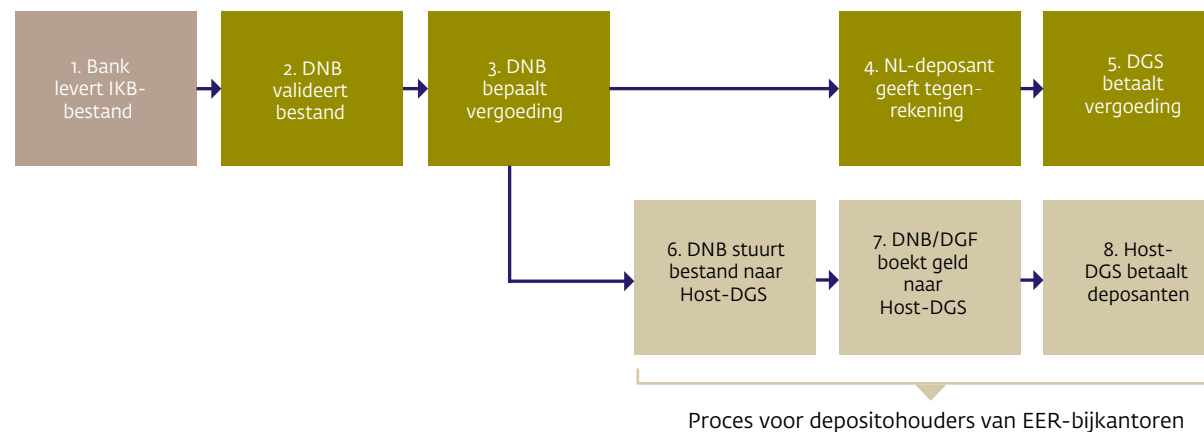
##### Uitkeringsproces depositohouders Nederlandse bank (geen deposito's bij EER-bijkantoren)

Als depositohouders van een Nederlandse bank geen deposito('s) aanhouden bij een bijkantoor in een andere

lidstaat, bestaat het uitkeringsproces uit de volgende stappen (zie figuur 14):

1. Een in betalingsonmacht geraakte bank levert het IKB-bestand aan bij DNB.
2. DNB ontvangt en valideert dit bestand.
3. DNB bepaalt de vergoeding op basis van de systematiek uit paragraaf 5.3 en stelt de vergoeding beschikbaar via het webportaal.
4. De depositohouder of zijn vertegenwoordiger logt via DigiD<sup>26</sup> in op het webportaal en geeft aan naar welke rekening de vergoeding kan worden overgemaakt. Er wordt een besluitbrief in pdf-

Figuur 14 DGS uitkeringsproces incl. Home-Host



<sup>26</sup> DNB werkt aan het uitbreiden van de inlogmogelijkheden voor personen die geen DigiD hebben, bijvoorbeeld omdat zij niet beschikken over een BSN.

←

vorm gegenereerd die inzicht geeft in de hoogte en totstandkoming van de vergoeding.

5. DNB keert de vergoeding uit op het opgegeven rekeningnummer.

Gedurende normale bedrijfsvoering levert een bank periodiek een IKB-bestand aan om te beoordelen of een bank in staat is om tijdig juiste en volledige gegevens aan te leveren voor een DGS-uitkeringsproces. In dit geval worden stappen 1 en 2 gebruikt om de kwaliteit van de gegevensaanlevering door banken te beoordelen. DNB zal in ieder geval jaarlijks een IKB-bestand opvragen. DNB kan echter vaker een IKB-bestand opvragen als de situatie daarom vraagt, bijvoorbeeld bij problemen met datakwaliteit of als een bank in problemen lijkt te raken.

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

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

handmatig (stap 4 in figuur 14, zie ook paragraaf 5.2.3). Omdat de deposito's niet worden aangehouden via een bijkantoor, vindt uitbetaling plaats door DNB.

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

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

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

- 'Host-deposanten' zijn vertrouwder met het DGS in hun eigen land (het 'Host-DGS');

- in de verschillende lidstaten wordt op verschillende manieren uitgekeerd (bijv. met cheques of via een Agent Bank);

- vanwege de taal.

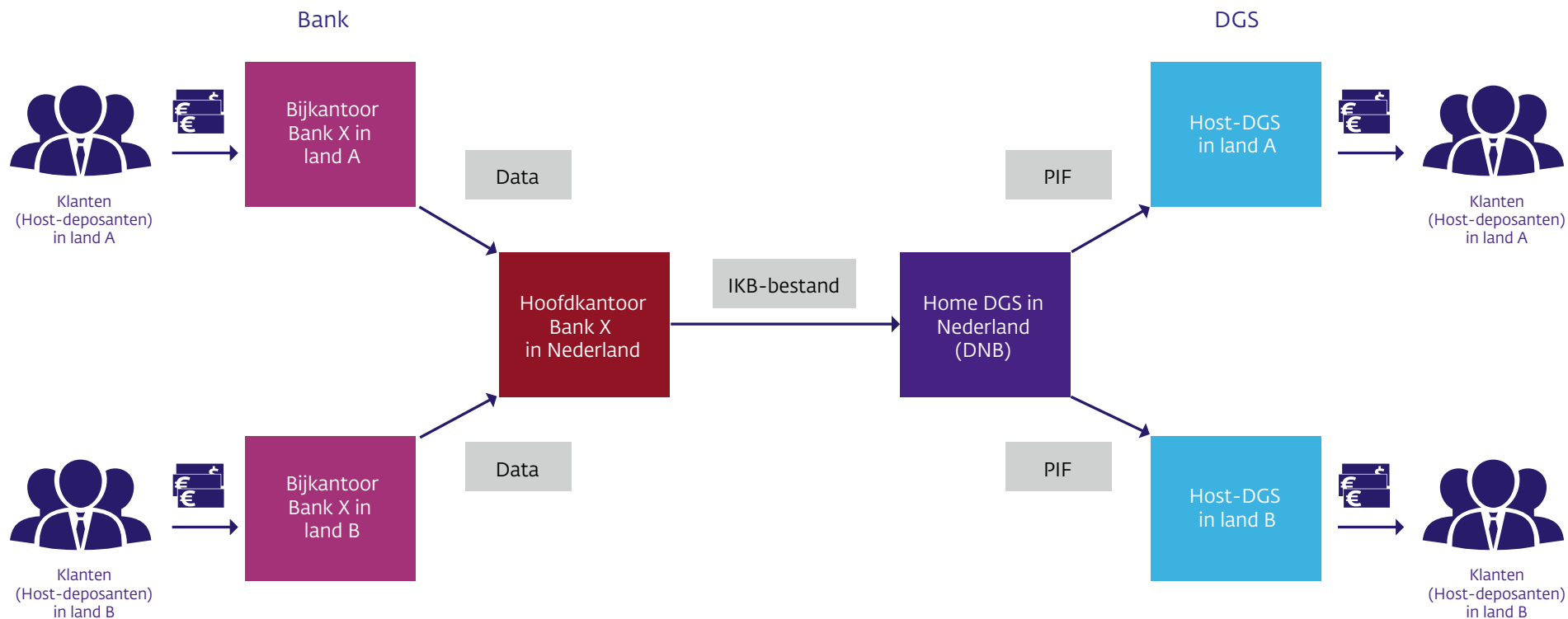
Host-deposanten kunnen dus niet terecht op het webportaal dat DNB ter beschikking stelt aan Nederlandse depositohouders.

Het uitkeringsproces voor depositohouders van EER-bijkantoren van een Nederlandse bank (Host-deposanten) bevat na de stappen 1 tot en met 3 van figuur 14 de volgende stappen:

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

Banken hoeven voor de uitkering aan Host-deposanten geen extra acties te verrichten vergeleken met uitkering aan Nederlandse deposanten, want de gegevens over Host-deposanten zijn opgenomen in het IKB-bestand. Op basis van de gegevens in het

Figuur 15 Visuele weergave van het home-host uitkeringsproces



IKB-bestand genereert DNB de PIF-bestanden voor Host-DGS-en. Het PIF-bestand bevat per depositohouder de NAW-gegevens, het uit te betalen bedrag en indien nodig het rekeningnummer waarnaar het bedrag moet worden overgemaakt. Het PIF-bestand is de instructie voor het Host-DGS om vergoedingen uit te betalen aan de Host-depositohouders. De besluiten voor uitbetaling worden genomen door DNB en de uitbetaling vindt plaats door het Host-DGS onder verantwoordelijkheid van DNB.

Figuur 16 geeft een tijdslijn met de belangrijkste mijlpalen van een DGS-uitkering weer.

### 5.2.2 Uitbetalingshiërarchie

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

#### 1. Uitbetaling naar producttype

Bij producttypen geldt als volgorde van uitkeren:

- Betaalrekening
- Spaarrekening
- Termijndeposito's
- Bijzondere rekeningen
- Rekeningen waarvan DNB niet op grond van de door de betreffende bank aangeleverde gegevens het in aanmerking komende bedrag kan vaststellen en uitkeren

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

#### 2. Uitbetaling binnen producttype

In het geval een depositohouder meerdere rekeningen heeft binnen dezelfde productcategorie, zal eerst de rekening met het kleinste saldo worden uitgekeerd en daarna de rekening met het daaropvolgende kleinste saldo, waardoor zo veel mogelijk in aanmerking komende rekeningen worden uitbetaald.

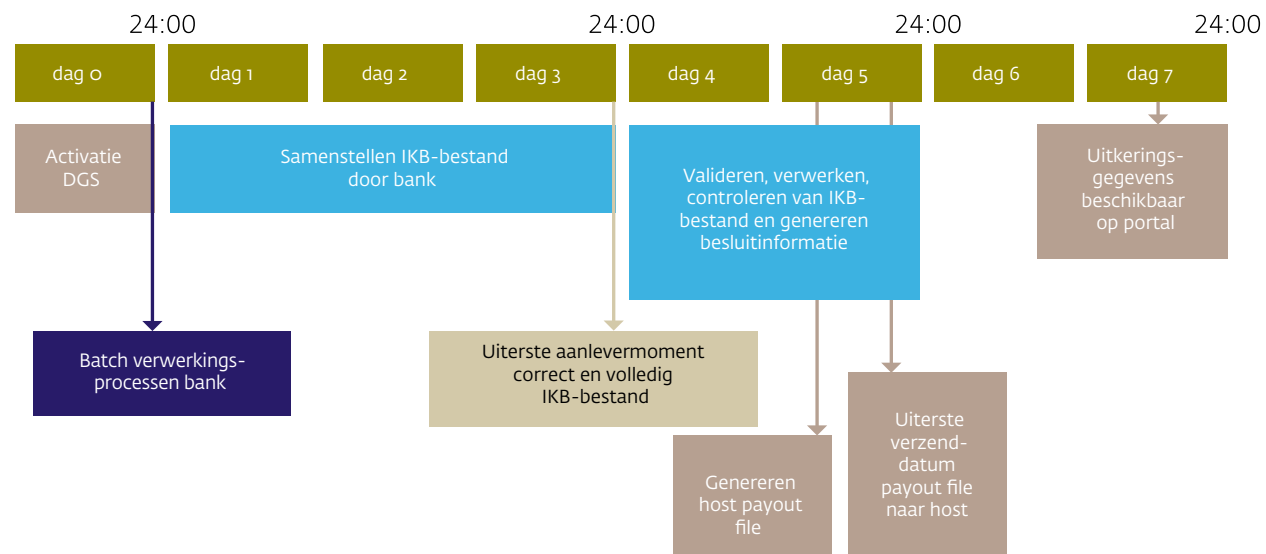
Bijvoorbeeld, iemand heeft 3 betaalrekeningen met de volgende saldi:

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

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

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

Figuur 16 Tijdslijn activering DGS tot en met uitkeringsgegevens op webportaal





### 5.2.3 Geautomatiseerde versus handmatige afhandeling

Na ontvangst van het IKB-bestand van een bank wordt deze gevalideerd. Als het IKB-bestand technisch in orde is en kan worden ingelezen, bepaalt DNB voor elk IKB of geautomatiseerde afhandeling mogelijk is. Dit gebeurt onder andere aan de hand van de door de bank opgenomen markeringen<sup>27</sup>.

Er zijn twee situaties waarbij een IKB handmatig wordt afgehandeld:

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

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

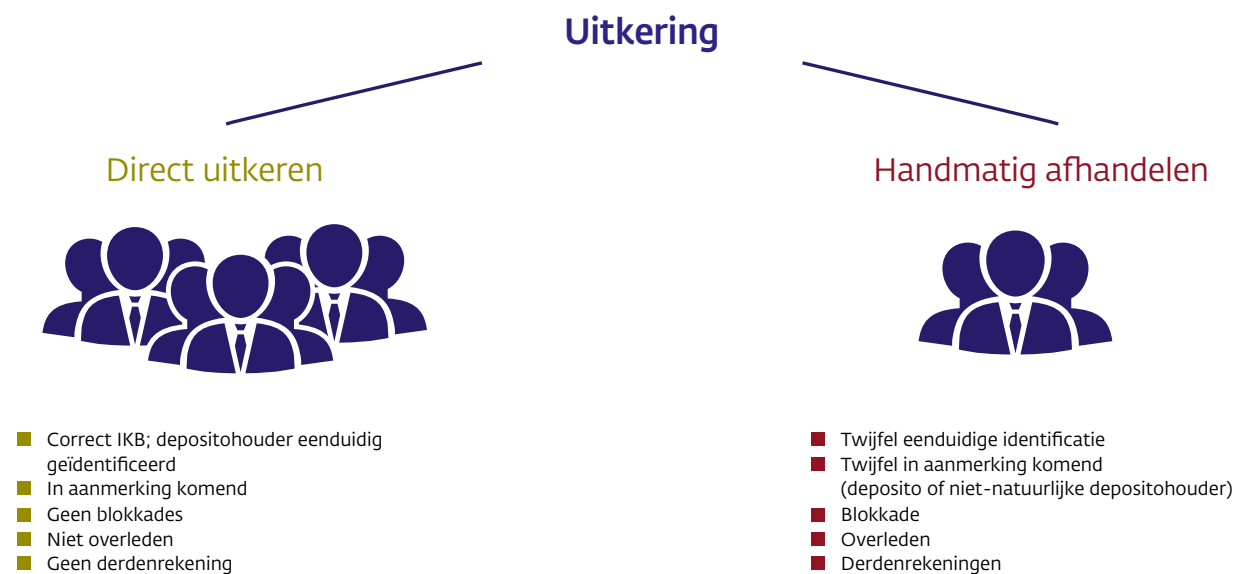
#### Onvoldoende datakwaliteit van IKB-gegevens

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

- De combinatie van afdoende identificerende gegevens ontbreekt bij een depositohouder in de bankadministratie(s), waardoor de identiteit van de depositohouder niet met zekerheid kan worden vastgesteld. In dat geval markeren banken de depositohouder als 'betrouwbaarheid niet gegarandeerd';

- Er kan niet met zekerheid worden vastgesteld of een deposito of depositohouder wel of niet onder het DGS valt. In dat geval markeren banken de deposito's en/of depositohouders als twijfelgeval;
- De gegevens in het IKB-bestand zijn onjuist, onjuist gekoppeld of onvolledig.

