

De Nederlandsche Bank N.V.  
Statistiek  
Overige financiële  
instellingenstatistieken

Postbus 98  
1000 AB Amsterdam  
020 524 91 11  
www.dnb.nl

Handelsregister 3300 3396

FOR ENGLISH SEE PAGE 5

---

**Onderwerp**

Datakwaliteit kwartaalrapportage transactiegegevens m.b.t. de money transfers

Geachte mevrouw, heer,

DNB heeft in haar toekomstplannen<sup>1</sup> aangekondigd dat zij conform de richtlijnen van de EBA en FATF kiest voor een risicogebaseerde aanpak in het toezicht. Met behulp van informatie en datagedreven toepassingen wil zij in staat zijn om risico's vroegtijdig te signaleren. Toezichtcapaciteit wordt dan ingezet daar waar risico's het grootst zijn. Voor de money transfer sector betreft het datagedreven toezicht een voortzetting van de huidige praktijk.

Datagedreven toezicht vereist dat er meer aandacht wordt besteed aan de kwaliteit van de aangeleverde data en een tijdige aanlevering hiervan door de onder toezicht staande instellingen.

Tijdens de relatiedag van de NVGTK op 15 november 2017 heeft de sector aangegeven dat er behoefte is aan duidelijkheid met betrekking tot het invullen van de kwartaalrapportages. DNB heeft om die reden een invulinstructie opgesteld, welke u aantreft in de bijlage. Wij verzoeken u de invulinstructies vanaf de eerstvolgende rapportage te hanteren.

Indien u vragen heeft over de rapportage kunt u contact opnemen met de Nederlandsche Bank via e-mail adres: [betaalinstellingen@dnb.nl](mailto:betaalinstellingen@dnb.nl)

**Datum**

08 maart 2018

**Uw kenmerk****Ons kenmerk**

T050-1343562272-799

**Behandeld door**

Giffen, R.F. van (Ruben)  
+31 20 524 3854  
[betaalinstellingen@dnb.nl](mailto:betaalinstellingen@dnb.nl)

**Bijlagen**

---

<sup>1</sup> Visie op Toezicht 2018 – 2022 (DNB)

**Bijlage 1: invulinstructies****Datum**

07 februari 2018

**Ons kenmerk**

T050-1343562272-799

Het format voor de rapportage is gepubliceerd op onze website<sup>2</sup> onder het kopje 'gebruikersdocumentatie'. De rapportage is opgedeeld in drie tabbladen. Hieronder wordt per tabblad en per kolom toegelicht wat u moet invullen. Naast de toelichting treft u ook voorwaarden aan waar de data minimaal aan moeten voldoen. DNB voert na ontvangst controles uit op de rapportages en kan om een herrapportage vragen als de data niet voldoen aan de voorwaarden. Om de rapportages in te kunnen lezen dienen de namen van de werkbladen overeen te komen met het format.

Tabblad 'General information'

Op het werkblad 'General information' vragen wij een aantal contactgegevens van u.

Kolom	Toelichting	Controle
Name of entity	Naam van de rapporterende instelling	Mag niet leeg zijn
DNB Registration number	Uw registratienummer bij DNB	Mag niet leeg zijn
Last day of reporting period	Laatste dag van het kwartaal waarover u rapporteert	Mag niet leeg zijn
Name	Naam van de contactpersoon	Mag niet leeg zijn
Telephone number	Telefoonnummer van de contactpersoon	Mag niet leeg zijn
E-mail address	E-mail adres van de contactpersoon	Mag niet leeg zijn
Explanatory remarks	Eventueel commentaar	Geen

Tabblad 'Send transactions'

Op het werkblad 'Send Transactions' meldt u transacties die *vanuit Nederlandse agentschappen naar het binnenland en buitenland* zijn verzonden.

Kolom	Toelichting	Controle
Transaction Number	Interne code ter identificatie van de transactie	Mag niet leeg zijn. Unieke code.
Send Date	Datum waarop de transactie heeft plaats gevonden	Datum moet binnen het kwartaal liggen en moet overeenkomen met het format (dd-mm-yyyy)
Send Agent Name	Naam van het agentschap ( <u>geen natuurlijke personen</u> ) waar de transactie is uitgevoerd	Mag niet leeg zijn. Naam consistent: een naam per agent.
Address Send Agent	Straatnaam, huisnummer, postcode en vestigingsplaats	Mag niet leeg zijn. Adres consistent: een adres per agent.

