Macro-Economische Statistieken Rapportage (MESRAP)

Handleiding voor rapportageprofiel CSP

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Versiehistorie

Versie	Publicatiedatum
1.0	februari 2026

Disclaimer
Deze handleiding is met de grootst mogelijke zorg samengesteld. Als er desondanks afwijkingen zijn met de gepubliceerde taxonomie, dan is de taxonomie leidend.

Inhoud

1. Algemeen 4
1.1 Doel van MESRAP 4
1.2 Wettelijk kader 4
1.3 Leeswijzer voor handleiding 4

2. Rapportageplicht 6
2.1 Rapporteur 6
2.2 Vertegenwoordiging 6
2.3 Rapportageprofiel 6
2.4 Inzendtermijnen en rapportagefrequentie 6
2.5 Inzenden van voorlopige cijfers 7
2.6 Uitstelverzoek 7
2.7 Contact over rapportage 7

3. Insturen van de rapportage 8
3.1 Dienst Rapportages in Mijn DNB 8
3.2 Excel-invoerfunctionaliteit 8

4. Algemene definities en voorschriften 10
4.1 Eenheid van te rapporteren bedragen 10
4.2 Tekenconventie 10
4.3 Ingezetenen en niet-ingezetenen 10
4.4 Economisch eigendom 11
4.5 Tijdstip van waarneming 11
4.6 Waarderingsgrondslagen 11

5. Dimensies 13
5.1 Algemeen 13
5.2 Country of the holder and country of the issuer 13
5.3 Sector of the holder and sector of the issuer 13

6. Rapportageformulieren voor rapportageprofiel CSP 18
6.1 Algemeen 18
6.2 Omschrijving begrippen 18
6.3 Dimensies en datakolommen 19
6.3.1 Dimensies 19
6.3.2 Datakolommen 20

7. Bijlage: Instrumenten/posten Engels - Nederlands 21

1. Algemeen

1.1 Doel van MESRAP

Het verzamelen van statistische gegevens en het vervaardigen van statistieken is één van de wettelijke taken van De Nederlandsche Bank (DNB), zoals is vastgelegd in de Bankwet 1998. DNB vraagt in het kader van de macro-economische statistiek via een periodieke Macro-Economische Statistiek Rapportage (kortweg MESRAP genoemd) gegevens uit bij Nederlandse financiële instellingen.

In MESRAP vraagt DNB veelal een volledige balans uit. Daarover moeten financiële instellingen elk kwartaal posities (standen), transacties, prijs- en wisselkoersmutaties in binnen- en buitenlandse vorderingen en verplichtingen, en inkomen rapporteren. Deze gegevens gebruikt DNB om samen met het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) de sectorrekeningen, de betalingsbalans en internationale investeringspositie van Nederland samen te stellen.
Daarnaast gebruikt DNB deze informatie voor de opstelling van sectorstatistieken van financiële instellingen en levering daarvan aan de Europese Centrale Bank (ECB) en andere internationale organen.

Voor het CSP-rapportageprofiel geldt dat er geen balans wordt uitgevraagd, maar dat uitsluitend gerapporteerd hoeft te worden over cryptoactiva die namens cliënten worden bewaard en beheerd.

1.2 Wettelijk kader

Het wettelijk kader voor MESRAP wordt gevormd door verschillende nationale en internationale wet- en regelgevingen:

- het Mandaatbesluit samenwerking DNB-CBS 2016 ex artikel 33, lid 3 Wet op het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS-wet)
- het Besluit gegevensverwerving CBS op grond waarvan DNB is bevoegd gegevens voor statistische doeleinden bij financiële instellingen op te vragen;
- artikel 7 van de Wet financiële betrekkingen buitenland 1994 (Wfbb) en de toekomstige wijziging van de daaruit voortvloeiende Rapportagevoorschriften betalingsbalansrapportages 2022 op grond waarvan Nederlandse ingezetenen verplicht zijn om gegevens aan DNB te verstrekken die van belang zijn voor de samenstelling van de betalingsbalans van Nederland.

In artikel 37 van de CBS-wet en in artikel 8 van de Wfbb wordt de geheimhouding van de verstrekte individuele inlichtingen en gegevens geregeld. Daarnaast is dit voor genoemde ECB-verordeningen ook vastgelegd in artikel 8 van Verordening (EG) nr. 2533/98 van de Raad van 23 november 1998 met betrekking tot het verzamelen van statistische gegevens door de Europese Centrale Bank.

1.3 Leeswijzer voor handleiding

Deze handleiding is bedoeld voor rapporteurs die het rapportageprofiel CSP moeten invullen. De afkorting staat voor Crypto Asset Service Providers. Het betreft hier uitsluitend partijen die een AFM-vergunning hebben om een bewaarfunctie te mogen uitoefenen in combinatie met een andere activiteit. Hoofdstuk 2 legt de

betekenis en reden van de rapportageplicht uit. Ook wordt in hoofdstuk 2 contactgegevens van DNB genoemd.

In hoofdstuk 3 is beschreven dat u MESRAP bij DNB moet indienen via het Digitaal Loket Rapportages (DLR), waarin u moet inloggen via het identificatiemiddel eHerkenning. Ook is onder meer beschreven dat CSP-rapporteurs vooralsnog uitsluitend de Excel-invoerfunctionaliteit kunnen gebruiken.