Figuur 17 Geautomatiseerde versus handmatige afhandeling



<sup>27</sup> Deze markeringen worden beschreven in hoofdstuk 2 van dit Handboek en artikel 2, 5 en 6 van de IKB-beleidsregel





### Voorbeelden

Het BSN van een depositohouder voldoet niet aan de 11-proef, de vertegenwoordiger van een niet natuurlijk persoon ontbreekt of een vof is aangeleverd als depositohouder (in plaats van de vennoten) en de rekening is niet aangemerkt als 'Samenwerkingsverband'.

Het is van het grootste belang dat banken maatregelen nemen en procedures implementeren die de datakwaliteit in hun administratie(s) borgen. DNB ziet hierop toe door middel van controles (zie hoofdstuk 4).

### Diverse geldige redenen voor handmatige afhandeling

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

- een rekeningtype kan niet automatisch afgehandeld worden, bijvoorbeeld een derdenrekening. Van derdenrekeningen wordt eerst uitgezocht wie de rechthebbenden van het deposito zijn. Hoofdstuk 2 geeft een toelichting op het beleid voor derdenrekeningen en gaat in op de wijze waarop derdenrekeningen worden aangeleverd;
- een blokkade op een rekening. Voordat tot uitkering kan worden overgegaan, is nader onderzoek vereist;
- de depositohouder of (wettelijk) vertegenwoordiger van de depositohouder kan niet inloggen met DigiD

op het webportaal, bijvoorbeeld bij buitenlandse depositohouders zonder BSN;

- de depositohouder is gemarkeerd als 'overleden', waardoor eerst moet worden vastgesteld wie de erfgenamen zijn;
- de depositohouder maakt aanspraak op een tijdelijk hogere dekking omdat het saldo direct verband houdt met de nakoming van een koopovereenkomst die betrekking heeft op een eigen woning (artikel 29.02 van het Bbpm), wat kan leiden tot een hogere vergoeding;
- de depositohouder neemt contact op na publicatie van zijn vergoeding op het webportaal, bijvoorbeeld vanwege een ontbrekende rekening of niet herkend saldo;
- de depositohouder maakt formeel bezwaar.

### Opvragen gegevens bij handmatige afhandeling

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

## 5.3 Bepaling gegarandeerd bedrag tijdens een uitkeringssituatie

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

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

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

Of een depositohouder of een deposito in aanmerking komt, geeft de bank aan in het IKB-bestand.

Het onderscheid tussen 'in aanmerking komend' en 'gegarandeerd' is van groot belang. Een in aanmerking komend deposito is een deposito dat valt onder de werking van het DGS. Dat wil zeggen: het deposito is niet uitgesloten zoals bedoeld in artikel 29.01, tweede lid, van het Bbpm. Het gegarandeerde deel van het deposito is het deel van de in aanmerking komende deposito's die gegarandeerd zijn door het DGS





(zoals bedoeld in artikel 7k, eerste lid van het Bbpm). Namelijk een bedrag niet hoger dan EUR 100.000 per depositohouder per bank.

### Algemene uitgangspunten

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

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

#### ■ Toerekenen 'En/en' en 'En/of' rekeningen naar depositohouders:

het tegoed op een rekening die wordt aangehouden door meerdere depositohouders, wordt evenredig verdeeld over de depositohouders, tenzij een andere verdeling contractueel is vastgelegd bij de bank. Indien van toepassing levert een bank de afwijkende verdeling aan in het IKB-bestand. Dit toerekenen vergt bijzondere aandacht wanneer een rechthebbende meerdere rekeningen heeft, of rekeningen deelt met andere rechthebbenden.

Het gaat hierbij niet om (wettelijk) vertegenwoordigers, gemachtigden of borgstellers. **Geen verrekening van schulden:** DNB heeft geen bevoegdheid tot het verrekenen van schulden. Schulden (inclusief 'roodstanden' op betaalrekeningen) worden niet verrekend met positieve saldi.

### Voorbeeld

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

- **Tijdelijk hogere bedragen (THB)<sup>28</sup>:** een bank hoeft bij het opstellen van het IKB geen markering aan te brengen voor 'tijdelijk hogere bedragen' (artikel 29.02 van het Bbpm). Een deposito dat direct verband houdt met de nakoming van een koopovereenkomst die betrekking heeft op een eigen woning in de zin van artikel 3.111 van de Wet inkomstenbelasting 2001 is gegarandeerd tot een

bedrag van EUR 500.000 per depositohouder per bank. Deze garantie geldt gedurende drie maanden na storting van het deposito en geldt bovenop de standaardgarantie van maximaal EUR 100.000. In de 'Wijziging Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel' van februari 2019 worden de voorwaarden voor tijdelijk hogere bedragen nader toegelicht.

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

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

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

<sup>28</sup> Niet te verwarren met 'Bankspaardeposito eigen woning'. Zie paragraaf 2.2 voor meer informatie



## Rekenvoorbeeld

Een rekeninghouder is rechthebbende van:

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

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

EUR 67.000  
 EUR 83.000  
 EUR 56.000 +  
 EUR 206.000 komt in aanmerking

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

## 5.4 Bepaling en toepassing resolutie-instrumenten in resolutie

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

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

van de Europese Bankenunie. Samen met de Europese afwikkelingsautoriteit, de Single Resolution Board (SRB), en andere NRA's, vormt DNB het Gemeenschappelijk Afwikkelingsmechanisme (Single Resolution Mechanism, SRM).

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

### Resolutie-instrumenten

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

- **Bail-in:** met dit instrument komen de verliezen en herkapitalisatiekosten van een bank in afwikkeling



zo veel mogelijk terecht bij de aandeelhouders en schuldeisers van de bank. Zodoende wordt een bailout voorkomen en worden de overheidsfinanciën ontzien.

- **Overdracht van onderneming:** met behulp van dit instrument kan de afwikkelingsautoriteit overdracht van de aandelen van een bank in afwikkeling of van activa en passiva bewerkstelligen. De overdracht vindt plaats aan een andere private partij die hiervoor een prijs betaalt.
- **Vehikel voor activabeheer:** met dit instrument kunnen activa en passiva van een bank in afwikkeling overgedragen worden naar een separate, publiekrechtelijke entiteit zonder bankvergunning. Hiermee wordt een 'bad bank' gecreëerd, waarin de slechte activa en passiva worden geplaatst om de balans van een falende bank op te schonen. In het vehikel voor activabeheer worden deze activa uitgewonnen met als doel een zo hoog mogelijke opbrengst te genereren die uiteindelijk ten goede komt aan de crediteuren van de bank in resolutie.
- **Overbruggingsinstelling (brugbank):** bij dit instrument kunnen aandelen of activa en passiva van een bank in afwikkeling overgedragen worden naar een zelfstandige, publiekrechtelijke entiteit, een brugbank. Dit instrument dient ter overbrugging van de tijd tussen het falen van een instelling en de overname van de instelling door een private partij. Het doel is kritieke bancaire functies in stand

te houden, waardeverlies en kostbare insolventie te voorkomen en tijd te winnen voor het bepalen van een verkoopstrategie. Een brugbank dient gewoonlijk binnen twee jaar verkocht te worden aan een private koper.

### Crediteurenhiërarchie

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

de crediteurenhiërarchie onder faillissement en in resolutie.

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

### Gebruik DGS-gegevens voor resolutie

DNB maakt bij het opstellen van afwikkelingsplannen gebruik van informatie die zij bij de instellingen kan opvragen. Op basis van de gegevens over de bank stelt DNB een afwikkelingsplan op. Het afwikkelingsplan is bank-specifiek. De afwikkelingsautoriteit heeft de bevoegdheid om informatie uit te vragen hetzij rechtstreeks, hetzij via de toezichthouder voor het opstellen en/of uitvoeren van afwikkelingsplannen. Onderdeel van de informatie die nodig is voor het opstellen en bijhouden van afwikkelingsplannen zijn details van de in aanmerking komende passiva van

Positie in crediteurenhiërarchie conform BRRD

Depositohouder	DGS-dekking	≤ 100k EUR	> 100k EUR
(1) Natuurlijk persoon	Ja	Super-preferent	Preferent
(2) Rechtspersoon: Kleine, middelgrote en micro-ondernemingen	Ja	Super-preferent	Preferent
(3) Rechtspersoon: grootzakelijk	Ja	Super-preferent	Niet preferent
(4) Niet in aanmerking komend	Nee	Niet preferent	Niet preferent



de instelling, waaronder gegevens over deposito's die worden aangehouden bij de bank. De klantcategorie die banken opnemen in het IKB-bestand, maakt het mogelijk verschillende typen depositohouders volgens de BRRD-crediteurenhiërarchie te onderscheiden.

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

Artikel 8 van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld maakt het mogelijk dat DNB van een bank kan vragen over procedures en maatregelen te beschikken om gedeeltes van deposito's af te scheiden en deposito's te bevriezen, in het geval het resolutieplan daar aanleiding toe geeft. In de praktijk betekent dit dat een bank geen voorbereidingen hiervoor hoeft te treffen, tenzij DNB hier in het kader van resolutieplanning en het bevorderen van de afwikkelbaarheid expliciet om heeft gevraagd. Dit kan het geval zijn wanneer DNB als NRA in het kader van resolutieplanning heeft besloten dat, als de bank in de problemen raakt, de voorkeursresolustiestrategie de verkoop van een deel van de deposito's zal zijn.

## **5.5 Berekening doelomvang en premiehoogte fondsen**

De gegevens uit de DGS kwartaalrapportage worden gebruikt voor de berekening van de premies voor het Depositogarantiefonds en de resolutiefondsen.

### **5.5.1 Financiering DGS**

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

### **Grondslag Depositogarantiefonds**

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

### **Opbouw depositogarantiefonds**

Het DGF bestaat uit twee gedeelten: een individueel gedeelte per bank en een algemeen gedeelte. Beide

gedeelten hebben hun eigen functie en worden elk gevormd uit de door de banken betaalde bijdragen.

- Het individuele gedeelte bestaat uit aan elk van de deelnemende banken toe te rekenen saldi. Deze saldi worden opgebouwd met de door de banken betaalde basisbijdragen en supplementies. De doelomvang voor elke bank is 0,4% van haar depositobasis.
- Het algemeen gedeelte bestaat uit de risicogebaseerde bijdragen die banken verschuldigd zijn, de risicobijdrage en de risicosuppletie. De doelomvang voor alle banken samen is 0,4% van hun totale depositobasis.

De berekenmethode voor de premies van het Depositogarantiefonds is vastgelegd in het Bbpm en de Regeling risico-indicatoren bijdragen depositogarantiestelsel Wft.

DNB stelt de omvang van de door het DGS gegarandeerde deposito's (depositobasis) vast op basis van de opgave van banken (zie hoofdstuk 3).

### **Kwartaalpremie**

De berekening van de bijdragen in een kwartaal wordt gebaseerd op de depositobasis die de bank in het voorafgaande kwartaal rapporteert. Voor het risicogebaseerde deel van de bijdragen gebruikt DNB ook gegevens uit andere rapportages van banken, waaronder FINREP en COREP.





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

#### **Nieuwe bank**

Een nieuwe bank met bankvergunning met zetel in Nederland valt automatisch onder het DGS. Vanaf dat moment is deze bank verplicht aan het Depositogarantiefonds bij te dragen.

#### **Financiering resolutiefonds**

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

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

In overeenstemming met de wetgeving stelt de SRB een aantal voorwaarden aan de rapportage van het bedrag aan gedekte deposito's. Zowel aan het bedrag wat aangeleverd wordt door de DGS-autoriteit in het kader van het vaststellen van de doelomvang (gedekte deposito's op tijdstip t-1), als aan het bedrag wat door

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



## 6 Voortgang transitie en wijzigingen

De overgang naar de uitkeringstermijn van zeven werkdagen kent drie fasen (zie figuur 18).

### Voortgang en afronding implementatie IKB-beleidsregel

Banken waren verplicht de processen en systemen voor 1 januari 2019 aan te passen aan de vereisten in de beleidsregel. DNB beoordeelt de kwaliteit van het aangeleverde IKB-bestand en de beheersing van het IKB-systeem. Deze beoordeling gebeurt onder andere aan de hand van het door de bank aangeleverde IKB-bestand. Hiertoe kan DNB op elk moment een verzoek doen, waarbij het IKB-bestand alle individuele klantbeelden bevat van depositohouders op basis van actuele gegevens van de bank. Voor de beoordeling van de beheersing van het IKB-systeem maakt DNB gebruik van de periodieke oordeelsvorming door de interne en externe accountant van een bank.

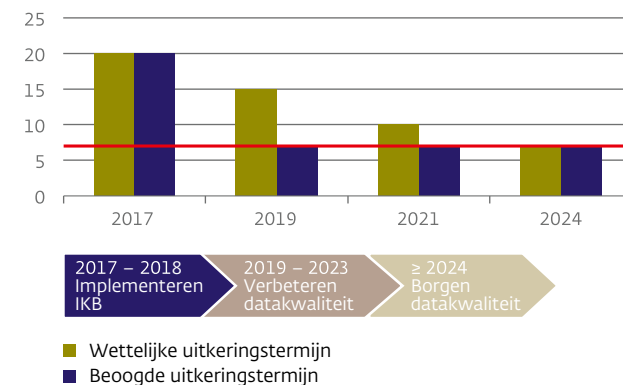
Gedurende de transitiefase gebeurt de beoordeling van DNB op basis van een zogenaamd pré-productiebestand. De minimale vereiste was dat banken voor 1 januari 2019 een pré-productiebestand konden aanleveren dat door DNB kon worden verwerkt. Notificatie in DLR dat de levering door DNB is geaccepteerd betekent echter niet dat de bank volledig compliant is met de IKB-beleidsregel

en er geen bevindingen meer zijn. Een bestand dat door DNB technisch is te verwerken, kan nog steeds majeure bevindingen hebben bij de kwaliteit van het aangeleverde IKB-bestand.

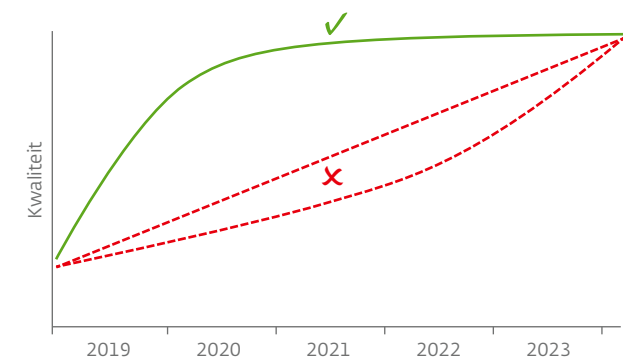
In de tweede transitiefase zal DNB daarom meer de nadruk gaan leggen op beoordelen van datakwaliteit. In het bijzonder het adresseren van datakwaliteits issues die, hoewel niet leidend tot afkeuring van het aangeleverde IKB-bestand, het DNB verhinderen dat de aanspraak van depositohouders kan worden bepaald, of dat er binnen 7 werkdagen uitbetaald kan worden. Ondanks dat het traject voor het verbeteren van de datakwaliteit tot 2024 loopt, verwacht DNB van banken dat deze meest serieuze datakwaliteit issues nog in 2019 worden geadresseerd (zie figuur 19).

