

Regeling van De Nederlandsche Bank N.V. van [datum] houdende wijziging van de Regeling staten financiële ondernemingen Wft 2011

De Nederlandsche Bank N.V.;

Gelet op artikel 17 van het Besluit chartaal betalingsverkeer en de [artikelen 131, eerste lid, 133, eerste lid](#), en [artikel 135, tweede en vijfde lid, van het Besluit prudentiële regels Wft](#);

Besluit:

ARTIKEL I

De Regeling staten financiële ondernemingen Wft 2011 wordt als volgt gewijzigd:

A

In de regeling wordt na hoofdstuk 3 een hoofdstuk ingevoegd, dat luidt als volgt:

Hoofdstuk 3a Informatieverstrekking chartale basisinfrastructuur

Artikel 3a:1

1. De modellen van de staten bedoeld in artikel 17, lid 3, Besluit chartaal betalingsverkeer worden voor een bank als bedoeld in artikel 17, lid 1, Besluit chartaal betalingsverkeer vastgesteld zoals opgenomen in bijlage 16 bij deze regeling.
2. Een bank als bedoeld in artikel 17, lid 1, Besluit chartaal betalingsverkeer verstrekt de in het vorige lid bedoelde staten aan DNB door gebruik te maken van het daartoe door DNB ter beschikking gestelde elektronisch portaal.

B

Aan de regeling wordt een bijlage 16 toegevoegd die ter inzage wordt gelegd via <https://www.dnb.nl/>.

C

Bijlage 7.A komt te luiden:

Bijlage 7.A			
Formulieren(set)	Een bank, opt-in bank (art. 3:4) en clearinginstelling, als	EER-bijkantoor als bedoeld	Niet-EER bijkantoor als bedoeld

	bedoeld in art. 3:72 lid 1 Wft	in art. 3:77 Wft	in art. 3:82 lid 1 Wft
	Certificering	Certificering	
COREP_OF_art 430 lid 1 a CRR, exclusief de LR	Ja	N.v.t.	
FINREP art 430, lid 3 CRR	Ja	N.v.t.	
FINREP art 430, lid 4 CRR	Ja	N.v.t.	
Large Exposures art 430, lid 1.c CRR	Ja	N.v.t.	
IRRBB	Ja**	N.v.t.	

**) Geen waarmerking/certificering maar via 'Agreed Upon Procedure' (AUP).

ARTIKEL II

Deze regeling zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst, met uitzondering van de inhoud van de in artikel I, onderdeel A, vermelde bijlage, die zal worden geplaatst op het in het voornoemde artikel vermelde internetadres. Zij treedt in werking met ingang van [datum].

Amsterdam, [datum]

De Nederlandsche Bank N.V.

S. Maijoor

Directeur

Toelichting

Algemeen

Deze regeling voorziet in de opname van de modellen van de staten voor de rapportage over de voorzieningen van de chartale basisinfrastructuur in de Regeling staten financiële ondernemingen Wft 2011. Daarnaast is van de gelegenheid gebruik gemaakt een omissie in bijlage 7A van diezelfde regeling te herstellen. Deze worden hieronder toegelicht.

Chartaal betalingsverkeer

Naar aanleiding van de aankomende inwerkingtreding van de Wet chartaal betalingsverkeer en het Besluit chartaal betalingsverkeer is een nieuw hoofdstuk opgenomen, te weten Hoofdstuk 3a informatieverstrekking chartale basisinfrastructuur. De betreffende verplichtingen zijn gericht aan banken. Het betreft hier echter geen staten als bedoeld in artikel 131 Besluit prudentiële regels Wft. Hoofdstuk 2 van de regeling is daarom in dit kader niet van toepassing.

Onderhavig rapportagekader heeft betrekking op voorzieningen als bedoeld in het Besluit chartaal betalingsverkeer. Dat besluit vult de normen uit de *Wet chartaal betalingsverkeer en aanpassing van het toepassingsbereik van het bonusplafond* ('Wcb') nader in voor zover het betreft het chartale betalingsverkeer. Het doel van de Wcb is om contant geld bruikbaar en beschikbaar te houden. Daartoe vult de Wcb deel 3 van de Wet op het financieel toezicht aan met afdeling 3.5.11 *Chartale basisinfrastructuur*.

Het Besluit chartaal betalingsverkeer stelt op grondslag van de Wcb concrete eisen aan de voorzieningen voor chartale diensten, zoals het opnemen of afstorten van contant geld. Het besluit stelt ook eisen aan tarieven die banken hanteren voor diensten met betrekking tot contant geld.

In dat kader volgt uit artikel 17 van het besluit dat banken die gehouden zijn om de chartale basisinfrastructuur in het leven te houden, tevens enkele gegevens moeten rapporteren over die voorzieningen. Die banken en kleinere banken (zie de tabel in artikel 17 Bcb) zijn gehouden om jaarlijks per betaalrekeningpakket te rapporteren over tarieven en limieten en overige voorwaarden voor het gebruik van de chartale basisinfrastructuur.

Het begrip 'voorziening' is in dat besluit gedefinieerd als: "een voorziening van de chartale basisinfrastructuur, bedoeld in artikel 3:267k, tweede lid, van de wet". Hieruit volgt dat alleen gerapporteerd hoeft te worden over voorzieningen die deel uitmaken van de chartale basisinfrastructuur. Daartoe behoren bijvoorbeeld niet geldopnamepunten die zich bevinden in andere landen of geldopnamepunten die worden beheerd door exploitanten van geldautomaten die geen betaalrekeningen beheren (*Independent ATM Deployers*, IAD's).

Verder hoeven tarieven, limieten en voorwaarden met betrekking tot het gebruik van de chartale basisinfrastructuur alleen te worden gerapporteerd van betaalrekeningpakketten die (mede) aan in Nederland woonachtige of gevestigde betaalrekeninghouders worden aangeboden. Deze verplichting is van toepassing op alle banken met meer dan vijftigduizend in Nederland woonachtige of gevestigde betaalrekeninghouders, ook als het bijvoorbeeld een bank betreft met een zetel in een andere lidstaat, maar met een bijkantoor in Nederland. De betaalrekeningpakketten die die bank aan klanten in de thuisstaat aanbiedt, vallen niet onder het bereik van de rapportageverplichting.

De periodiciteit en de frequentie van de informatieverstrekking wordt bepaald in de tabel die is opgenomen in artikel 17 van het Besluit chartaal betalingsverkeer. Het is daarom niet nodig dat in dit kader bijlage 6 van de regeling zou worden aangevuld. Die bijlage regelt de periodiciteit en de frequentie van de prudentiële rapportages.

Overzicht van de staten die de accountant betreft bij zijn onderzoek

Sinds de vorige wijziging aan bijlage 7A in 2025 kan onbedoeld worden verondersteld dat de leverage ratio (LR) in scope is van de certificeringsverplichting voor COREP_OF als bedoeld in artikel 430, eerste lid, onderdeel a. Met een tekstuele aanpassing in bijlage 7A wordt geëxpliciteerd dat de leverage ratio (LR) niet onder de certificeringsverplichting valt.

Artikelsgewijs

Artikel I

Onderdeel A

In artikel 3a:1, tweede lid, zal worden verwezen naar het daartoe door DNB ter beschikking gestelde elektronisch portaal. In de regel zal het daarbij gaan om de dienst Rapportages.

Onderdeel B

De modellen van de staten zijn ter inzage gelegd op de website van De Nederlandsche Bank.

Onderdeel C

In Bijlage 7A wordt geëxpliciteerd dat de leverage ratio (LR) niet onder de certificeringsverplichting valt.