Bedoeling is dat het rapportageprofiel in de toekomst ook in de algehele MESRAP-taxonomie wordt opgenomen waardoor rapporteurs de mogelijkheid krijgen om een zelf opgesteld XBRL-bestand in te sturen en er vóór acceptatie van de inzending geautomatiseerde validaties plaatsvinden.

In de andere hoofdstukken is de inhoud van de rapportage uitgelegd[1]. De hoofdstukken 4 en 5 gaan in op de meer generieke onderwerpen. Zo zijn in hoofdstuk 4 algemene definities en voorschriften voor de rapportage gegeven en beschrijft hoofdstuk 5 de dimensies die voor de verschillende instrumenten en formulieren van toepassing zijn. In hoofdstuk 6 zijn per formulierenserie omschrijvingen gegeven van de instrumenten op deze formulieren en zijn de in te vullen gegevens toegelicht. Hoofdstuk 7 bevat toelichtingen op specifieke thema's of formulieren uit meerdere T-series.

In de bijlage is een overzicht opgenomen met de Nederlandse vertaling van de Engelstalige instrumenten en posten.

[1] De inhoudelijke aanwijzingen zijn gebaseerd op ESR 2010: het Europees rekeningenstelsel 2010, als bedoeld in de Verordening (EG) nr. 549/2013 van het Europees parlement en de Raad van de Europese Unie van 21 mei 2013 betreffende het Europees systeem van nationale en regionale rekeningen in de Europese unie.

2. Rapportageplicht

2.1 Rapporteur

DNB wijst op grond van eerdergenoemde wet- en regelgeving rapporteurs aan. Dit zijn 'ingezetenen': natuurlijke personen of rechtspersonen die het centrum van hun economische belangen hebben in Nederland. U rapporteert namens de (rechts-) personen waarvoor u cryptoactiva bewaard.

Bij de eerste aanmelding voor MESRAP moet u de contactgegevens voor uw instelling doorgegeven, voor zover die nog niet bekend zijn uit andere rapportages van de instelling aan DNB. Correspondentie over MESRAP sturen we naar dat adres.

2.2 Vertegenwoordiging

Als u een vertegenwoordiger aanstelt om uw rapportage in te sturen, dan moet u een ketenmachtiging aanvragen voor eHerkenning. Houdt u er rekening mee dat de rapportageplichtige instelling te allen tijde aansprakelijk blijft voor het nakomen van de rapportageverplichtingen. Sancties vanwege het niet (tijdig) nakomen van rapportageverplichtingen legt DNB derhalve aan de rapportageplichtige instelling op. Een vertegenwoordiger moet in de dienst Rapportages apart inloggen voor iedere instelling waarvoor deze gemachtigd is.

2.3 Rapportageprofiel

Uw instelling rapporteert conform rapportageprofiel ('entrypoint') CSP. DNB onderscheidt in MESRAP ook nog andere rapportageprofielen, maar die zijn niet van belang voor uw rapportage.

2.4 Inzendtermijnen en rapportagefrequentie

De rapportagefrequentie voor rapporteurs met rapportageprofiel CSP betreft een kwartaalfrequentie. Daar hangt een inzendtermijn aan vast van uiterlijk 30 kalenderdagen.

De exacte inzendtermijnen staan vermeld op een specifieke inzendkalender die DNB op haar website publiceert. Daarnaast wordt in de dienst Rapportages op de eerste werkdag van de periode die volgt op de rapportageperiode de rapportageverplichting met bijbehorende inzendtermijn (datum verwacht) zichtbaar.

Profiel	Rapportagefrequentie	Inzendtermijn
CSP	Elk kwartaal	30e kalenderdag uiterlijk

2.5 Inzenden van voorlopige cijfers

Als de definitieve cijfers op de betreffende werkdag na afloop van de inzendtermijn nog niet beschikbaar zijn, dan moet u voorlopige cijfers die gebaseerd zijn op zorgvuldige schattingen rapporteren, om te voorkomen dat u de inzendtermijn overschrijdt.

Zodra de definitieve cijfers bekend zijn en als deze afwijken van de ingediende schattingen, dan moet u de definitieve cijfers zo snel mogelijk aan DNB rapporteren in een herrapportage. Dat geldt ook als u een onjuiste opgave hebt gedaan in de huidige of een voorgaande rapportage. Gerapporteerde gegevens moeten de werkelijke stand, mutaties en transacties weergeven. Bij aanzienlijke wijzigingen moet u contact opnemen met uw relatiebeheerder bij DNB.

2.6 Uitstelverzoek

Als u binnen de gestelde termijn niet aan de rapportageverplichting kunt voldoen, dan kunt u bij hoge uitzondering, tot uiterlijk één werkdag voordat de uiterste inzenddatum is verstreken een verzoek tot uitstel indienen via het mailadres ofi@dnb.nl, waarin u de reden(en) voor de aanvraag tot uitstel duidelijk uiteenzet. Als u de rapportageplicht niet nakomt, dan kan DNB ertoe overgaan om sancties op te leggen.