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

Figuur 18 Fasen transitieperiode naar verkorte uitkeringstermijn



Figuur 19 Verwachte curve aanpak datakwaliteit issues door banken





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

Voor de periode van 1 juli 2019 tot 1 januari 2020 geldt dat alle gegevensleveringen tot en met 31-12-2019 conform de vereisten uit GLO versie 1.0.4 plaats dienen te vinden. Om banken een periode van zes maanden de tijd te geven om zich voor te bereiden op gegevenslevering volgens de nieuwe GLO (versie 1.1.0), is deze per 1-7-2019 gepubliceerd op de website van DNB. Versie 1.1.0 wordt op 1-1-2020 van kracht.

Het is niet toegestaan om vóór 1-1-2020 aan te leveren volgens GLO 1.1.0.

Het is na 31-12-2019 niet meer toegestaan aan te leveren volgens GLO 1.0.4.

Artikel 12 van de IKB-beleidsregel (zie paragraaf 4.3) beschrijft de rol van de externe accountant bij de

beoordeling van het IKB-systeem van een bank. De opdracht aan de externe accountant over het verslagjaar 2018 wordt gebaseerd op ISAE 3402 type 1. Vanaf verslagjaar 2019 wordt het rapport van de externe accountant gebaseerd op ISAE 3402 type 2.





## 7 Bijlagen





## Bijlage 1 Afkortingen

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

## Bijlage 2 Definities

### Verklarende woordenlijst

<b>Bank</b>	een onderneming waarvan de aangehouden deposito's worden gegarandeerd door het depositogarantiestelsel, als bedoeld in artikel 29.01, Bbpm;	<b>IKB-bestand</b>	een gegevensverzameling die voldoet aan de in artikel 2 van de IKB-beleidsregel beschreven opbouw, teneinde een overzicht te bieden van alle individuele klantbeelden van een bank; oftewel <i>de gegevensverzameling die een bank uiteindelijk moet aanleveren om DNB in staat te stellen tot uitkering over te gaan</i> ;
<b>Deposito-garantiestelsel</b>	als bedoeld in artikel 3:259, tweede lid, Wft; <i>een stelsel omtrent een garantie voor vorderingen van depositohouders op banken tegen het risico dat deze banken hun verplichtingen met betrekking tot die vorderingen niet kunnen nakomen</i> ;	<b>IKB-systeem</b>	het geheel van procedures en maatregelen waarmee een bank het IKB-bestand kan samenstellen, in aanmerking komende en gegarandeerde bedragen kan berekenen en eventuele handelingen kan verrichten ten behoeve van de afwikkelingstaak, op een door DNB bepaalde wijze en binnen een door DNB gestelde termijn;
<b>Gegarandeerd deposito</b>	als bedoeld in artikel 7k, eerste lid van het Bbpm; <i>het deel (maximaal EUR 100.000 per depositohouder) van in aanmerking komende deposito's dat ook daadwerkelijk gegarandeerd is door het DGS</i> ;	<b>In aanmerking komend deposito</b>	een deposito dat valt onder de werking van het depositogarantiestelsel;
<b>Depositohouder</b>	de houder, of in geval van een gezamenlijke rekening als bedoeld in artikel 29.02, tweede lid, Bbpm, elk van de houders van een deposito, waaronder ook een derde als bedoeld in artikel 29.02, derde lid, Bbpm wordt begrepen; oftewel <i>de rechthebbende met betrekking tot (een deel van) het bedrag dat als deposito bij een bank wordt aangehouden</i> ;	<b>In aanmerking komende depositohouder</b>	een depositohouder die niet op grond van artikel 29.01, tweede lid, sub a, van het Bbpm is uitgesloten;
<b>Individueel klantbeeld</b>	een overzicht van alle deposito's van een depositohouder bij een bank waarin alle gegevens conform het datamodel als bedoeld in artikel 2 van de IKB-beleidsregel zijn opgenomen; oftewel <i>het totale beeld van alle deposito's van een depositohouder aangevuld met informatie en markeringen die voor DNB nodig zijn om tot uitkering over te kunnen gaan</i> ;	<b>Kleine, middelgrote en micro-ondernemingen</b>	als bedoeld in artikel 212g, eerste lid, onderdeel n, van de Faillissementswet; kleine, middelgrote en micro-ondernemingen als met betrekking tot het criterium jaaromzet gedefinieerd in de aanbeveling van de Europese Commissie van 6 mei 2003 betreffende de definitie van kleine, middelgrote en micro-ondernemingen, (PbEU 2003, L 124/16);
		<b>Vertegenwoordiger</b>	een persoon die bevoegd is om namens de depositohouder de handeling te verrichten, als bedoeld in artikel 29.07, eerste lid, Bbpm;

## Bijlage 3 Normen en standaarden

### NEN 1888

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

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

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

---

## Definitie

---

**Significant deel van de achternaam**  
(beperkte lengte)

De achternaam zonder voorvoegsel en zonder de scheidingsspatie volgend op het voorvoegsel. Ten hoogste zeventig (70) alfabetische tekens en/of spaties. De beperkte lengte mag worden gebruikt als de betrokken partijen van mening zijn dat het uitwisselen van 70 tekens voldoende is. Als het significant deel van de achternaam uit meer delen bestaat, die gescheiden zijn door een koppelteken ('-'), wordt bij uitwisseling geen spatie geplaatst voor en na dit koppelteken.

**Voorletters**  
(voornaam afgekort tot één of meer letters)

De verzameling letters die wordt gevormd door de eerste letter van alle in volgorde voorkomende voornamen. Dit element is afgeleid uit het gegeven 'voornamen'. Ter verduidelijking: de namen Jan-Pieter, Christiaan, Philip, Theo en Ijsbrand hebben respectievelijk de voorletter 'J', 'C', 'P', 'T' en 'I'.

**Geboortedatum**

De datum van geboorte van een persoon. Vaste lengte en vast formaat: JJJJ-MM-DD

**Voorvoegsel**

De verzameling van één of meer voorzetsels en/of lidwoorden die in het kader van deze norm aan het significante deel van de achternaam vooraf gaat en daarmee gezamenlijk de achternaam vormt. Ten hoogste tien (10) alfabetische tekens en/of spaties. Waarden volgens tabel, welke alle voorvoegsels bevat die in het kader van de toepassing van deze norm als zodanig zijn aangemerkt. Zij worden in de achternaam gescheiden door een spatie van het significant deel van de achternaam. Zo heeft de naam d'Ancona geen voorvoegsel maar is in zijn geheel significant deel van de achternaam.

---

## ISO standaarden

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

### Let op!

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

---

Veld	ISO-standaard
Landencode	ISO 3166-1 Alpha 2
Valuta	ISO 4217
BIC	ISO 9362
IBAN	ISO 13616
Datum/Tijd	ISO 8601
Taal	ISO 639-1

---



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

---

#### ISO-standaard

---

ISO/IEC 27001:2005 Exchange solution security standards

ISO/IEC 18033 Information technology – Security techniques – Encryption algorithms.

ISO 9000 Accreditation for central supplier if exchange solution is to be delivered by third party

ISO22301 industry standard for Disaster Recovery / Business Continuity for central supplier, for full scope of the services

ISO 27001 Information technology – Security techniques – Information security management systems – Requirements

---

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



## Bijlage 4 Definities productcodelijst

Overzicht:

- Betaalrekening (rekening courant)
- Spaarrekening
- Termijndeposito
- Beleggersrekening (cashrekening)
- Bankspaardeposito eigen woning
- Fiscale rekening
- Creditcard

---

### Betaalrekening (rekening courant)

---

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

---

---

### Spaarrekening

---

<b>Veldcode</b>	REK-SPAAR
<b>Omschrijving</b>	Rekening waarop geld wordt gezet om te sparen voor (gewoonlijk) een onbepaalde tijd tegen (gewoonlijk) een variabele rentevergoeding.
<b>Kenmerken</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Over het gestalde geld wordt gewoonlijk een variabele rente vergoed, maar in sommige gevallen is ook een vaste rente mogelijk.</li><li>■ De tegoeden zijn gewoonlijk vrij opneembaar, zonder beperkingen ten aanzien van het opnamemoment.</li><li>■ Extra inleggen is meestal mogelijk, maar niet altijd.</li><li>■ Anders dan bij een betaalrekening (rekening-courant) is het vaak niet mogelijk om geld van een spaarrekening rechtstreeks over te boeken naar een rekening van derden; de bestemming van het geld is vaak beperkt tot overboeking op een vaste tegenrekening. Soms kan het ook contant worden opgenomen of naar een andere rekening van dezelfde rekeninghouder bij dezelfde bank worden overgemaakt. Voor storten gelden vaak vergelijkbare beperkingen.</li><li>■ Aan de spaarrekening kan soms een aantal beperkende voorwaarden gesteld worden, zoals: een maximaal rentedragend saldo, een maximum opnamebedrag per periode, een korte wachtperiode voor het op kunnen nemen van (een deel van) het saldo, de verplichting om per automatische incasso van de tegenrekening een vast bedrag per periode op de spaarrekening bij te laten schrijven.</li></ul>
<b>Voorbeelden</b>	Direct opvraagbare spaarrekeningen, zilvervlootrekeningen (kinderrekeningen) of andere spaarrekeningen voor kinderen tot 18 jaar, girale goud/zilver rekening.

---

---

### Termijndeposito

---

<b>Veldcode</b>	REK-TERMIJNDEP
<b>Omschrijving</b>	Geblokkeerde rekening waarop gewoonlijk geld wordt gestald om voor een vaste termijn te sparen tegen een vaste rentevergoeding.
<b>Kenmerken</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Er wordt een vaste rente vergoed. De vaste looptijd kan uiteenlopen van een maand tot een aantal jaren.</li><li>■ Er kan niet tussentijds worden opgenomen (mogelijk wel bij betalen boete).</li><li>■ Extra inleggen is meestal niet, maar soms wel mogelijk.</li><li>■ Hieronder vallen zowel een termijndeposito (looptijd van maximaal één jaar) en een zuiver spaardeposito (looptijd van meer dan één jaar).<sup>29</sup></li></ul>
<b>Voorbeelden</b>	Spaartermijn deposito's, obligatie op naam.

---

---

### Beleggersrekening (cashrekening)

---

<b>Veldcode</b>	REK-BELEG
<b>Omschrijving</b>	Rekening waarvan het saldo primair wordt gebruikt voor het uitvoeren van beleggingstransacties. Met het beschikbare bedrag op de rekening kunnen effecten gekocht worden. Ontvangen dividend wordt gewoonlijk ook op de beleggersrekening gestort. Meestal is aan de beleggersrekening een effectenrekening gekoppeld, waarop de effecten staan.
<b>Kenmerken</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Er kan sprake zijn van een rentevergoeding over het beschikbare saldo.</li><li>■ Het beschikbare saldo is gewoonlijk vrij opneembaar.</li></ul>
<b>Voorbeelden</b>	Tegoeden op een beleggingsrekening niet belegd in aandelen of andere financiële instrumenten.

---

---

### Bankspaardeposito eigen woning

---

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

---

---

### Fiscale rekening

---

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

---

---

### Creditcard

---

<b>Veldcode</b>	REK-CREDITCARD
<b>Omschrijving</b>	Rekening uitsluitend of vooral bestemd voor het verwerken van de creditcardbetalingen. Alle creditcardrekeningen dienen te worden aangeleverd in het IKB-bestand (ongeacht een positief, negatief of nul saldo), mits ondubbelzinnig uit de productvoorwaarden blijkt dat het mogelijk is een positief saldo op de rekening aan te houden.

---

---

<sup>29</sup> Sommige banken gebruiken het woord termijndeposito als synoniem voor spaardeposito. Het komt dus voor dat banken een deposito met een langere looptijd toch termijndeposito noemen.



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





## Bijlage 5 Definities niet in aanmerking komende klanten

Banken hebben de verplichting om vast te stellen of klanten wel of niet onder de dekking van het DGS vallen op basis van het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie. Om dit vast te kunnen stellen wordt onder andere beoordeeld of klanten voldoen aan de criteria zoals gesteld in artikel 29.01 lid 2 van dit Besluit:

*Het depositogarantiestelsel is niet van toepassing op:*

*a. deposito's van:*

- 1° banken, voor zover het deposito's betreft die door een bank in eigen naam en voor eigen rekening wordt aangehouden;*
- 2° financiële instellingen;*
- 3° beleggingsondernemingen;*
- 4° depositohouders die zich niet hebben geïdentificeerd overeenkomstig artikel 4, eerste lid, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme;*
- 5° verzekeringsondernemingen en herverzekeringsondernemingen als bedoeld in artikel 13, onderdelen 1 tot en met 6, van de richtlijn solvabiliteit II;*
- 6° beleggingsinstellingen, beheerders van beleggingsinstellingen, icbe's en beheerders van icbe's;*
- 7° pensioenfondsen;*
- 8° overheden;*

In deel I van deze bijlage worden de bovengenoemde klantcategorieën, welke **niet** in aanmerking komen voor dekking door het DGS, nader gedefinieerd.

In deel II van deze bijlage worden handvatten gegeven voor het bepalen van de klantcategorie.

### **Deel I**

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

**1° Bank:** een kredietinstelling als bedoeld in artikel 4 van de verordening kapitaalvereisten, niet zijnde een kredietunie met zetel in Nederland, met dien verstande dat, tenzij anders bepaald, met een bank wordt gelijkgesteld de houder van een vergunning als bedoeld in artikel 3:4;

**2° Financiële instelling:** degene die, geen bank zijnde, in hoofdzaak zijn bedrijf maakt van het verrichten van één of meer van de werkzaamheden, bedoeld onder 2 tot en met 12 en 15 in bijlage I bij de richtlijn

kapitaalvereisten [zie hieronder], of van het verwerven of houden van deelnemingen;

*Bijlage I bij de richtlijn kapitaalvereisten*

**LIJST VAN WERKZAAMHEDEN DIE ONDER DE WEDERZIJDSE ERKENNING VALLEN**

1. [...]
2. Verstrekken van leningen, waaronder consumentenkrediet, kredietovereenkomsten met betrekking tot onroerend goed, factoring (met of zonder regres), financiering van commerciële transacties (met inbegrip van voorschotten).
3. Financiële leasing.
4. Betalingsdiensten als gedefinieerd in artikel 4, punt 3, van Richtlijn 2007/64/EG.
5. Uitgifte en beheer van andere betaalmiddelen (bijvoorbeeld reischeques en kredietbrieven) voor zover dergelijke werkzaamheid niet wordt bestreken door punt 4.
6. Verlenen van garanties en stellen van borgtochten.
7. Handelen voor eigen rekening van de instelling of voor rekening van cliënten in:
  - a) geldmarktinstrumenten (cheques, wissels, depositocertificaten enz.);
  - b) deviezen;

- c) financiële futures en opties;
- d) swaps en soortgelijke financieringsinstrumenten;
- e) effecten;
- 8. Deelneming aan effectenemissies en dienstverrichting in verband daarmee.
- 9. Advisering aan ondernemingen inzake kapitaalstructuur, bedrijfsstrategie en daarmee samenhangende aangelegenheden, alsmede advisering en dienstverrichtingen op het gebied van fusie en overname van ondernemingen.
- 10. Bemiddeling op interbankenmarkten.
- 11. Vermogensbeheer en -advisering.
- 12. Bewaarneming en beheer van effecten.  
[...]
- 15. Uitgifte van elektronisch geld.