<sup>2</sup> <https://www.dnb.nl/statistiek/eline-dnb/betaalinstellingen-en-elektronischgeldinstellingen/index.jsp>

Sender Name	Achter- en voornaam van de opdrachtgever	Mag niet leeg zijn. Bij particulier beide voor en achternaam aanwezig, bij bedrijf alleen achternaam gevuld.
Sender Date of Birth	Geboortedatum van de opdrachtgever	Mag niet leeg zijn. Moet overeenkomen met het format (dd-mm-yyyy), valide datum niet van vóór 1910.
Send country ID Issuer	Land van uitgifte van het identiteitsbewijs van de opdrachtgever	Mag niet leeg zijn. ISO 3166-1 landcodes (2-letterig)
Sender ID number	Nummer van het identiteitsbewijs van de opdrachtgever	Mag niet leeg zijn. Valide waarde: lees niet te kort: onder de 6 karakters, niet te lang boven de 20 karakters, 0, NB, NA, een cijfersreeks zoals 12345 etc)
Address Sender	Straatnaam, huisnummer, postcode, woonplaats en land van de opdrachtgever	Mag niet leeg zijn en ISO 3166-1 landcodes (2-letterig)
Receiver name	Achter- en voornaam van de ontvangende partij	Mag niet leeg zijn (indien de ontvangende partij een rechtspersoon is, dan alleen achternaam invullen)
Pay country	Bestemming van de betaling	Mag niet leeg zijn .ISO 3166-1 landcodes (2-letterig)
Net amount in €	Bedrag in euro's	Numeriek (consistente notatie)

**Datum**

07 februari 2018

**Ons kenmerk**

T050-1343562272-799

Tabblad 'Receive transactions'

Op het werkblad 'Receive Transactions' meldt u de transacties die *vanuit het buitenland naar Nederlandse agentschappen* zijn verzonden.

Kolom	Toelichting	Controle
Transaction Number	Interne code ter identificatie van de transactie	Mag niet leeg zijn. Unieke code.
Pay Date	Datum waarop de transactie heeft plaats gevonden	Datum moet binnen het kwartaal liggen en moet overeenkomen met het format (dd-mm-yyyy)
Pay Agent Name	Naam van het agentschap ( <u>geen natuurlijke personen</u> ) waar de transactie is uitgevoerd	Mag niet leeg zijn. . Naam consistent: een naam per agent.
Address Pay Agent	Straatnaam, huisnummer, postcode en vestigingsplaats	Mag niet leeg zijn. . Adres consistent: een adres per agent.

Receiver Name	Achter- en voornaam van de ontvangende partij	Mag niet leeg zijn (indien de ontvangende partij een rechtspersoon is, dan alleen achternaam invullen)
Receiver Date of Birth	Geboortedatum van de ontvangende partij	Mag niet leeg zijn. Moet overeenkomen met het format (dd-mm-yyyy) , valide datum niet van vóór 1910.
Receiver country ID Issuer	Land van uitgifte van het identiteitsbewijs van de ontvangende partij	Mag niet leeg zijn. ISO 3166-1 landcodes (2-letterig)
Receiver ID number	Nummer van het identiteitsbewijs van de ontvangende partij	Mag niet leeg zijn. . Valide waarde: lees niet te kort: onder de 6 karakters, niet te lang boven de 20 karakters, 0, NB, NA, een cijfersreeks zoals 12345 etc)
Address Receiver	Straatnaam, huisnummer, postcode, woonplaats en land van de ontvangende partij	Mag niet leeg zijn ISO 3166-1 landcodes (2-letterig)
Sender name	Achter- en voornaam van de opdrachtgever	Mag niet leeg zijn. indien de verzender een rechtspersoon is, dan alleen achternaam invullen)
Send country	Herkomst van de betaling	Mag niet leeg zijn .ISO 3166-1 landcodes (2-letterig)
Net amount in €	Bedrag in euro's	Numeriek (consistente notatie).

**Datum**

07 februari 2018

**Ons kenmerk**

T050-1343562272-799

**Datum**

07 februari 2018

**Ons kenmerk**

T050-1343562272-799

**Re:**

Data quality of money transfer transaction data in quarterly reports

Dear Sir, Madam,

As announced in our Supervisory Strategy 2018-2022<sup>3</sup>, we have opted for a risk-based approach in our supervision, in accordance with EBA and FATF Guidelines. We aim to identify risks at the earliest possible stage, based on information and data-driven applications, and deploy our supervisory capacity where risks are highest. For the money transfer sector, data-driven supervision is already common practice.

Data-driven supervision means we place a greater emphasis on the quality of data and its timely submission by supervised institutions.

During the NVGTK information day on 15 November 2017, the sector expressed its need for clear instructions on quarterly reporting. In response to this request we have compiled an instruction document, which is attached as an annex to this letter. We ask you to use these instructions as from the upcoming reporting period.