2.7 Contact over rapportage

Als u vragen heeft over de rapportage, dan kunt u contact opnemen met uw relatiebeheerder.

Profiel	e-mailadres
CSP	ofi@dnb.nl

3. Insturen van de rapportage

Hieronder volgt een korte toelichting op het insturen van uw rapportage via de dienst Rapportages op Mijn DNB.

3.1 Dienst Rapportages in Mijn DNB

DNB gebruikt voor MESRAP de webdienst "dienst Rapportages" die op Mijn DNB wordt aangeboden. Via deze dienst moet u rapportages aanleveren aan DNB. U kunt inloggen op de DNB-webpagina van de dienst Rapportages: Dienst Rapportages (DLR) (dnb.nl). Op die pagina kunt u ook klikken naar de pagina met informatie en documentatie over de dienst Rapportages (of zie direct Informatie en documentatie (dnb.nl)), waar ook de handleiding is te vinden en informatie staat over inloggen in de dienst Rapportages.

Inloggen (via website Aanmelden (dnb.nl)) in de dienst Rapportages doet u met eHerkenning. Dit is de Nederlandse standaard voor authenticatie en machtiging. Voor toegang tot de dienst Rapportages is het nodig dat u eHerkenning heeft geactiveerd. eHerkenning kent diverse beveiligingsniveaus en u moet minimaal beveiligingsniveau "3" aanvragen. Als u al eHerkenning heeft, dan hoeft u alleen bij uw aanbieder van eHerkenning de medewerkers die de rapportages indienen te machtigen voor de dienst 'DNB rapportages'. Vraag eHerkenning aan ruim voordat de rapportageplicht van kracht wordt en machtig tijdig de betrokken medewerkers.

Op de website van eHerkenning (eHerkenning | Homepage) is veel informatie beschikbaar en staan links naar relevante partijen (zoals bijv. de leveranciers van deze dienst), algemene informatie over inloggen, een stappenplan voor het aanvragen van eHerkenning en veel gestelde vragen.

3.2 Excel-invoerfunctionaliteit

CSP-rapporteurs kunnen, anders dan rapporteurs voor andere profielen, vooralsnog uitsluitend gebruik maken van de Excel-invoerfunctionaliteit. U opent uw rapportageverplichting in de dienst Rapportages en kunt daarna een Excel-invoerbestand downloaden. Sla dit bestand vervolgens op om verder te bewerken op uw lokale schijf en zend het in nadat u het heeft ingevuld.
Let op: de invoerfunctionaliteit is gemaakt voor Excel-aanleveringen met minder dan 10.000 rijen.

U identificeert uw instelling met een identifier die DNB aan u heeft gecommuniceerd. Er zijn vier identifiers mogelijk. Bij iedere identifier hoort een ander 'scheme'; dit scheme verwijst naar de interne DNB-database waarin de betreffende identifier is opgeslagen. Het zijn 'uniform resource identifyers' (uri's) en geen webadressen (url's, 'uniform resource locators') die u kunt raadplegen. De volgende combinaties zijn mogelijk:

Identifier	**Scheme**
LEI	http://standards.iso.org/iso/17442
Kvk	http://www.dnb.nl/kvk
RIAD	http://www.dnb.nl/riad
MDM	http://www.dnb.nl/mdm

Default Aspect

Category	Value	explanation
Period Start		Period Start is first day of quarter being reported on (yyyy-mm-dd), e.g. 2026-01-01
Period End		Period End is last day of quarter being reported on (yyyy-mm-dd), e.g. 2026-03-31
Identifier		Provide <identifier>
Scheme	<Scheme>	
Currency	EUR	All amounts should be reported in whole euros
Language	en	

Let op:
- Voor de juiste rapportageperiode moet u als eindperiode de laatste dag van de periode waar de rapportage over gaat in te vullen.
- Het invoerveld 'Currency' moet altijd 'EUR' luiden.
- Het invoerveld 'Language' moet altijd 'en' luiden.

Het is belangrijk dat u de structuur van het bestand niet aanpast, dat wil bijvoorbeeld zeggen dat u geen kolommen, cellen of werkbladen verwijdert, toevoegt, verbergt, verplaatst of van naam verandert.

Er zijn twee verschillende typen formulieren:
- Formulieren waarin alle individuele instrumenten zichtbaar zijn. Dat is het geval als er verder geen dimensies (zie hoofdstuk 5) zijn, zodat alle posten op het formulier getoond kunnen worden.
- Formulieren waarin u instrumenten via een dropdown menu in de cel moet selecteren. Dat is het geval bij formulieren met dimensies en meerdere instrumenten.

Bij deze formulieren is het van belang om als u meerdere regels invult de bovenste regel eerst te kopiëren, zodat de juiste cel-opmaak en validatielijsten worden meegenomen.

Het is ook belangrijk om voor elke nieuwe rapportageperiode het Excelbestand te downloaden van de DNB-website, omdat u er dan van verzekerd bent dat u altijd de laatste versie gebruikt.

4. Algemene definities en voorschriften

4.1 Eenheid van te rapporteren bedragen

Bedragen moet u uitsluitend als hele bedragen in euro's rapporteren. Dit betekent dat u decimalen moet afronden op hele cijfers.