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

*verlenen van een beleggingsdienst:*

- a. in de uitoefening van een beroep of bedrijf ontvangen en doorgeven van orders van cliënten met betrekking tot financiële instrumenten;
- b. in de uitoefening van beroep of bedrijf voor rekening van die cliënten uitvoeren van orders met betrekking tot financiële instrumenten;
- c. beheren van een individueel vermogen;

- d. in de uitoefening van beroep of bedrijf adviseren over financiële instrumenten;
- e. in de uitoefening van beroep of bedrijf overnemen of plaatsen van financiële instrumenten bij aanbieding ervan als bedoeld in hoofdstuk 5.1 met plaatsingsgarantie;
- f. in de uitoefening van beroep of bedrijf plaatsen van financiële instrumenten bij aanbieding ervan als bedoeld in hoofdstuk 5.1 zonder plaatsingsgarantie;

*verrichten van een beleggingsactiviteit:*

- a. in de uitoefening van beroep of bedrijf handelen voor eigen rekening;
- b. in de uitoefening van een beroep of bedrijf exploiteren van een multilaterale handelsfaciliteit;

**5° Verzekeringsondernemingen en herverzekeringsondernemingen** als bedoeld in artikel 13, onderdelen 1 tot en met 6, van de richtlijn solvabiliteit II. De begrippen 'verzekeringsonderneming' en 'herverzekeringsonderneming' komen niet in de Wft voor. De begrippen 'verzekeraar' en 'herverzekereraar' komen wel in de Wft voor, maar het gaat hier specifiek om de begrippen uit in de richtlijn solvabiliteit II. Artikel 13 van de richtlijn solvabiliteit II bepaalt dat in die richtlijn wordt verstaan onder:

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

eigendom is van een niet-financiële onderneming, en die tot doel heeft uitsluitend voor de risico's van de onderneming of de ondernemingen waartoe zij behoort of voor een onderneming of ondernemingen van de groep waarvan zij lid is, herverzekeringdekking te bieden;

6. *herverzekeringonderneming van een derde land*: een onderneming die overeenkomstig artikel 14 over een vergunning als herverzekeringonderneming zou moeten beschikken indien haar hoofdkantoor in de Gemeenschap lag.

Het gaat hier met name om (her)verzekeraars waaraan vergunning is verleend op grond van artikel 14 van de richtlijn solvency II. Hieronder vallen niet de verzekeraars die door de Wft 'verzekeraars met beperkte risico-omvang' worden genoemd, te weten:

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

#### Artikel 4 richtlijn solvency II

*Uitsluiting van het toepassingsgebied op grond van de omvang*

1. *Onverminderd artikel 3 en de artikelen 5 tot en met 10, is deze richtlijn niet van toepassing op een*

*verzekeringonderneming die aan alle onderstaande voorwaarden voldoet:*

- a) *de jaarlijkse bruto geboekte premie-inkomsten van de onderneming bedragen niet meer dan 5 miljoen EUR;*
- b) *de totale technische voorzieningen van de onderneming, zonder aftrek van de bedragen die op grond van herverzekeringsovereenkomsten en van Special Purpose Vehicles, als bedoeld in artikel 76, kunnen worden verhaald, bedragen niet meer dan 25 miljoen EUR;*
- c) *indien de onderneming tot een groep behoort, bedragen de totale technische voorzieningen van de groep, zonder aftrek van de bedragen die op grond van herverzekeringsovereenkomsten en Special Purpose Vehicles kunnen worden verhaald, niet meer dan 25 miljoen EUR;*
- d) *het bedrijf van de onderneming omvat geen verzekerings- of herverzekeringsactiviteiten ter dekking van aansprakelijkheids-, krediet- en borgtochtverzekeringsrisico's, tenzij deze bijkomende risico's vormen in de zin van artikel 16, lid 1;*
- e) *het bedrijf van de onderneming omvat geen herverzekeringsactiviteiten ten bedrage van meer dan 0,5 miljoen EUR uitmaken van bruto geboekte premie-inkomsten, of meer dan 2,5 miljoen EUR van haar technische voorzieningen, zonder aftrek van de bedragen die op op grond van herverzekeringsovereenkomsten en van Special Purpose Vehicles kunnen worden verhaald, of meer dan 10 % uitmaken van haar bruto geboekte premie-inkomsten*

*of meer dan 10 % uitmaken van haar technische voorzieningen, zonder aftrek van de bedragen die op grond van herverzekeringsovereenkomsten en van Special Purpose Vehicles kunnen worden verhaald.*

2. *Als een van de in lid 1 genoemde bedragen drie achtereenvolgende jaren wordt overschreden, is de richtlijn vanaf het vierde jaar van toepassing.*
3. *In afwijking van lid 1 is deze richtlijn van toepassing op alle ondernemingen die een vergunning voor het uitoefenen van verzekerings- en herverzekeringsactiviteiten aanvragen en waarvan de jaarlijkse bruto premie-inkomsten of de technische voorzieningen, zonder aftrek van de bedragen die op grond van herverzekeringsovereenkomsten en Special Purpose Vehicles kunnen worden verhaald, naar verwachting in de volgende vijf jaar de in lid 1 vastgestelde bedragen zullen overschrijden.*
4. *Deze richtlijn is niet langer op verzekeringsondernemingen van toepassing wanneer de toezichthoudende autoriteit heeft bevestigd dat zij aan alle onderstaande voorwaarden voldoen:*
  - a) *geen van de in lid 1 genoemde bedragen is gedurende de laatste drie jaren overschreden; alsmede*
  - b) *geen van de in lid 1 vastgestelde bedragen zal naar verwachting in de volgende vijf jaren worden overschreden.*

*Mits de verzekeringonderneming in kwestie haar activiteiten uitvoert in overeenstemming met de artikelen 145 tot en met 149, is lid 1 van dit artikel niet van toepassing.*

5. Lid 1 en lid 4 beletten niet dat een onderneming overeenkomstig deze richtlijn een vergunning aanvraagt of haar vergunning behoudt.

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

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

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

*beleggingsinstellingen als bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdeel a, van de richtlijn beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen (abi's: alternatieve beleggingsinstellingen):* instellingen voor collectieve belegging, met inbegrip van beleggingscompartimenten daarvan, die:

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

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

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

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

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

*master-icbe:* een icbe die:

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

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

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

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

NB: een *beroepspensioenfonds* als bedoeld in de *Wet verplichte beroepspensioenregeling* is ook een pensioenfonds als bedoeld in de Pensioenwet.

#### 8° Overheden:

- Staat, provincies, gemeenten, waterschappen.
- Supranationale lichamen met publiekrechtelijke bevoegdheden zoals Europese Commissie, de NAVO.
- Rechtspersonen met een wettelijke taak (RWT's).

De DGSD hanteert ook het begrip 'overheden'. In de Engelse taal: 'public authorities'. Overweging 31 bij de DGSD stelt dat bepaalde deposanten, in het bijzonder overheden en financiële instellingen, niet voor depositobescherming in aanmerking dienen te komen. Daarbij wordt verwezen naar het beperkte aantal van dergelijke deposanten en dat overheden veel gemakkelijker toegang hebben tot krediet dan burgers. De gemakkelijke toegang tot krediet voor overheden als bedoeld heeft kennelijk als reden de mogelijkheid van (indirecte) belastingheffing en dat overheden – daardoor – in beginsel niet failliet kunnen gaan. In de toelichting bij het Implementatiebesluit DGS (wijzigings-AMvB van november jl.) staat ook dat de DGSD kennelijk doorslaggevend acht dat een overheid belastingen of heffingen op kan leggen.

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

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

Privaatrechtelijke rechtspersonen met een publieke taak hebben soms ook de mogelijkheid om heffing op te leggen (denk aan AFM (stichting) en DNB NV). Bovendien worden deze ook indirect gesteund met belastinggeld. Daarnaast lijken deze instellingen te vallen onder 'public authorities' als bedoeld in de Engelse tekstversie van de DGSD en welk begrip een bredere lading heeft dan het Nederlandse 'overheden'. Het gaat hier om zogenaamde rechtspersonen met een wettelijke taak (RWT).

Een lijst van de RWT's wordt bijgehouden door de Algemene Rekenkamer (<https://www.rekenkamer.nl/onderwerpen/instellingen-op-afstand-van-het-rijk/rechtspersonen-met-een-wettelijke-taak>). Deze rechtspersonen rekenen tot de overheden als hier bedoeld.

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

## Deel II

In dit deel worden handvatten gegeven waarmee een bank kan bepalen tot welke klantcategorie de tegenpartij behoort, zodat kan worden vastgesteld of een klant wel of niet in aanmerking komt voor het DGS.

### Financiële ondernemingen

Het register van DNB/AFM kan worden gebruikt als hulpmiddel voor het bepalen of financiële ondernemingen in aanmerking komen voor DGS. In het register staan niet alleen partijen die een vergunning van DNB/AFM hebben, maar óók die een vergunning hebben van een toezichthouder van een andere lidstaat en die in Nederland actief zijn door middel van een bijkantoor of via grensoverschrijdende dienstverlening. Verder staan er ook ondernemingen in die vrijgesteld zijn van de vergunningplicht. Artikel 1:107, lid 2 van de Wft bepaalt wat DNB en AFM in het register moeten opnemen. Het gros van de ondernemingen die niet gedekt worden, zal daarom in het register zijn aan te treffen.

Let op: niet alle ondernemingen die niet worden gedekt, staan in het register. Bijvoorbeeld niet: een financiële onderneming die klant is bij een bijkantoor in een andere lidstaat van een bank die onder toezicht staat van DNB (een 'Nederlandse' bank), terwijl die financiële onderneming niet actief is in Nederland.

De bank valt onder het Nederlandse DGS, de financiële onderneming is uitgesloten, maar staat niet in het register van DNB/AFM.

### Andere niet-in aanmerking komende klantcategorieën

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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





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





## Bijlage 6 Betrouwbare combinaties 'gouden driehoek'

Natuurlijke personen			Niet-natuurlijke personen met rechtspersoonlijkheid (rechtspersonen)		
Bankrelatienummer	Voorna(a)m(en) zoals geregistreerd in identiteitsbewijs	Geboortedatum	Bankrelatienummer	Statutaire naam	Statutaire zetel (inclusief land van zetel)
Burgerservicenummer	Voorna(a)m(en) zoals geregistreerd in identiteitsbewijs	Geboortedatum	KvK-nummer (Nederlands)	Statutaire naam	Statutaire zetel (inclusief land van zetel)
Fiscaal identificatienummer (inclusief land van uitgifte)	Voorna(a)m(en) zoals geregistreerd in identiteitsbewijs	Geboortedatum	Rechtspersonen en Samenwerkingsverbanden Identificatienummer (RSIN)	Statutaire naam	Statutaire zetel (inclusief land van zetel)
Bankrelatienummer	Achternaam zoals geregistreerd in identiteitsbewijs	Geboortedatum	Buitenlands KvK-nummer (inclusief land van uitgifte)	Statutaire naam	Statutaire zetel (inclusief land van zetel)
Burgerservicenummer	Achternaam zoals geregistreerd in identiteitsbewijs	Geboortedatum	Fiscaal identificatienummer (inclusief land van uitgifte)	Statutaire naam	Statutaire zetel (inclusief land van zetel)
Fiscaal identificatienummer (inclusief land van uitgifte)	Achternaam zoals geregistreerd in identiteitsbewijs	Geboortedatum			



---

Niet-natuurlijke personen zonder rechtspersoonlijkheid (samenwerkingsverbanden)<sup>30</sup>

---

Bankrelatienummer	Officiële naam	Vestigingsplaats
KvK-nummer	Officiële naam	Vestigingsplaats
Rechtspersonen en Samenwerkingsverbanden Identificatienummer (RSIN)	Officiële naam	Vestigingsplaats
Buitenlands KvK-nummer (inclusief land van uitgifte)	Officiële naam	Vestigingsplaats
Fiscaal identificatienummer (inclusief land van uitgifte)	Officiële naam	Vestigingsplaats

---

**Let op:** als het bankrelatienummer wordt gebruikt om individuele klantbeelden samen te stellen, moet een bank waarborgen en kunnen aantonen dat binnen de gehele bankadministratie met unieke bankrelatienummers wordt gewerkt. Hierna zal DNB eerst toestemming dienen te verlenen alvorens van deze methode gebruik kan worden gemaakt. Tevens is het in dat geval verplicht het bankrelatienummer voor **alle** depositohouders in de aanlevering te gebruiken om de individuele klantbeelden samen te stellen. Het is bijvoorbeeld **niet** toegestaan om voor 60% van de depositohouders het individueel klantbeeld samen te stellen op basis van het BSN, en voor de overige 40% op basis van het bankrelatienummer.

---

<sup>30</sup> Uitsluitend in uitzonderingsgevallen. Zie paragraaf 2.2 voor meer informatie



## Bijlage 7 Voorbeelden betrouwbaarheid IKB niet gegarandeerd

Voor iedere depositohouder in het IKB-bestand is een combinatie van identificerende gegevens (‘gouden driehoek’) vereist (zie bijlage 6), zodat de identiteit van een klant voor een IKB met afdoende zekerheid is vast te stellen.

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

- Stap 1: controle op volledigheid ‘gouden driehoek’: ontbreken er één of meer gegevens in de ‘gouden driehoek’?
- Stap 2: ‘ontdubbeling’: controle of hetzelfde identificatienummer<sup>31</sup> in combinatie met land van uitgifte, of bankrelatienummer<sup>32</sup> in de door een bank gehanteerde ‘gouden driehoek’ niet dubbel voorkomt in het IKB-bestand (dat wil zeggen zelfde nummer/landcode combinatie bij twee of meer IKB’s).

In onderstaande voorbeelden geldt bij de kolom ‘Betrouwbaar IKB’:

- Ja = ‘betrouwbaar’
- Nee = ‘betrouwbaarheid niet gegarandeerd’

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

<sup>31</sup> Burgerservicenummer (BSN), buitenlands nationaal identificatienummer of buitenlands fiscaal identificatienummer.