Please contact us if you have any questions about the quarterly reports, at [betaalinstellingen@dnb.nl](mailto:betaalinstellingen@dnb.nl)

---

<sup>3</sup> Supervisory Strategy 2018-2022 (DNB)

**Annex 1: fill-in instructions****Datum**

07 februari 2018

**Ons kenmerk**

T050-1343562272-799

You can find the reporting template on our website<sup>4</sup>, under "user documentation". The template has three tabs. The instructions will guide you through these tabs, specifying what to fill in in the various columns. In addition to the instructions, we have also added a specification of the minimum requirements your data must meet. We validate reports following submission, and may ask you to resubmit a report if the data fail to meet the requirements. Please do not change the names of the tabs in the template, as they are required for processing the file.

On the worksheet 'General information' you are required to fill in the following fields.

Field	Explanation	Check
Name of entity	Name of the reporting entity	Not empty
DNB Registration number	Your registration number with DNB	Not empty
Last day of reporting period	Last day of the quarter on which you report	Not empty
Name	Name of the contact person	Not empty
Telephone number	Telephone number of the contact person	Not empty
E-mail address	E-mail address of the contact person	Not empty
Explanatory remarks	Any explanations	None

**Send transactions**

On the worksheet 'Send Transactions', report the transactions which were sent from Dutch to Dutch and foreign agents.

Field	Explanation	Check
Transaction Number	Internal code for identification of the transaction	Not empty and should contain a unique code.
Send Date	Date on which the transaction was executed	Must lie within the quarter and must conform with the format (dd-mm-yyyy).
Send Agent Name	Name of the agent (no natural persons) that executed the transaction	Not empty and should be consistent: one name per agent.
Address Send Agent	Street name, number, postal code and place	Not empty and should be consistent: one name per agent.
Sender Name	Surname and first name of the ordering party	Not empty. In case this is a legal entity only fill in the surname.

<sup>4</sup> <https://www.dnb.nl/statistiek/eline-dnb/betaalinstellingen-en-elektronischgeldinstellingen/index.jsp>

Sender Date of Birth	Date of birth of the ordering party	Not empty, must conform with the format (dd-mm-yyyy) and cannot be before 01-01-1910.
Send country ID Issuer	Country of issue of the identity document of the ordering party	Not empty and should contain ISO 3166-1 country code (two characters)
Sender ID number	Number of the identity document of the ordering party	Not empty. Valid results don't contain: less than 6 and more than 20 characters, NB, numbered sequence such as 123456, etc.
Address Sender	Street name, number, postal code, place and country of the ordering party	Not empty and should contain ISO 3166-1 country code (two characters)
Receiver name	Surname and first name of the receiving party	Not empty. In case this is a legal entity only fill in the surname.
Pay country	Destination of the transfer	Not empty and should contain ISO 3166-1 country code (two characters)
Net amount in €	Amount in euros	Must be number and consistent format.

**Datum**

07 februari 2018

**Ons kenmerk**

T050-1343562272-799

**Receive transactions**

*On the worksheet 'Receive Transactions', report the transactions which were sent from foreign countries/agents to Dutch agents.*

Field	Explanation	Check
Transaction Number	Internal code for identification of the transaction	Not empty and should contain a unique code.
Pay Date	Date on which the transaction was executed	Must lie within the quarter and must conform with the format (dd-mm-yyyy).
Pay Agent Name	Name of the agent that executed the transaction	Not empty and should be consistent: one name per agent.
Address Pay Agent	Street name, number, postal code and place	Not empty and should be consistent: one name per agent.
Receiver Name	Surname and first name of the receiving party	Not empty. In case this is a legal entity only fill in the surname.
Receiver Date of Birth	Date of birth of the receiving party	Not empty, must conform with the format (dd-mm-yyyy) and

		cannot be before 01-01-1910.
Receiver country ID Issuer	Country of issue of the identity document of the receiving party	Not empty and should contain ISO 3166-1 country code (two characters)
Receiver ID number	Number of the identity document of the receiving party	Not empty. Valid results don't contain: less than 6 and more than 20 characters, NB, numbered sequence such as 123456, etc.
Address Receiver	Street name, number, postal code, place and country of the receiving party	Not empty and should contain ISO 3166-1 country code (two characters)
Sender name	Surname and first name of the ordering party	Not empty. In case this is a legal entity only fill in the surname.
Send country	Origin of the transfer	ISO country code (two characters)
Net amount in €	Amount in euros	Must be number and consistant format.

**Datum**

07 februari 2018

**Ons kenmerk**

T050-1343562272-799