4.2 Tekenconventie

De tekenconventie voor de te rapporteren bedragen hangt af van de kolom en het formulier. In het algemeen geldt wel dat u alle bedragen moet rapporteren met een positief teken, tenzij er sprake is van een negatieve waarde voor de betreffende kolom, bijvoorbeeld bij negatieve prijsmutaties of negatief inkomen op activa. Hieronder is de meer specifieke tekenconventie per kolom weergegeven. Zie voor een verdere toelichting op de kolommen de hoofdstukken die van toepassing zijn.

Position at the beginning / end of the period
De begin- en eindstanden zijn normaal gesproken positief voor activaformulieren. . Standen moet u daarom in beginsel als positieve bedragen (zonder teken) rapporteren.

Transactions
Transacties in de transactiekolommen moet u zonder teken rapporteren. De transactiekolommen zijn de kolommen 'Increase in assets' en 'Decrease in assets'.

Revaluation, other changes, rectifications
Andere mutaties, te weten 'Revaluation' (die bestaan uit 'Exchange rate changes' en 'Price changes'), 'Other changes' en 'Rectifications' moet u wel met een minteken ('-') rapporteren als er sprake is van een afname van de stand.

Rewards during the quarter
Inkomen op financiële activa moet u over het algemeen zonder teken rapporteren, tenzij er sprake is van een negatief inkomen.

4.3 Ingezetenen en niet-ingezetenen

In de rapportage bestaat voor de sectorrekeningen en de betalingsbalans onderscheid naar transacties/posities tussen ingezetenen onderling en tussen ingezetenen en niet-ingezetenen. Conform definities van het Internationale Monetaire Fonds (IMF) wordt met ingezetenen van een bepaald land de groep natuurlijke personen en rechtspersonen aangeduid die het centrum van hun economische belangen hebben in het betrokken land. In Nederland is dit onderscheid nader uitgewerkt in de eerdergenoemde Wfbb.

De Wfbb (artikel 1) verstaat onder ingezetenen:
1. Natuurlijke personen, die hun woonplaats in Nederland hebben en in de bevolkingsregisters zijn opgenomen;
2. Rechtspersonen, vennootschappen onder firma en commanditaire vennootschappen die in Nederland zijn gevestigd of kantoor houden, alsmede

rechtspersonen, vennootschappen onder firma en commanditaire vennootschappen die niet in Nederland zijn gevestigd doch wel vanuit Nederland worden bestuurd, voor zover DNB zulks bepaalt;
3. In Nederland gevestigde filialen, bijkantoren en agentschappen, voor zover niet reeds vallende onder 2;
4. Natuurlijke personen van Nederlandse nationaliteit, voor zover niet vallende onder 1, die op hun verzoek door Onze Minister (van Financiën) als ingezetene zijn aangewezen.

Tot niet-ingezetenen behoren natuurlijke personen, rechtspersonen, vennootschappen, filialen, bijkantoren, agentschappen en bedrijven, die niet onder de omschrijving "ingezetenen" vallen.

4.4 Economisch eigendom

Belangrijk is het begrip economisch eigendom en niet zozeer het juridisch eigendom. Voor de statistiek is dit het uitgangspunt bij de rapportage. Dat betekent dat u alle cryptobezittingen van uw klanten moet melden. Ingeleende effecten bijvoorbeeld, die weliswaar (tijdelijk) het juridisch eigendom van de entiteit zijn, zien we dus niet als het economisch eigendom van de rapporteur en moet u dus niet rapporteren. Andersom blijven uitgeleende effecten wel economisch eigendom.

4.5 Tijdstip van waarneming

Het tijdstip van waarneming hangt per formulier af van de kolom (reconciliatiepost). Hiertoe sluiten we zoveel mogelijk aan bij de standaard die in de financiële wereld gangbaar is:

- De beginstand en eindstand van posities op de primo respectievelijk ultimo van de (voorgaande) rapportageperiode.
- Transacties neemt u mee als de 'trade date', de datum waarop een transactie wordt uitgevoerd op de beurs/markt of 'over-the-counter'/bilateraal tussen twee partijen, binnen de rapportageperiode valt.
- Ontvangen of uitgekeerd inkomen neemt u mee als de 'settlement date', de datum waarop u het verschuldigde bedrag werkelijk ontvangt of betaalt, binnen de rapportageperiode valt. Dit geldt echter niet voor rapportage van (gedeclareerd) dividend. Dit moet u rapporteren in de rapportageperiode waarbinnen het onderliggende effect 'ex dividend' gaat. Dit is de datum waarop het aandeel exclusief dividend noteert en de houder daarvan voorafgaand aan dit moment het recht op dividend heeft.

4.6 Waarderingsgrondslagen

Voor de waardering van de eindstanden moet u gebruikmaken van marktprijzen per ultimo van de rapportageperiode, voor de beginstanden moet u hierbij uitgaan van de ultimo marktprijzen van de voorliggende periode. Als actuele marktprijzen (of recente transactieprijzen) niet voorhanden zijn dan zijn zorgvuldige benaderingen van de actuele waarden acceptabel. Bij transacties komt de marktprijs in vrijwel alle gevallen overeen met de feitelijk overeengekomen transactiewaarde.