<sup>32</sup> Indien het samenstellen van IKB’s (ontdubbelen en matchen) gebeurt aan de hand van een uniek bankrelatienummer.

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

#### Voorbeeld 1

In onderstaande situatie ontbreekt bij IKB-05 de geboortedatum.

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

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

#### Voorbeeld 2

In onderstaande situatie ontbreekt bij IKB-08 de geboortedatum.

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

### Voorbeeld 3

In onderstaande situatie ontbreekt bij IKB-13 de geboortechternaam.

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

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

Alle IKB's worden gecontroleerd op dubbele identificatie- of bankrelatienummers. Wanneer **meer dan één IKB hetzelfde identificatie- of bankrelatienummer** heeft, krijgen deze IKB's de waarde 'betrouwbaarheid niet gegarandeerd' in het attribuut 'Betrouwbaar IKB'. Een aantal voorbeelden van een dergelijke situatie worden hieronder weergegeven. *Deze voorbeelden zijn niet uitputtend.*

### Voorbeeld 1

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

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

### Voorbeeld 2

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

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



### Voorbeeld 3

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

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

### Voorbeeld 4

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

### Voorbeeld 5

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

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

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

### Voorbeeld 6

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

### Voorbeeld 7

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

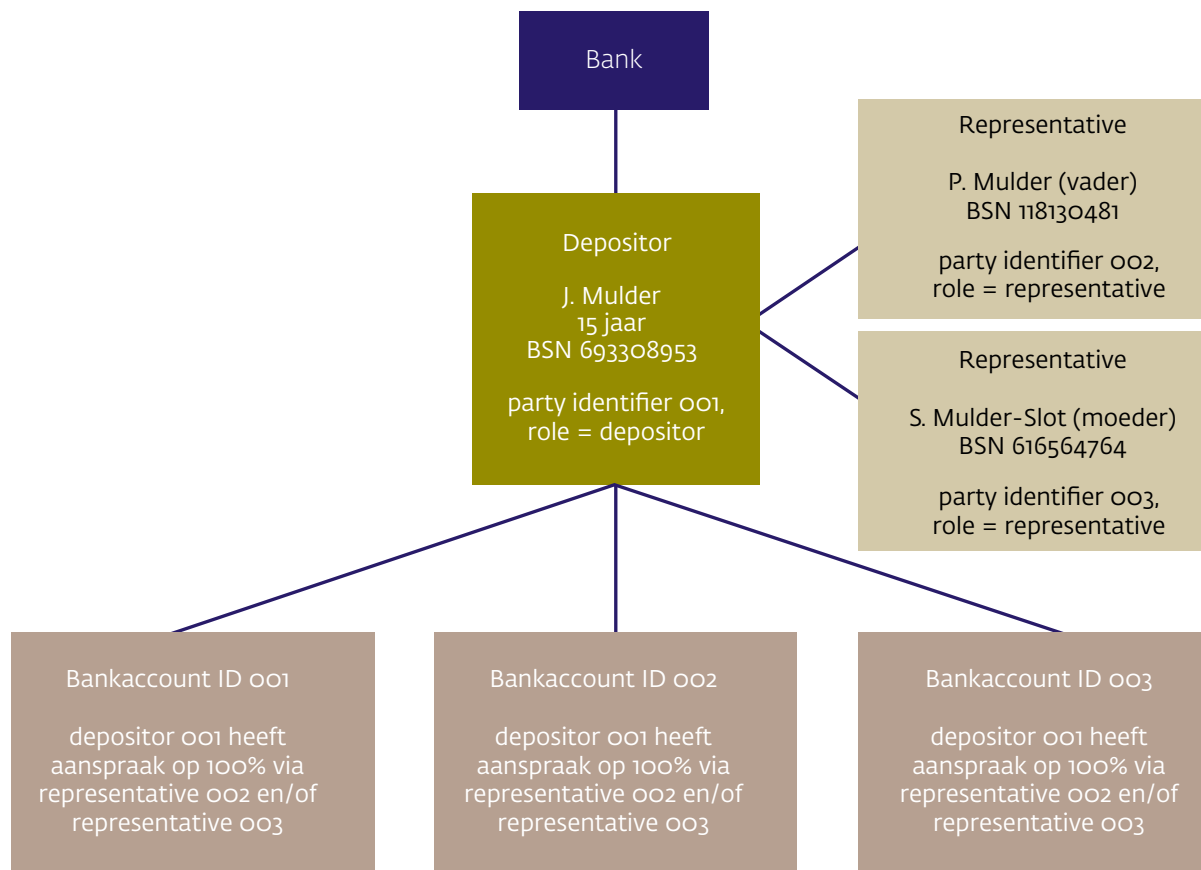


## Bijlage 8 Situatie voorbeelden datamodel

In deze bijlage wordt een aantal voorbeelden gegeven van de vertaling van veelvoorkomende situaties naar het conceptueel datamodel (conform de vereenvoudigde voorstelling van het datamodel in afbeelding 4 van paragraaf 2.4).

### Voorbeeld 1 – Minderjarige depositohouder

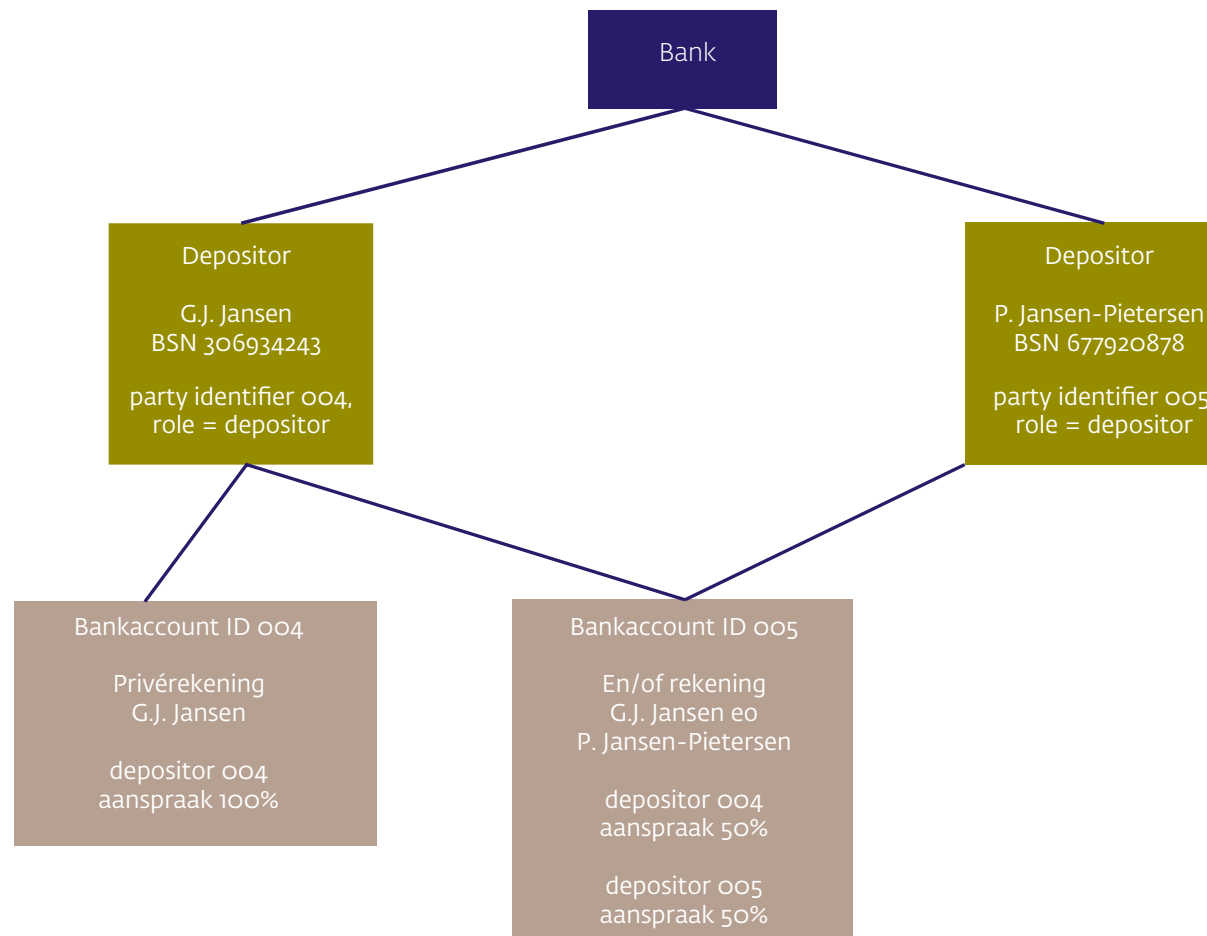
J. Mulder is een minderjarige depositohouder met meerdere rekeningen. In de bankadministratie is aan sommige rekeningen de vader gekoppeld als vertegenwoordiger en aan andere de moeder. Dit laatste (al is het als zodanig vastgelegd in de administratie van de bank!) maakt voor vertegenwoordiging in het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



### Voorbeeld 2 – En/of rekening

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

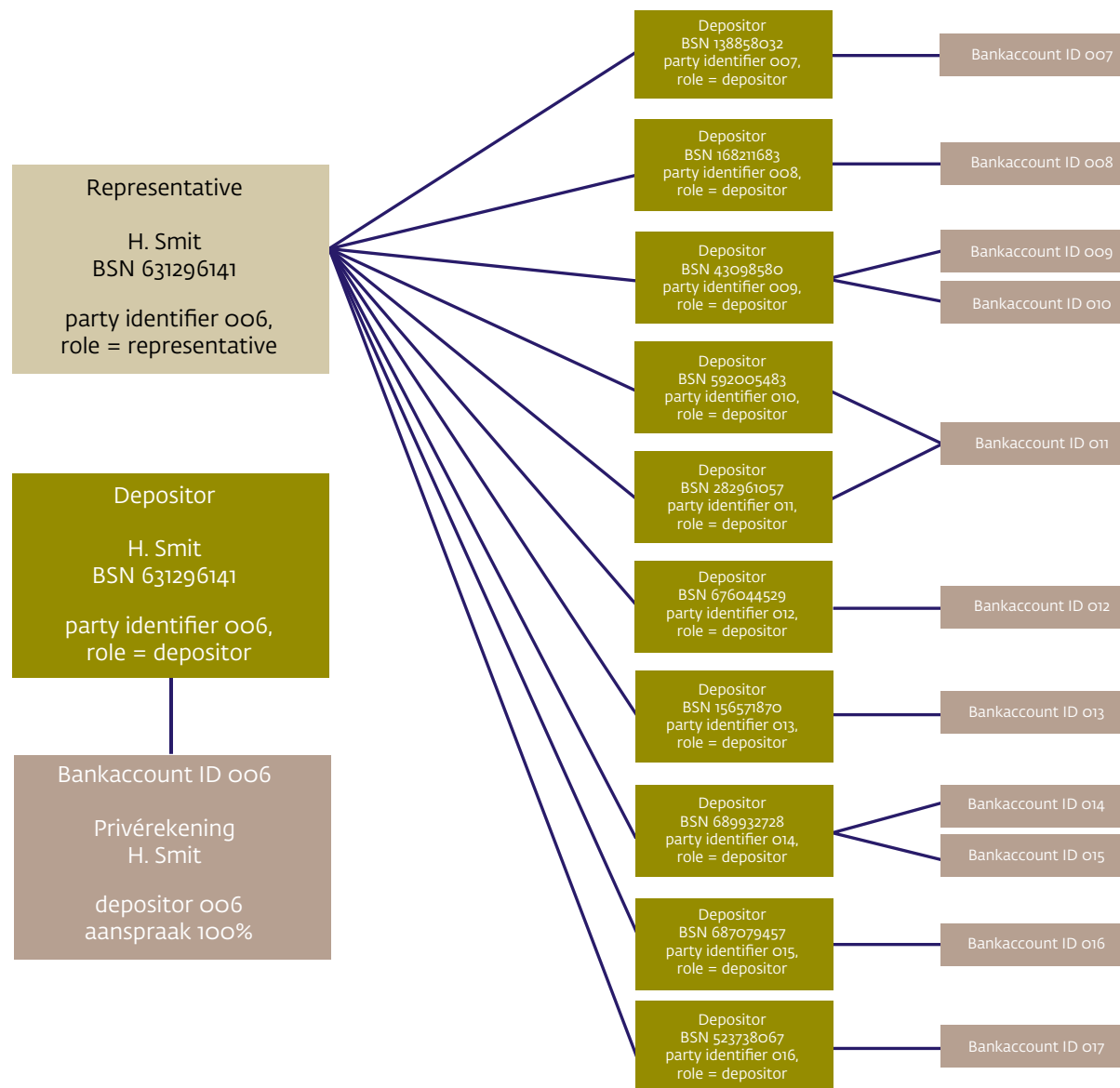
Tegoeden tot een totaal van maximaal EUR 100.000 per depositohouder worden uitbetaald.



### Voorbeeld 3 – Vertegenwoordiger

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

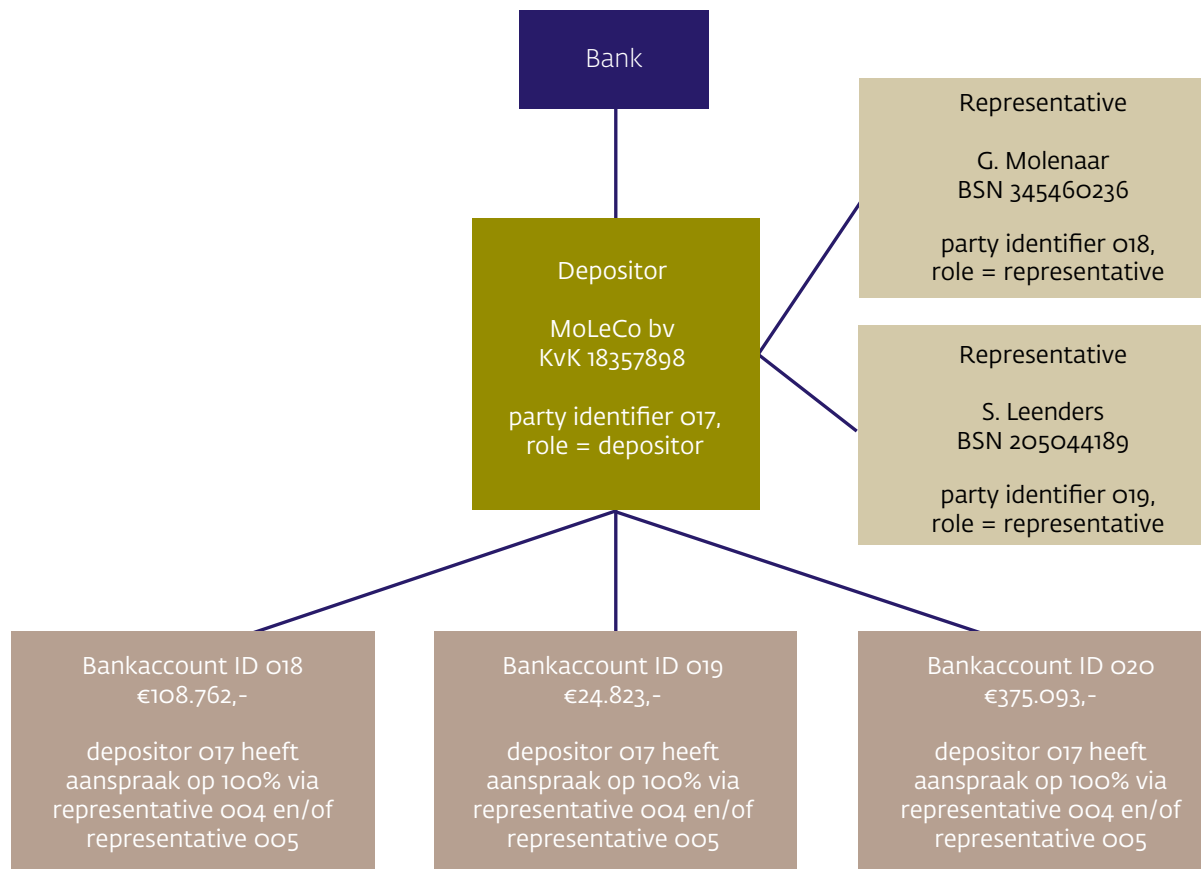
NB: conform het formeel logisch datamodel krijgt H. Smit zowel de rol van depositohouder als de rol van vertegenwoordiger.





