

Aan alle banken

De Nederlandsche Bank N.V.
Resolutie

Postbus 98
1000 AB Amsterdam
+31 20 524 91 11
www.dnb.nl

Handelsregister 3300 3396

Onderwerp

Ontwikkelingen DGS-regelgeving in 2019

Geachte directie,

Afgelopen periode hebben banken de vereisten die voortvloeien uit de DGS-regelgeving geïmplementeerd. Deze brief geeft een toelichting op actuele ontwikkelingen in het kader van de DGS-regelgeving, namelijk:

- Implementatie eerste wijzigingsronde DGS-regelgeving (versie februari 2019)
- Toezicht op (verbeteren) datakwaliteit IKB-bestanden
- Accountantscontrole vanaf 2019
- Wetswijziging BSN-gebruik
- Aanlevering DGS-rapportages vanaf derde kwartaal 2019

Implementatie eerste wijzigingsronde DGS-regelgeving

DNB heeft begin februari 2019 de eerste wijzigingen van de DGS-regelgeving gepubliceerd in de Staatscourant. De voornaamste wijzigingen van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld betreffen een markering voor deposito's aangetrokken op basis van een Europees paspoort voor dienstverlening en de mogelijkheid om ten behoeve van de periodieke rapportages een nauwkeuriger inschatting te maken van het gegarandeerde bedrag op derdenrekeningen. Overige voorgestelde wijzigingen zijn mede het gevolg van vragen van banken gedurende de IKB-transitie. Banken zijn eerder dit jaar uitgebreid geïnformeerd over de wijzigingen (zie hiervoor ook www.dnb.nl/resolutie/depositogarantiestelsel/individueel-klantbeeld).

De wijzigingen vergen enkele aanpassingen in het datamodel van het IKB-bestand. Ook DNB past de systemen hierop aan. Het is belangrijk dat banken en DNB tegelijk overgaan op het nieuwe datamodel. Dat betekent dat DNB met ingang van 1 januari 2020 alleen nog IKB-bestanden kan verwerken op basis van het gewijzigde datamodel. Oude IKB-bestanden worden vanaf 1 januari 2020 niet meer geaccepteerd en resulteren in het niet voldoen aan een leveringsverplichting. Tegelijkertijd blijft tot en met 31 december 2019 het oude formaat van kracht. Hoewel de wijzigingen beperkt zijn, vragen wij banken om een tijdige aanpassing in het IKB-systeem te borgen.

Toezicht op (verbeteren) datakwaliteit IKB-bestanden

In de brief van 18 december 2018 hebben wij toegelicht welke eisen worden gesteld aan de afronding van de implementatie van de IKB-beleidsregel. De meeste banken hebben de IKB-transitie inmiddels afgerond. Het borgen van het technisch compliant zijn met de IKB-beleidsregel blijft echter aandacht vergen.

Ook als banken de technische transitie hebben afgerond, kan DNB majeure bevindingen hebben bij de kwaliteit van het aangeleverde IKB-bestand. 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 zal DNB op basis van enkele criteria

Datum

03 september 2019

Uw kenmerk**Ons kenmerk**

T052-85402729-287

Behandeld door

Kooy, H.M. (Hans)

Telefoonnummer:**Mailadres:****Bijlagen**

regelmatig een verzoek doen tot aanlevering van een IKB-bestand, maar tenminste eens per jaar. Het IKB-bestand dient de individuele klantbeelden van alle depositohouders van de bank te bevatten 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. Afhankelijk van de bevindingen zal DNB de bank vragen om passende maatregelen te nemen om de kwaliteit te verbeteren. Eind 2019 worden directies van banken per brief geïnformeerd over de bevindingen van DNB en eventuele verbeteringen die nodig zijn.

Datum

03 september 2019

Ons kenmerk

T052-85402729-287

Accountantscontrole vanaf 2019

Banken hebben medio 2019 voor de eerste keer een ISAE 3402 rapport aangeleverd met daarin het oordeel van de externe accountant van de bank. Deze rapportage ging gepaard met een rapportage van de interne accountantsdienst over hun auditwerkzaamheden in de verslagperiode. Het eerste ISAE 3402 rapport was gebaseerd op een type 1 audit (opzet en bestaan). Het volgende rapport betreft een type 2 audit, waarin ook de werking van de processen en systemen wordt getoetst.