Omrekening van vreemde valuta en cryptovaluta naar euro
Eindstanden in vreemde valuta en cryptovaluta moet u naar euro omrekenen tegen de vastgestelde referentie(midden-)koers op de laatste dag van de betreffende rapportageperiode.[2] Als u beschikt over eigen marktconforme wisselkoersen, dan mag u deze gebruiken voor de omrekening. Voor de beginstanden moet u hierbij uitgaan van de ultimo wisselkoersen van de voorliggende periode.

Transacties in vreemde valuta en cryptovaluta moet u naar euro omrekenen tegen de vastgestelde referentie(midden-)koers van de dag van de transactie of de wisselkoers die u bij de transactie feitelijk heeft gehanteerd.

[2] Voor informatie over wisselkoersen kunt u terecht op de website van DNB (https://www.dnb.nl/statistieken/)

5. Dimensies

5.1 Algemeen

De data op de formulieren moeten altijd uitgesplitst worden naar land en sector van de houder. En bij twee formulieren is een verdere uitsplitsing van deze data naar land en sector van de emittent ook vereist. Deze uitsplitsingen worden in de taxonomie ook wel 'dimensies' genoemd. U moet de data geaggregeerd rapporteren met de vereist uitsplitsingen.

5.2 Country of the holder and country of the issuer

Op de formulieren T20.01 en T20.02 moet u de houder en de emittent van de crypto-activa naar land indelen. Voor de formulieren T20.03 en T20.04 geldt dat alleen voor de houder van de crypto-activa. Op de landenlijst staan ook internationale organisaties. Deze moet u op het laagst mogelijk niveau selecteren.

5.3 Sector of the holder and sector of the issuer

Naast classificatie naar land moet u op de formulieren T20.01 en T20.02 de houder en emittent van de crypto-activa naar sector indelen en op de andere twee formuleren alleen de houder van de crypto-activa.

Om de houders en emittenten in te delen naar sectoren moet u de sectorclassificatie van het European System of Accounts (ESA) 2010 volgen[3]. In hoofdstuk 2 van ESA 2010 is in de paragraaf 'The institutional sectors' elke sector apart beschreven. Hieronder volgt een korte omschrijving van alle onderscheiden sectoren, met tussen haakjes de sectorcodes uit ESA 2010. De sectorclassificatie van ESA 2010 is altijd leidend.

Non-financial corporations (S.11)
Niet-financiële instellingen zijn vennootschappen met rechtspersoonlijkheid waarvan de hoofdactiviteit bestaat uit de productie van goederen en niet-financiële diensten.

De financiële instellingen zijn onderverdeeld in tien subsectoren die we hieronder beschrijven.

Central bank (S.121)
Hieronder vallen centrale banken en overige instellingen die betrokken zijn bij het uitgeven van betaalmiddelen en het handhaven van de interne en externe waarde van de valuta en het aanhouden van alle (of een gedeelte van de) officiële reserves van een land. Hieronder vallen naast nationale centrale banken ook het Internationaal Monetair Fonds (IMF), de Bank voor Internationale Betalingen (BIB) en de Europese Centrale Bank (ECB).

Deposit taking corporations (S.122)
Hieronder vallen handelsbanken en algemene banken, spaarbanken (inclusief spaar- en kredietverenigingen), postcheque- en girodiensten, postbanken, girobanken,

[3] https://ec.europa.eu/eurostat/web/esa-2010

landbouwkredietinstellingen, coöperatieve kredietinstellingen en gespecialiseerde banken. Voor 'Deposit taking Corporations' (DTCs) die binnen het eurogebied zijn gevestigd kunt u de zogenaamde MFI-lijst raadplegen (onder meer op de website van de ECB: Lists of financial institutions

Money market funds (S.123)
Deze sector bevat financiële instellingen die participaties in geldmarktfondsen uitgeven als vergelijkbaar alternatief voor deposito's bij instellingen, en die geld investeren in geldmarktfondsparticipaties, schuldpapier met korte (resterende) looptijd, en/of deposito's.

Non MMF investment funds (S.124)
Dit betreft beleggingsinstellingen die participaties in beleggingsfondsen anders dan geldmarktfondsen uitgeven. Onder beleggingsinstellingen verstaan we ondernemingen voor collectieve belegging die gelden aantrekken of kunnen aantrekken van meer dan één belegger (dat wil zeggen retail/particuliere, professionele en/of institutionele belegger, die geen MFI is), deze gelden beleggen in financiële en/of niet-financiële activa en daartegenover rechten van deelnemingen uitgeven. Voor beleggingsinstellingen die binnen het eurogebied gevestigd zijn kunt u de website van de ECB raadplegen: Lists of financial institutions

Unit-linked fondsen zijn geen non-MMF-investment funds
Naast bovengenoemde beleggingsinstellingen zijn er ook zogeheten unit-linked beleggingsfondsen (ook wel verzekeringsfondsen genoemd). Unit-linked betekent dat de beleggingen zijn gekoppeld aan verzekeringsproducten. Unit-linked beleggingsfondsen zijn alleen toegankelijk via deelname in producten als beleggingshypotheken, koopsompolissen en pensioenverzekeringen. Het betreft fondsen waarin de verzekeraar de beleggingen die van invloed zijn op de uitkering vanwege de (beleggings)verzekering, onderbrengt en waarin geen andere beleggers kunnen participeren. De verzekeringnemer heeft een (contractuele) relatie met de verzekeringsmaatschappij en niet met het unit-linked fonds en kan daarom niet rechtstreeks aanspraak maken op of rechten doen gelden vanwege de participaties in het unit-linked fonds. Unit-linked fondsen behoren niet tot de populatie van beleggingsinstellingen, als naast de verzekeringsmaatschappij geen andere participanten in het fonds kunnen deelnemen.