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

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

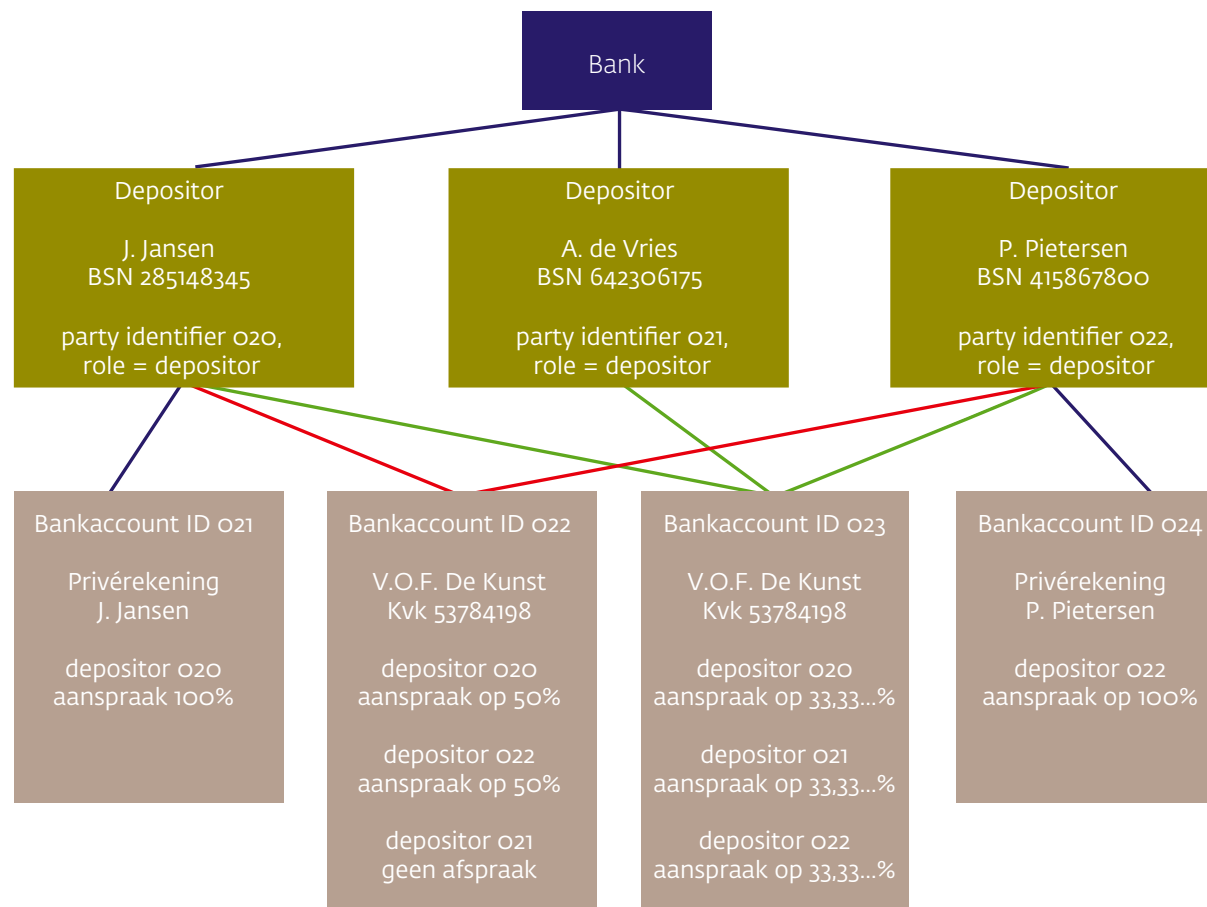


**Voorbeeld 5 – vof (niet-natuurlijke persoon zonder rechtspersoonlijkheid), waarvan de vennoten allemaal natuurlijke personen zijn**

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

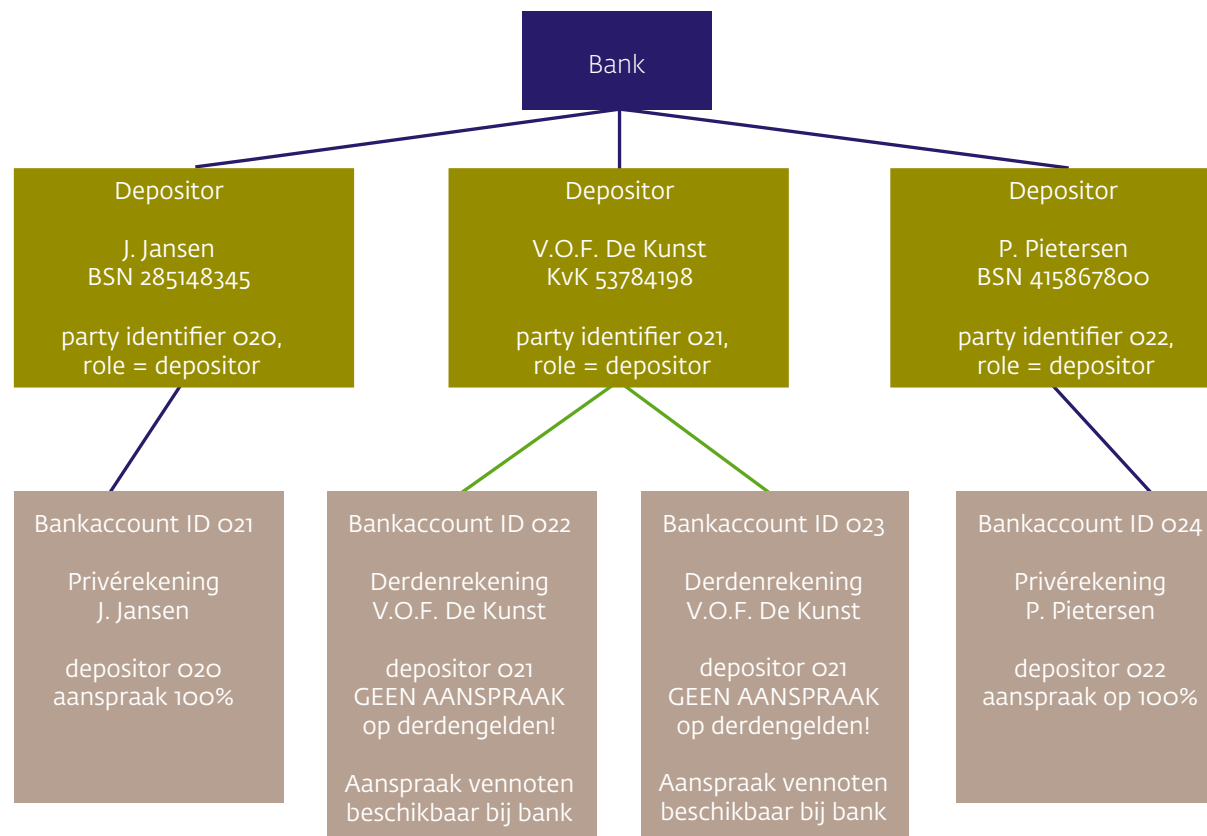
Twee vennoten hebben ook nog een privérekening bij de omgevallen bank. Tegoeden uit de privérekening en de vof-rekening tezamen worden tot een totaal van maximaal EUR 100.000 per depositohouder uitgekeerd.

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



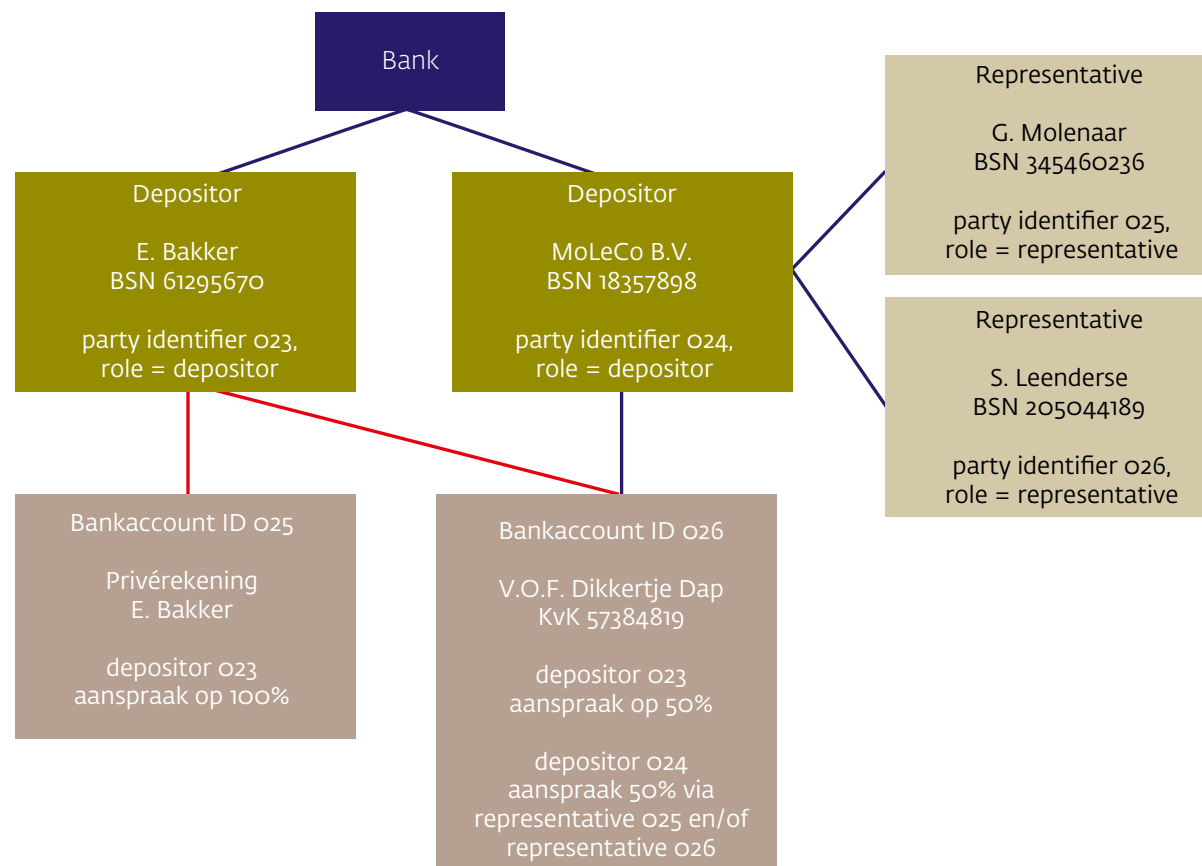
Alleen in uitzonderingsgevallen (zie paragraaf 2.2) kan de vof als 'deposithouder' worden aangeleverd, waarbij de rekeningen worden gekenmerkt als derdenrekening (zie voorbeeld 5b).

A. de Vries (de derde venoot uit voorbeeld 5a) met BSN 642306175 is bekend bij de bank, maar ligt niet gestructureerd vast in de klantadministratie. De identiteit van de vennoten is wel beschikbaar bij de bank, inclusief het aandeel van de drie vennoten. Van de andere twee vennoten is wel een IKB samengesteld en aangeleverd, omdat zij een privérekening aanhouden bij dezelfde bank. In hun IKB is echter nog geen rekening gehouden met de rekeningen van de vof.



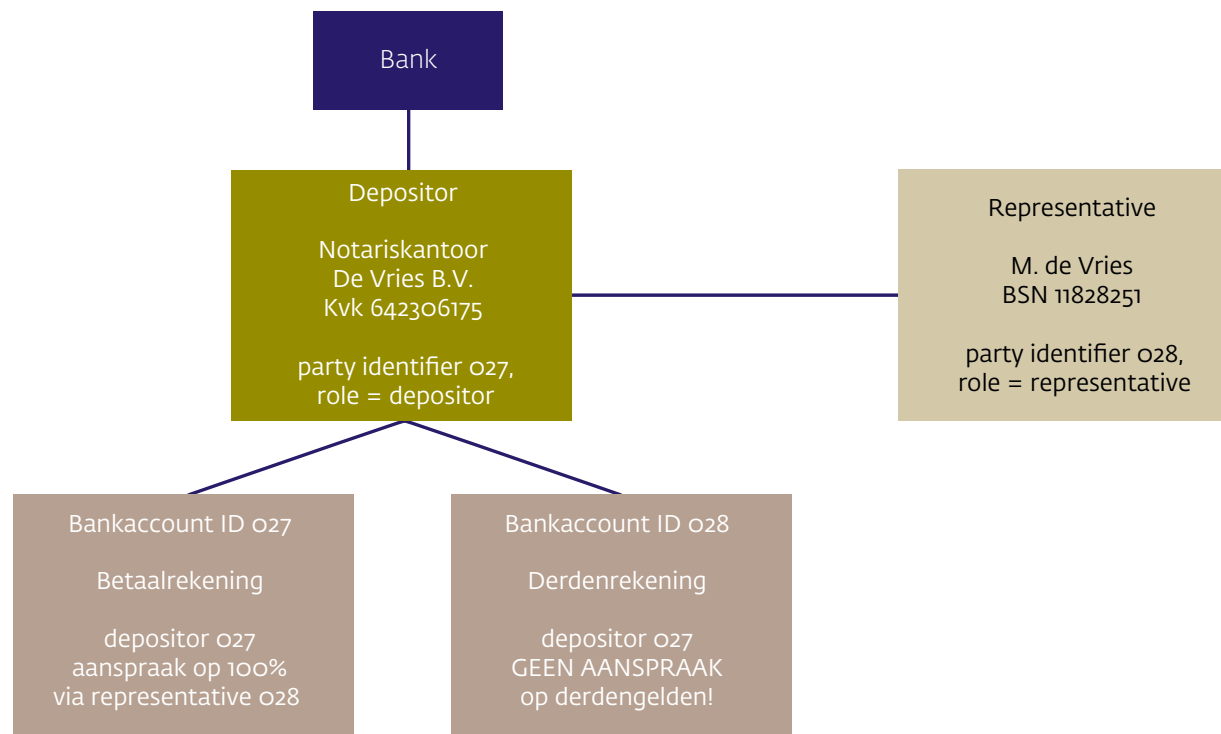
**Voorbeeld 6 – vof (niet-natuurlijke persoon zonder rechtspersoonlijkheid), waarvan een van de vennoten een niet-natuurlijk persoon is**

Vof-rekening met twee vennoten, waarvan een vennoot ook een privérekening heeft bij de omgevallen bank, en de tweede vennoot een niet-natuurlijk persoon met rechtspersoonlijkheid is (in het voorbeeld een BV) en dus vertegenwoordigd wordt. In dit voorbeeld zijn de vennoten als depositohouder vastgelegd in de administratie van de bank. Tegoeden tot een totaal van EUR 100.000 per depositohouder worden uitbetaald.