In september wordt de ISAE 3402 audit geëvalueerd, samen met een vertegenwoordiging van banken en de betrokken externe accountantsbureaus. Indien nodig worden verbeteringen doorgevoerd en/of verduidelijking aangebracht. Tijdens de evaluatie zal waarschijnlijk ook worden gesproken over bruikbaarheid van de ISAE 3402 standaard voor deze audit. Als aanpassing wenselijk is, neemt DNB dit uiteraard serieus in overweging. Dit zal echter niet zonder meer resulteren in een aanpassing van de standaard. De eerstvolgende audit is in ieder geval gebaseerd op de ISAE 3402 standaard. Een eventuele wijziging van de standaard vergt een aanpassing van de IKB-beleidsregel, wat meer tijd in beslag neemt.

Omdat de peildatum voor de audit over 2018 is verschoven naar 31 maart 2019, zal de periode in 2019 lopen van 1 april 2019 tot 31 december 2019. Het ISAE 3402 (type 2) rapport wordt vervolgens uiterlijk 31 mei 2020 bij DNB aangeleverd. Vanaf 2020 kan de audit conform de IKB-beleidsregel weer plaatsvinden over hele kalenderjaren.

Wetswijziging BSN-gebruik

Op 1 augustus 2019 is de wijziging van de Wet op het financieel toezicht in verband met het nader regelen van het gebruik van het burgerservicenummer bij de uitvoering van het depositogarantiestelsel (kortweg: wetswijziging BSN-gebruik) in werking getreden.

Aanlevering van BSN's door banken was reeds toegestaan op grond van de bestaande wetgeving. De wetswijziging geeft banken een wettelijke grondslag voor het gebruik van het BSN voor het ontdebelen van klanten in hun administraties bij het opstellen van individuele klantbeelden (IKB's). Daarnaast geeft de wetswijziging banken de bevoegdheid om het BSN van (wettelijke) vertegenwoordigers op te vragen, vast te leggen, te verwerken en aan te leveren, ook als deze zelf geen klant zijn van de bank (zodat zij via DigiD op de DGS-portal kunnen inloggen voor het opvragen van de vergoeding). De wetswijziging borgt een betrouwbare aanlevering van IKB-gegevens door banken en daarmee een tijdige uitkering van deposito's als een bank omvalt.

Met de inwerkingtreding van de wetswijziging BSN-gebruik zijn alle juridische belemmeringen weggenomen voor het volledig compliant zijn met de IKB-beleidsregel.

Aanlevering DGS-rapportages vanaf derde kwartaal 2019

Nu de wetswijziging BSN-gebruik van kracht is, wordt invulling van kolom 9 van de DGS-kwartaalrapportage met ingang van de rapportage per 30 september 2019 verplicht. In kolom 9 geeft de bank een opgave van de omvang van de

gegarandeerde deposito's (de depositobasis) op grond van artikel 4, derde lid, van de IKB-beleidsregel. In principe wordt de premieberekening van een bank vanaf het vierde kwartaal 2019 gebaseerd op de opgave in kolom 9, tenzij de bevindingen van DNB en/of de externe accountant aanleiding geven om de betrouwbaarheid van deze opgave te betwijfelen. In dat geval wordt de depositobasis gebaseerd op de tot nu toe gebruikte berekening op basis van aantallen rekeningen en saldi. Banken worden hierover geïnformeerd.

Datum

03 september 2019

Ons kenmerk

T052-85402729-287

DNB heeft begin februari 2019 een wijziging van de Regeling Staten gepubliceerd in de Staatscourant. De wijziging van de Regeling Staten beoogt inzicht te geven in het eventuele verschil tussen de omvang van de gerapporteerde deposito's. Dit verschil wordt veroorzaakt door afwijkende definities van deposito's onder de Europese richtlijn voor depositogarantiestelsels en FINREP. Het DGS template is hierop aangepast en gaat in vanaf peildatum 30 september 2019. Het nieuwe template wordt begin september gepubliceerd op de website van DNB (onder www.dnb.nl/resolutie/depositogarantiestelsel/rapportages).

Vooralsnog zijn de DGS-rapportages gebaseerd op een Excel template. DNB werkt op dit moment aan een transitie naar een aanlevering in XBRL-formaat. Op dit moment is het voornemen dat de DGS-rapportage met ingang van de rapportage met peildatum 31 maart 2020 in XBRL wordt aangeleverd. Hiervoor publiceert DNB uiterlijk in november 2019 een XBRL-taxonomie.

Wij verzoeken u deze brief binnen uw bank naar de juiste afdelingen te distribueren. De brief zal ook worden gepubliceerd op de website van DNB.

Met vriendelijke groet,



Mw. G.F.T. Tiellemans
Afdelingshoofd Resolutie