Financial vehicle corporations engaged in securitisation (S.125.A)
Hieronder vallen instellingen die vanwege een securitisatietransactie activa en/of kredietrisico overnemen en effecten, andere schuldbewijzen en/of financiële derivaten uitgeven dan wel eigenaar zijn van onderliggende activa. Daarbij is de instelling gevrijwaard van het risico van faillissement of een andere vorm van in gebreke blijven van de 'originator'. (Voor een volledige definitie wordt verwezen naar artikel 1 van ECB verordening (EG) Nr. 1075/2013). Voor binnen het eurogebied gevestigde FVC's kunt u de website van de ECB raadplegen: Lists of financial institutions

Other financial corporations excluding financial vehicle corporations engaged in securitisation (S.125.W)
Deze sector omvat ondernemingen die als financiële intermediair voor eigen rekening transacties op de financiële markten verrichten en daarbij financiële activa verwerven en verplichtingen aangaan die daarmee worden getransformeerd of her-verpakt voor wat betreft looptijd, omvang, risico etc. U kunt hierbij denken aan

financieringsmaatschappijen die kredieten verstrekken aan huishoudens en niet-financiële bedrijven (waaronder hypotheken, consumptieve kredieten e.d.), financial-leasemaatschappijen, factoringbedrijven, effecten- en derivatenhandelaren, participatiemaatschappijen, central counterparties, clearinginstellingen (voor zover zij geen bankvergunning hebben) en andere gespecialiseerde financiële instellingen.

Financial auxiliaries (S.126)
Dit betreft ondernemingen die als financieel hulpbedrijf financiële hulpdiensten verlenen die wel verband houden met financiële intermediatie, maar die zelf geen financiële intermediatie betreffen. Financiële hulpbedrijven nemen zelf geen risico's door financiële transacties aan te gaan. Voorbeelden daarvan zijn hoofdkantoren waarvan de meeste of alle dochterondernemingen financiële instellingen zijn, assurantietussenpersonen, verzekerings- en pensioenadviseurs, leningmakelaars, effectenbemiddelaars, beleggingsadviseurs, instellingen die de uitgifte van effecten verzorgen, instellingen die de infrastructuur voor financiële markten verzorgen, centraal toezichthoudende organen voor financiële intermediairs en financiële markten (voor zover zelfstandig statistische eenheden), vermogensbeheerders, beheerders van pensioenfondsen en beleggingsinstellingen, effecten- en derivatenbeurzen en betaalinstellingen.

Captive financial institutions and money lenders (S.127).
Dit betreft:
1. zogeheten Bijzondere Financiële Instellingen (BFI) of Special Purpose Entities (SPE's), dit zijn institutionele eenheden die op de open markten financiële middelen aantrekken voor hun moederonderneming.[4]
2. ondernemingen die een financiële functie vervullen binnen het concern waartoe zij behoren, maar zich niet bezighouden met financiële intermediatie met derden noch financiële hulpdiensten verlenen. De activa en/of passiva van deze ondernemingen bestaan grotendeels uit posities met groepsmaatschappijen in binnen- of buitenland. Voorbeelden hiervan zijn:
   - holdingmaatschappijen die voornamelijk deelnemingen op de balans hebben, echter zonder dat deze het management hierover voeren noch administratieve of andere diensten verlenen;
   - financieringsmaatschappijen die financiering betrekken van de markt (bijvoorbeeld door het uitgeven van effecten) en deze middelen doorlenen aan groepsmaatschappijen. Ook bedrijven die financiering vanuit de moeder doorlenen aan groepsmaatschappijen behoren tot deze categorie.

[4] Een SPE is een ingezetene in een economie die formeel geregistreerd en/of rechtspersoonlijkheid heeft en erkend wordt als een institutionele eenheid, heeft geen of weinig werknemers in dienst met een maximum van vijf werknemers, heeft geen of weinig fysieke aanwezigheid en geen of weinig fysieke productie in de economie van het gastland.
SPE's worden direct of indirect gecontroleerd door niet-ingezetenen. SPE's worden opgericht om specifieke voordelen te verkrijgen die het rechtsgebied van de ontvangende lidstaat worden biedt met als doel (i) de eigenaar (s) toegang te verlenen tot kapitaalmarkten of geavanceerde financiële diensten; en/of (ii) de eigenaar (s) te isoleren van financiële risico's; en/of (iii) de regelgeving- en belastingdruk te verminderen; en/of (iv) de vertrouwelijkheid van hun transacties en eigenaar (s) te waarborgen. SPE's hebben vrijwel uitsluitend transacties met niet-ingezetenen en een groot deel van hun financiële balans bestaat doorgaans uit grensoverschrijdende vorderingen en verplichtingen.