### Voorbeeld 7 – Notariskantoor met zakelijke en derdenrekening

Notariskantoor De Vries bv met zowel een zakelijke betaalrekening als een derdenrekening. De derdenrekening wordt aangeleverd alsof het een rekening van de notaris zelf is, maar wel met het kenmerk 'derdenrekening cliënt'. Door DNB wordt deze afgesplitst, waarbij het notariskantoor als administrateur van deze rekening zal worden verzocht aan DNB de rechthebbendenadministratie over te dragen voor bepaling van depositanten en vergoedingen. De zakelijke betaalrekening van het notariskantoor wordt tot een bedrag van EUR 100.000 uitbetaald.



## Bijlage 9 DGS-rapportages

### **Staat A – Voor depositogarantiestelsel (DGS) in aanmerking komende verplichtingen - solo**

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

Deze rapportage bevat:

- een opgave van aantallen deposito's;
- bijbehorende saldi met opgebouwde maar nog niet gecrediteerde rente in euro's;
- en de totale omvang van gegarandeerde deposito's (depositobasis) per vergunninghoudende bank.

## A

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

	Aantallen rekeningen in eenheden <sup>8</sup>			Bedragen in duizenden euro's					
	o1	o2	o3	o4	o5	o6	o7	o8	o9
	Aantal rekeningen bij Nederlandse vestigingen	Aantal rekeningen bij EER-bijkantoren	Totaal aantal rekeningen	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 <sup>9</sup>
001	Deposito's (niet zijnde deposito's van kredietinstellingen) conform definitie DGSD <sup>1</sup>							V	
002	waarvan vanuit Nederland, respectievelijk EER-bijkantoren <sup>2</sup>	V	V	B	V	V	B		V
Naar juridische status crediteuren									
003	- overheden	V	V	B	V	V	B		V
004	- overige financiële ondernemingen <sup>3</sup>	V	V	B	V	V	B		V
005	- zakelijke cliënten niet zijnde financiële ondernemingen	V	V	B	V	V	B		V
006	- particuliere cliënten	V	V	B	V	V	B		V
007	Totaal regels 003 tot en met 006 (gelijk aan regel 001a kolom o8)	B	B	B	B	B	B	V	B
008	waarvan bankspaardeposito's eigen woning <sup>4</sup>	V	V	B	V	V	B		
010	Totaal voor DGS in aanmerking komend volgens deze opgave (005+006-008)	B	B	B	B	B	B		
Totaal voor DGS in aanmerking komend (010) naar saldogrootte en type rekening <sup>5</sup>									
017	Waarvan =< 100.000 euro	V	V	B	V	V	B		
018	100.000 - 200.000 euro (rekeningen met één gerechtigde)	V	V	B	V	V	B		
019	100.000 - 200.000 euro (en/of en overige rekeningen) <sup>6</sup>	V	V	B	V	V	B		
020	>= 200.000 euro (rekeningen met één gerechtigde)	V	V	B	V	V	B		
021	>= 200.000 euro (en/of en overige rekeningen)	V	V	B	V	V	B		
022	Totaal regels 017 tot en met 021 <sup>7</sup>	B	B	B	B	B	B		
100	Totale omvang gegarandeerde deposito's obv aantallen deposito's en saldi <sup>10</sup>						B		
200	Deposito's (niet zijnde deposito's van kredietinstellingen) conform FINREP <sup>11</sup>							V	



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

Onderstaand figuur geeft de staat weer voor het opvoeren van de depositobasis op geconsolideerd niveau. Deze rapportage bevat:

- een opgave van aantallen deposito's;
- bijbehorende saldi met opgebouwde maar nog niet gecrediteerde rente in euro's;
- en de totale omvang van gegarandeerde deposito's (depositobasis).





# B

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

	Aantallen rekeningen in eenheden <sup>8</sup>			Bedragen in duizenden euro's					
	o1	o2	o3	o4	o5	o6	o7	o8	o9
	Aantal rekeningen bij Nederlandse vestigingen	Aantal rekeningen bij EER-bijkantoren	Totaal aantal rekeningen	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 <sup>9</sup>
001	Deposito's (niet zijnde deposito's van kredietinstellingen) conform definitie DGSD <sup>1</sup>							V	
002	waarvan vanuit Nederland, respectievelijk EER-bijkantoren <sup>2</sup>	V	V	B	V	V	B		V
Naar juridische status crediteuren									
003	- overheden	V	V	B	V	V	B		V
004	- overige financiële ondernemingen <sup>3</sup>	V	V	B	V	V	B		V
005	- zakelijke cliënten niet zijnde financiële ondernemingen	V	V	B	V	V	B		V
006	- particuliere cliënten	V	V	B	V	V	B		V
007	Totaal regels 003 tot en met 006 (gelijk aan regel 001a kolom o8)	B	B	B	B	B	B	V	B
008	waarvan bankspaardeposito's eigen woning <sup>4</sup>	V	V	B	V	V	B		
010	Totaal voor DGS in aanmerking komend volgens deze opgave (005+006-008)	B	B	B	B	B	B		
Totaal voor DGS in aanmerking komend (010) naar saldogrootte en type rekening <sup>5</sup>									
017	Waarvan =< 100.000 euro	V	V	B	V	V	B		
018	100.000 - 200.000 euro (rekeningen met één gerechtigde)	V	V	B	V	V	B		
019	100.000 - 200.000 euro (en/of en overige rekeningen) <sup>6</sup>	V	V	B	V	V	B		
020	>= 200.000 euro (rekeningen met één gerechtigde)	V	V	B	V	V	B		
021	>= 200.000 euro (en/of en overige rekeningen)	V	V	B	V	V	B		
022	Totaal regels 017 tot en met 021 <sup>7</sup>	B	B	B	B	B	B		
100	Totale omvang gegarandeerde deposito's obv aantallen deposito's en saldi <sup>10</sup>						B		
200	Deposito's (niet zijnde deposito's van kredietinstellingen) conform FINREP <sup>11</sup>							V	

## Toelichting bij staat A en B

Algemene uitgangspunten:

- Deze rapportages bevatten een opgave van deposito's zoals gedefinieerd in de Wft, Afdeling 1.1.1., Artikel 1:1, ongeacht of en in hoeverre de verplichtingen en/of cliënten wel of niet in aanmerking komen voor het DGS en gedekt worden na activering van het DGS.
  - Niet opgenomen worden deposito's aangehouden bij de centrale bank, interbancaire deposito's en deposito's die worden aangehouden bij buitenlandse dochters, alsmede een bijkantoor in een staat die geen EER lidstaat is (kolom 07 wordt niet ingevuld).
  - Eventuele saldi luidende in andere valuta dan euro dienen te worden omgerekend tegen de door de ECB gepubliceerde referentiekosten op de laatste dag van de verslagperiode. Een bank mag bij deze berekening ook gebruikmaken van wisselkoersen gepubliceerd door koersinformatieleveranciers.
  - Alle velden met een (v) moeten worden ingevuld. De velden met een (b) worden berekend.
1. Uitgangspunt is de totale omvang van deposito's (niet zijnde deposito's van kredietinstellingen) conform definitie in de DGSD. Indien deze omvang verschilt met de verplichtingen in FINREP (regel 200), kan de rapporteur op verzoek van DNB een kwantitatieve toelichting verstrekken van het verschil tussen regel 001 en regel 200. Uitgangspunt

zijn de volgende verplichtingen uit tabel 08.01.a. in FINREP: regel 050 -/- 060 -/- 160 (voor kolommen 010 + 020 + 030).

2. Verplichtingen (aantallen en saldi) aangegaan vanuit Nederlandse vestigingen/kantoren (kolom 01 en 04), eventueel in de vorm van grensoverschrijdende dienstverlening, en verplichtingen aangegaan vanuit bijkantoren gevestigd in een EER-land (kolom 02 en 05).
3. Overige financiële ondernemingen zijn financiële ondernemingen als bedoeld in artikel 1:1 van de Wft anders dan kredietinstellingen.
4. Dit betreft de bankspaardeposito's eigen woning, voor zover deze ingevolge artikel 3:265d van de Wft worden verrekend met een verbonden eigen 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 depositohouder, zoals blijkt uit het individueel klantbeeld.
10. Dit betreft de schatting van de totale omvang van de gegarandeerde deposito's op basis van aantallen deposito's en saldi, zonder rekening te houden met depositohouders die meer dan één rekening hebben.
11. Verplichtingen uit tabel 08.01.a. in FINREP: regel 050 -/- 060 -/- 160 (voor kolommen 010 + 020 + 030).



## Staat C – Bijlage rekeningen en bedragen per EER bijkantoor

Onderstaand figuur geeft de bijlage weer voor de jaarlijkse DGS rapportage met uitsplitsing naar vergunninghouder en bijkantoren binnen de EER.

C

### Voor depositogarantiestelsel (DGS) in aanmerking komende verplichtingen

	Aantallen rekeningen in eenheden <sup>2</sup>					Bedragen in duizenden euro's				
	o1	o2	o3	o4	o5	o6	o7	o8	o9	o10
	Aantal rekeningen bij EER-bijkantoor land A Naam land Naam bijkantoor	Aantal rekeningen bij EER-bijkantoor land B Naam land Naam bijkantoor	Aantal rekeningen bij EER-bijkantoor land C Naam land Naam bijkantoor	Aantal rekeningen bij EER-bijkantoor land Z Naam land Naam bijkantoor	Totaal aantal rekeningen bij EER bijkantoren	EER bijkantoor land A	EER bijkantoor land B	EER bijkantoor land C	EER bijkantoor land .... Z	Totaal bij EER bijkantoren
Naar juridische status crediteuren										
005 - zakelijke cliënten niet zijnde financiële ondernemingen	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
006 - particuliere cliënten	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
007 Totaal voor DGS in aanmerking komend volgens deze opgave (005+006)	B	B	B	B	B	B	B	B	B	B
Naar saldogroote en type rekening										
017 Waarvan =< 100.000 euro	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
018 100.000 - 200.000 euro (rekeningen met één gerechtigde)	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
019 100.000 - 200.000 euro (en/of en overige rekeningen) <sup>5</sup>	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
020 >= 200.000 euro (rekeningen met één gerechtigde)	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
021 >= 200.000 euro (en/of en overige rekeningen)	V	V	V	V	B	V	V	V	V	B
022 Totaal regels 017 tot en met 021 <sup>1</sup>	B	B	B	B	B	B	B	B	B	B



### Toelichting bij staat C

Uitgangspunten:

- Deze rapportages bevatten een opgave van de door een bank voor DGS in aanmerking komende deposito's aangehouden bij bijkantoren in een EER lidstaat.
- Eventuele saldi luidende in andere valuta dan euro dienen te worden omgerekend tegen de door de ECB of koersinformatieleveranciers gepubliceerde referentievoetsen op de laatste dag van de verslagperiode.
- Alle velden met een (v) moeten worden ingevuld. De blauwe velden worden berekend (b).
- Voor het invullen van de aantallen rekeningen en saldi in regel 005 – 006 en regel 017 – 021 gelden dezelfde uitgangspunten als voor staat A en B.
- De totalen in kolom 05 sluiten aan op de aantallen rekeningen in kolom 02 van staat A.
- De totaal saldi in kolom 10 sluiten aan op de saldi in kolom 05 van staat A.



## Bijlage 10 Controledoelstellingen en beheersmaatregelen ISAE 3402 audit

Dit overzicht heeft betrekking op de uiteenzetting betreffende de toetsing IKB-systeem door de externe accountant in paragraaf 4.3 van dit Handboek, en beschrijft de controledoelstellingen en beheersmaatregelen op hoofdlijnen die minimaal onderdeel zijn van de opdracht aan de externe accountant en dientengevolge worden verwacht in het ISAE 3402 rapport van de externe accountant.

#	Proces	Beheersingsdoelstelling	Control en Audit aanpak	Link artikel DNB	Type controle
1.1	Vastlegging in bronsystemen van voor DGS relevante data.	Borging van datakwaliteit bij vastlegging in bronsysteem van gegevens met betrekking tot de (identificatie van) depositohouder zodat deze juist en volledig zijn.	Klantacceptatieprocessen en klantregistratieprocessen zijn geïmplementeerd voor het brede productenpalet en is niet te specificeren voor DGS klanten en DGS producten alleen. De processen en controles zien toe op betrouwbare vastlegging van de gegevens van de klanten bij invoer/wijziging met inachtneming van diverse externe vereisten (DGS, maar ook o.a. MIFID, GDPR, CRS, FATCA) en interne vereisten (Client Due Diligence -CDD- en Know Your Client -KYC- etc.).	5.1, 6.2, 6.3, 6.4	Regulier
1.2			Centraal ingerichte data schoning processen zijn ingericht voor het brede productenpalet en is niet te specificeren voor DGS klanten en DGS producten alleen. De data schoningsprocessen en controls zien toe op de data kwaliteit monitoring en het bijhouden van issue/risk log met data kwaliteit bevindingen.	5.1, 6.2, 6.3, 6.4	Regulier
1.3		Borging van datakwaliteit met betrekking tot de depositosaldo zodat zij juist en volledig zijn.	Het monitoren en (dagelijkse) aflettering van tussenrekeningen, waar de voor DGS relevante tussenrekeningen tussen vallen, is onderdeel van reguliere processen binnen de bank aan zowel operationele kant (dagelijkse betalingen) en financieel administratieve kant. Dit is in 'vredetijd' niet te specificeren voor DGS klanten en DGS producten alleen.	3.1	Regulier



#	Proces	Beheersingsdoelstelling	Control en Audit aanpak	Link artikel DNB	Type controle
2.1	Data verzamelen	Borging dat de dataverzameling die gebruikt wordt om IKB vast te stellen volledig overeenkomt met de data in bronsystemen.	Periodieke controle (minimaal één keer per kwartaal) of de verzamelde data (o.a. met betrekking tot deposito's, depositohouders of hun identificerende karakteristieken) op details reconcilieert met de data in de brondata-verzamelingen en daarmee de juistheid en volledigheid van de interface jobs toetst.	5.1, 6.1, 6.2, 6.3, 6.4	Specifiek
3.1	Testen data op volledigheid en juistheid	Borging juistheid en volledigheid van dataverzameling ten behoeve van het produceren van het IKB bestand.	Periodieke (minimaal één keer per kwartaal) controle op duplicaten in depositohouders bestand op basis van gouden driehoek.	5.1, 6.2, 6.3, 6.4	Specifiek
3.2			Periodieke (minimaal één keer per kwartaal) controle met openbare sanctielijsten tbv juiste en volledige registratie van blokkades	6.1	Specifiek
3.3			Periodieke (minimaal één keer per kwartaal) controle met andere beschikbare externe bronnen (zoals terugrapportages belastingdienst vanuit renseignering -BSN nummer-)	diverse	Specifiek
3.4			Borgen dat het DNB voorgeschreven datamodel conform de vereisten van de geldende gegevensleveringsovereenkomst gevuld wordt.	Periodieke (minimaal één keer per kwartaal) controle of alle velden van het voorgeschreven datamodel zijn gevuld conform de vereisten van de geldende gegevensleveringsovereenkomst (inclusief de geldende validatieregels), waaronder voor natuurlijke personen de volgende gegevens: 1. De voorletters, geboortenaam, geboortedatum; 2. De adresgegevens inclusief het land; 3. Het nationale identificatienummer of het fiscale identificatienummer en land van uitgifte, indien natuurlijke personen hierover beschikken; 4. De levensstatus;	2.2e
3.5			Periodieke (minimaal één keer per kwartaal) controle of alle velden van het voorgeschreven datamodel zijn gevuld conform de vereisten van de geldende gegevensleveringsovereenkomst (inclusief de geldende validatieregels), waaronder voor alle niet-natuurlijke personen de volgende gegevens: 1. De geregistreerde naam; 2. De geregistreerde plaats inclusief het land; 3. De adresgegevens inclusief het land; 4. Indien geregistreerd in Nederland het KvK-nummer of het RSIN; 5. Indien geregistreerd in het buitenland het fiscale identificatienummer of het KvK-nummer en land van uitgifte; 6. Indicatie of het een niet-natuurlijk persoon met rechtspersoonlijkheid of zonder rechtspersoonlijkheid betreft;	2.2f	Specifiek





#	Proces	Beheersingsdoelstelling	Control en Audit aanpak	Link artikel DNB	Type controle
3.6			<p>Periodieke (minimaal één keer per kwartaal) controle of alle velden van het voorgeschreven datamodel zijn gevuld conform de vereisten van de geldende gegevensleveringsovereenkomst (inclusief de geldende validatieregels), waaronder voor alle vertegenwoordigers de volgende gegevens:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>a. Een unieke identificerende sleutel voor elke vertegenwoordiger;</li><li>b. De voorletters, geboortenaam;</li><li>c. De geboortedatum, indien bekend;</li><li>d. De adresgegevens inclusief het land;</li><li>e. Het nationale identificatienummer of het fiscale identificatienummer en land van uitgifte, indien vertegenwoordigers hierover beschikken;</li><li>f. Het type bevoegdheid van de vertegenwoordiger per vertegenwoordiging.</li></ul>	2.3	Specifiek
3.7			<p>Periodieke (minimaal één keer per kwartaal) controle of alle velden van het voorgeschreven datamodel zijn gevuld conform de vereisten van de geldende gegevensleveringsovereenkomst (inclusief de geldende validatieregels), waaronder voor deposito's de volgende gegevens:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>a. Een unieke identificerende sleutel voor elk deposito;</li><li>b. Het rekeningnummer zoals dat bij de depositohouder bekend is;</li><li>c. De tenaamstelling die voor het deposito is vastgelegd;</li><li>d. Een productnaam of -omschrijving van het deposito zoals bij de depositohouder bekend;</li><li>e. Een categorisering van het soort deposito als bedoeld in artikel 5, tweede lid;</li><li>f. Markeringen als bedoeld in artikel 5, derde lid;</li><li>g. Markeringen als bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdeel b tot en met g;</li><li>h. Markeringen als bedoeld in artikel 6, vierde lid;</li><li>i. De valuta waarin het deposito wordt aangehouden;</li><li>j. Het saldo van het deposito;</li><li>k. Het aangegroeide maar nog niet gecrediteerde rentebedrag op het deposito;</li><li>l. Het land waarin het deposito wordt aangehouden;</li><li>m. Het aantal depositohouders van het deposito en bij meer dan één depositohouder per deposito-houder het percentage van de aanspraak wanneer deze niet evenredig is.</li></ul>	2.4a, c, d, e, f, g, h l, j k, l m, n	Specifiek





#	Proces	Beheersingsdoelstelling	Control en Audit aanpak	Link artikel DNB	Type controle
3.8			<p>Periodieke (minimaal één keer per kwartaal) controle of alle velden van het voorgeschreven datamodel zijn gevuld conform de vereisten van de geldende gegevensleveringsovereenkomst (inclusief de geldende validatieregels), waaronder voor deposito's de volgende gegevens:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. In aanmerking komende deposito's en depositohouders;</li> <li>b. Deposito's uit hoofde van transacties in verband waarmee een strafrechtelijke veroordeling is uitgesproken vanwege het witwassen van geld als bedoeld in tweede lid, artikel 29.01 van het Bbpm;</li> <li>c. Deposito's die onderwerp zijn van een rechtsgeschil als bedoeld in artikel 8, vijfde lid, onderdeel a van de richtlijn depositogarantiestelsels;</li> <li>d. Deposito's die onderwerp zijn van beperkende maatregelen die zijn opgelegd door nationale regeringen of internationale organen als bedoeld in artikel 8, vijfde lid, onderdeel b van de richtlijn depositogarantiestelsels;</li> <li>e. Deposito's die zijn verpand aan een derde partij;</li> <li>f. Deposito's waar beslag op is gelegd;</li> <li>g. Deposito's die worden geblokkeerd op grond van de regelgeving van het land waar het deposito wordt aangehouden, voor zover deze blokkade relevant is voor een uitkering van het depositogarantiestelsel;</li> <li>h. Bankspaardeposito's eigen woning als bedoeld in artikel 29.01, tweede lid, sub e van het Bbpm.</li> </ul>	6.1	Specifiek
4.1	Vaststellen omvang gegarandeerde depositosaldo's en vullen van de DNB kwartaal rapportage inzake DGS.	Het geaggregeerde in aanmerking komende bedrag in euro's van elke depositohouder wordt juist en volledig berekend.	Controle met betrekking tot juistheid en volledigheid van de berekening van het geaggregeerde in aanmerking komende bedrag in euro's van elke depositohouder, rekening houdend met opgelopen rente. Daarbij houdt de bank rekening met de uitsluitingen zoals aangeduid in artikel 4.2 en 4.3 en bijbehorende toelichting van de beleidsregel IKB.	4.1 4.2, 4.3	Specifiek
4.2		gerapporteerde bedrag in de DGS kwartaalrapportage is juist.	Controle op het opnemen van de juiste bedragen in kolom 9 van de DNB kwartaal rapportage		Specifiek
4.3		Relevante mutaties worden tijdig en in de juiste periode verwerkt.	Proces ziet toe op controle of tussenrekening voor inkomende betalingen op nul lopen en pijplijnposten zijn bijgeboekt voor bestandcreatie. Eventuele check op uitvoer end-of-day processen.	3.1, 3.2	Regulier
5.1	Samenstellen IKB bestand	Het IKB-bestand wordt juist en volledig samengesteld.	Controle of query/functionaliiteit voor genereren IKB bestand overeenkomt met de vereisten van de geldende gegevensleveringsovereenkomst zoals gepubliceerd op de website van DNB.	2.1. t/m 2.4, 6.1 t/m 6.4	Specifiek
5.2			Proces ziet toe op controle of werkvoorraad met mutaties met betrekking tot gegevens depositohouders is weggewerkt (bv vertegenwoordigers / blokkades).	2.1. t/m 2.4, 6.1 t/m 6.4	Regulier







#	Proces	Beheersingsdoelstelling	Control en Audit aanpak	Link artikel DNB	Type controle
5.3			Controle op IKB bestand na generatie om vast te stellen dat alle 23 csv bestanden zijn gegenereerd en gevuld. Eventuele check op foutmeldingen in logfile. (bv door gebruik checklist)	2.1. t/m 2.4, 6.1 t/m 6.4	Specifiek
5.4		De in "aanmerking komende" en de "gegarandeerde" depositobedragen in het IKB bestand zijn juist en volledig opgenomen.	Check op IKB bestand (bijvoorbeeld op basis van deelwaarneming per type depositohouder) om de betrouwbaarheid van het IKB bestand vast te stellen alvorens het naar DNB wordt verzonden	2.1. t/m 2.4, 6.1 t/m 6.4	Specifiek
5.5			Analyse van openstaande datakwaliteit issues en bepalen/verwerken impact op IKB bestand. (IAD rapporten, klachten, DNB brieven, incidenten).	2.1. t/m 2.4, 6.1 t/m 6.4	Specifiek
5.6			Posten die in IKB bestanden gemarkeerd zijn als onbetrouwbaar worden opgevolgd (bijvoorbeeld door correctie in bronsystemen), opvolging wordt gemonitord.	2.1. t/m 2.4, 6.1 t/m 6.4	Specifiek
5.7			Controleren consistentie met andere rapportages waaronder DGS kwartaalrapportage en FINREP (Bijv. zelfde bron en dat 1 keer vast stellen als baseline).	10.3	Specifiek
6.1	Aanleveren IKB Bestand	Het IKB-bestand kan tijdig worden aangeleverd.	Minimaal één keer per jaar voert de bank op verzoek van DNB het proces van het opleveren van het IKB bestand (conform vereisten in de IKB-beleidsregel en de gegevensleveringsovereenkomst) uit binnen de daarvoor gestelde aanlevertermijn (gehele procesketen van verzoek tot door DNB geaccepteerde aanlevering).	9.1, 9.2, 9.3, 9.4, 9.6	Specifiek
6.2			Bewaken van de voortgang van de uitvoering van het IKB bestand creatieproces.		Specifiek
6.3			Vaststellen dat Logius tijdens de uitvoering van het jaarlijkse aanleverproces een ontvangstbevestiging heeft verstrekt en DNB de levering heeft geaccepteerd en de bank een validatierapport heeft ontvangen?	9.1, 9.2, 9.3, 9.4, 9.6	Specifiek
7.1	Aanleveren gegevens ikv afwikkeling banken.	De aanlevering van gegevens voor het opstellen van het afwikkelingsplan is geautoriseerd en wordt periodiek getest.	DNB is als resolutieautoriteit verantwoordelijk voor het opstellen van het afwikkelplan. Als resolutieautoriteit informeert DNB de bank of er eventuele impediments zijn voor het afwickelen van de bank. In die zin zijn de vereiste in artikel 8 dus afhankelijk van het formele verzoek van DNB hiertoe. De vereisten in artikel 7 zijn voor alle banken van toepassing. Artikel 7, lid 1, betreft in praktijk de aanlevering van het door de SRB voorgeschreven Liability Data Report dat banken t.b.v. het opstellen van resolutie- of afwikkelplannen moeten aanleveren. De markering conform artikel 7, lid 2, sub a, is onderdeel van het IKB-bestand en valt dus in scope van het IKB-bestand (inclusief de bankprocessen om deze markering vast te stellen). De gegevens uit artikel 7, lid 2, sub b, vallen buiten de scope van het IKB-bestand t.b.v. DGS (betreft deposito's die worden aangehouden via bijkantoren in derden landen), maar moeten banken t.b.v. resolutie wel kunnen aanleveren.	7.1 t/m 7.3 en 8	Specifiek, deels afhankelijk van instructie DNB





#	Proces	Beheersingsdoelstelling	Control en Audit aanpak	Link artikel DNB	Type controle
8.1	General IT controls (specifiek voor IT omgeving voor genereren IKB bestand)	Toegang tot systemen en data is beperkt tot daartoe geautoriseerde gebruikers.	Ten behoeve van een beheerste bedrijfsvoering heeft de bank haar systemen onderworpen aan IT general controls. De interne accountantsdienst, als onderdeel van het 'three-lines-of-defence' model binnen een bank, toetst de naleving van van deze controls door de eerste en tweede lijn en brengt hierover als onderdeel van haar controleprogramma jaarlijks een specifieke DGS rapportage van bevindingen uit. Deze rapportage stelt zij beschikbaar aan de externe accountant. De externe accountant zal deze rapportage met bevindingen als onderdeel van haar DGS controle toetsen/ beoordelen. In het kader van dit control framework zal worden aangetoond dat in opzet voldoende en voldoende specifieke beheersmaatregelen aanwezig zijn. De interne accountant zal deze controls opzet toetsen.		Regulier
8.2			Toegang tot de IT omgeving die ervoor zorgt dat een dataverzameling wordt gevuld en waarmee het IKB bestand wordt gegenereerd en naar DNB wordt verstuurd is beperkt tot daartoe geautoriseerde gebruikers (bronsystemen zijn hiervan geen onderdeel).		Specifiek
8.3		Beheerste change management op systemen en data.	Wijzigingen in de IT omgeving die ervoor zorgt dat een dataverzameling wordt gevuld en waarmee het IKB bestand wordt gegenereerd en naar DNB wordt verstuurd zijn getest en geautoriseerd voordat deze in productie worden genomen (bronsystemen zijn hiervan geen onderdeel).		Specifiek
8.4			De met functioneel beheer afgestemde belangrijke interface (batch)jobs conform gewenst proces hebben gewerkt binnen de IT omgeving die ervoor zorgt dat vanuit de bronsystemen een dataverzameling wordt gevuld en waarmee het IKB bestand wordt gegenereerd en naar DNB wordt verstuurd		Specifiek
8.5		Controle op uitbestede diensten rond IKB rapportage	Effectief wordt gemonitord dat externe serviceproviders hun diensten verrichten conform de met hen gemaakte en voor de IKB-rapportage relevante afspraken en dat de aan hen uitbestede beheersmaatregelen ten behoeve van de de IKB-rapportage effectief werken.  Attentiepunt: de bank dient hierbij contractuele afspraken met serviceproviders aan te kunnen tonen die borgen dat de dienstverlening voor zover noodzakelijk voor DGS doorloopt in het geval van faillissement.		Specifiek