Insurance corporations (S.128)
Deze sector bestaat uit levens- en schadeverzekeringsmaatschappijen, zorgverzekeringsinstellingen en herverzekeringsmaatschappijen. Voor verzekeraars die binnen het eurogebied zijn gevestigd, kunt u de website van de ECB raadplegen: Lists of financial institutions

Pension funds (S.129)
Deze sector omvat alle Nederlandse pensioenfondsen.
Alleen op de formulieren T12.05.04 en T12.06.03 over de 'Transferred pension and insurance liabilities' als onderdeel van de 'Profit and loss account' voor verzekeraars respectievelijk pensioenfondsen, moet u de pensioenfondsen die in Nederland gevestigd zijn nog verder uitsplitsen naar de volgende subsectoren:

- General pension funds: Algemene PensioenFondsen (APF) zijn pensioenfondsen die één of meer collectiviteitkringen beheren. In een collectiviteitkring bevinden zich de pensioenregelingen van verschillende werkgevers(groepen).
- Premium pension institutions (PPI) zijn pensioenuitvoerders naast pensioenfondsen en pensioenverzekeraars, die pensioenregelingen uitvoeren en pensioenvermogen opbouwen, maar zelf geen risico mogen dragen.
- Classical pension funds and other pension funds zijn pensioenfondsen voor een bepaalde onderneming, bedrijfstak of beroepsgroep.

Het DNB-register van pensioenfondsen kun u hier vinden: Openbaar register | De Nederlandsche Bank. Voor pensioenfondsen die binnen het eurogebied gevestigd zijn kunt u de website van de ECB raadplegen: Lists of financial institutions

General government (S.13)
Hieronder vallen bestuursinstellingen van de Staat, zoals ministeries en instellingen zonder winstoogmerk die onder toezicht staan en in hoofdzaak worden gefinancierd door de centrale overheid. De overheid omvat ook lokale instellingen van openbaar bestuur zoals bijvoorbeeld provinciale en gemeentelijke organen, maar ook wettelijke sociale verzekeringsinstellingen. Internationale instellingen rekenen we ook tot de sector Overheid, behalve het Internationaal Monetair Fonds (IMF), de Bank voor Internationale Betalingen (BIB) en de Europese Centrale Bank (ECB) die deel uitmaken van de sector Monetaire autoriteiten.

Households (S.14)
Deze sector omvat particuliere huishoudens.

Non-profit institutions serving households (S.15)
Dit zijn instellingen zonder winstoogmerk ten behoeve van huishoudens (IZWh). Als ESA 2010 niet duidelijk genoeg is, mag uw instelling de indeling van het CBS hanteren op basis van de volgende Standaard bedrijfsindeling (SBI) codes uit de tabel op de volgende pagina.

Als uw instelling gebruikt maakt van de Europese NACE Rev.2 code, NACE Rev. 2.1 of de wereldwijd gehanteerde ISIC Rev. 4 code, dan kunt u de sector indelen naar deze coderingen.

Neemt u contact op met uw relatiebeheerder bij vragen over de sectorclassificatie van een bepaalde tegenpartij.

Omschrijving SBI	SBI-code
Werknemersorganisaties	94.20
Kerkgenootschappen en religieuze organisaties	94.91
Politieke organisaties	94.92
Gezelligheidsverenigingen en hobbyclubs	94.99.1 en 94.99.2
Steunfondsen (niet op het gebied van welzijnszorg)	94.99.3
Vriendenkringen op het gebied van cultuur, fanclubs en overige kunstbevordering	94.99.4
Overkoepelende organen en samenwerkings- en adviesorganen (niet op het gebied van gezondheids- en welzijnszorg, sport en recreatie)	94.99.5
Overige ideële organisaties en overige belangenbehartiging (niet elders genoemd)	94.99.6 en 94.99.7
Sociale, culturele, recreatieve en sportverenigingen	60.10, 60.20 en 93.1
Culturele uitleencentra, openbare archieven, musea, dieren- en plantentuinen, natuurbehoud	91

6. Rapportageformulieren voor rapportageprofiel CSP

6.1 Algemeen

Voor uw instelling bestaat de rapportage uit vier formulieren:

Nr.	Formuliernaam
T20.01	Central Bank Digital Currencies (CBDCs) held in custody on behalf of customers
T20.02	Backed cryptocurrencies (i.e. stablecoins with a claim on the issuer) held in custody on behalf of customers
T20.03	Unbacked cryptocurrencies (Bitcoin-like) held in custody on behalf of customers
T20.04	Non-fungible tokens held in custody on behalf of customers

Op deze serie formulieren moet u rapporteren over de posities van crypto-munten en non-fungible tokens in cryptowallets die bij uw instelling in beheer zijn.

6.2 Omschrijving begrippen

Cryptoactiva zijn digitale representaties van waarde of rechten die afhankelijk zijn van cryptografie[5] en gedecentraliseerde peer-to-peer-architectuur op basis van Distributed Ledger Technology (DLT), die twee partijen in staat stelt om rechtstreeks met elkaar te handelen zonder de noodzaak van een vertrouwde tussenpersoon.

Hieronder wordt een omschrijving gegeven van de verschillende typen cryptoactiva en -passiva per formulier.

T20.01	Central Bank Digital Currencies (CBDCs) held in custody on behalf of customers

Central Bank Digital Currencies (CBDCs)

Dit betreft digitaal centrale bankgeld gebaseerd op DLT en cryptografie, die wordt uitgegeven door monetaire autoriteiten. Dit zijn veelal centrale banken, maar kunnen in sommige landen ook overheden zijn.

T20.02	Backed cryptocurrencies (i.e. stablecoins with a claim on the issuer) held in custody on behalf of customers

Backed cryptocurrencies

Gedekte cryptovaluta vertegenwoordigen onderliggende activa die buiten de DLT bestaan. Deze worden uitgegeven en ingekocht door entiteiten die toezeggen de achterliggende dekkingsactiva in de traditionele economische of financiële markten te kopen en te verkopen. Dit omvat zogeheten 'stablecoins'. Stablecoins zijn

[5] Cryptografie is het omzetten van gegevens in een geheime code voor verzending via een openbaar netwerk.

cryptovaluta waarvan de waarde is gekoppeld aan een andere waarde, bijvoorbeeld aan normale (fiat) valuta of goud. Voorbeelden daarvan zijn Tether, USD coin en Binance USD. Stablecoins die zijn gekoppeld aan ongedekte cryptovaluta of waarvan de waarde via een algoritme wordt gestabiliseerd (zogenoemde algoritmische stablecoins) vallen hier niet onder.

T20.03	Unbacked cryptocurrencies (Bitcoin-like) held in custody on behalf of customers

Bitcoin

Dit betreft de cryptomunt Bitcoin.

Ethereum

Dit betreft de cryptomunt Ethereum.

Other unbacked cryptocurrencies than Bitcoin and Ethereum

Het gaat hierbij om andere ongedekte cryptovaluta dan Bitcoin en Ethereum. Ongedekte cryptovaluta bestaan alleen in de DLT: een post in een gedistribueerd grootboek. Zij hebben geen onderliggende activa en worden niet uitgegeven door een entiteit. Stablecoins die zijn gekoppeld aan ongedekte cryptovaluta's of waarvan de waarde via een algoritme wordt gestabiliseerd (zogenoemde algoritmische stablecoins), vallen hier ook onder. Voorbeelden hiervan zijn Solana, Cardano en XRP.

T20.04	Non-fungible tokens held in custody on behalf of customers

Non-fungible tokens

Dit zijn onvervangbare digitale eigendomscertificaten die een eigendomsrecht geven op unieke activa, zoals een kunstobject, afbeelding, muzieknummer, toegangskaartje of huis.

6.3 Dimensies en datakolommen

6.3.1 Dimensies

Afhankelijk van het formulier moet u verschillende dimensies invullen. Op elk van de vier formulieren moet u het ingezetenschap en sector van de houder van de wallet aangeven ('country of the holder', 'sector of the holder'). En op de formulieren 20.01 (Centrale Bank Cryptomunten) en 20.02 ('Gedekte cryptomunten) moet u daarnaast ook het ingezetenschap ('country of the issuer') en sector van de uitgevende partij ('sector of the issuer') rapporteren. En formulier T20.03 bevat een kolom "instrument and asset classification" waarin u een keuze moet maken tussen Bitcoin, Ethereum en Overige Cryptomunten.

6.3.2 Datakolommen

Verder volgen deze formulieren het zogenoemde reconciliatiemodel, waarbij reconciliatie (herleiding) plaatsvindt van begin- en eindstanden met alle tussenliggende transacties en mutaties.

Waardeveranderingen door wijzigingen in de wisselkoers bij activa en passiva in cryptovaluta moet u in de kolom 'Exchange rate changes' verantwoorden, net als bij vreemde valuta.

De kolom Rewards komt voor op de formulieren T20.02, T02.03 en T20.04 en werkt ook door in de 'Increase' of 'Decrease' kolom (zie omschrijving hieronder).

Rewards

Ontvangen of uitgekeerde beloningen die samenhangen met de beschikbaarstelling van crypto's. Deze rewards moet u ook meerekenen bij de transacties in de kolom 'Increase' of 'Decrease'. Dit geldt ook voor de opgebouwde 'Rewards' die de houder van de cryptowallet nog niet heeft ontvangen in de rapportageperiode.

7. Bijlage: Instrumenten/posten Engels - Nederlands

Instrument/post Engels	Instrument/post Nederlands
Backed cryptocurrencies	Gedekte cryptovaluta
Balance sheet total	Balanstotaal
Central Bank Digital Currencies (CBDCs)	Digitaal centralebankgeld
Non-fungible tokens	Niet-vervangbare tokens
Other unbacked cryptocurrencies than Bitcoin and Ethereum	Andere ongedekte cryptovaluta dan Bitcoin en Ethereum
Rewards related to cryptos	Beloningen gerelateerd aan crypto's