

Tweede wijzigingsronde Regelgeving Depositogarantiestelsel

Consultatiedocument juli 2021

Samenvatting

Als uitvoerder van het Nederlandse depositogarantiestelsel (DGS) heeft DNB in juli 2017 twee beleidsregels en een wijziging van de Regeling staten financiële ondernemingen Wft 2011 (Regeling staten financiële ondernemingen) gepubliceerd. Met deze regelgeving is onder andere het individueel klantbeeld geïntroduceerd, welke het mogelijk maakt om binnen zeven werkdagen toe te kennen en beschikbaar te maken voor uitkering. Daarnaast is verduidelijking gegeven aan bepaalde elementen binnen de regelgeving die van belang zijn voor de reikwijdte en uitvoering van het DGS.

Met dit document wordt de tweede wijzigingsronde van de genoemde DGS-regelgeving geconsulteerd. De wijzigingen en aanvullingen volgen uit vragen van banken en de wens van DNB om een aantal specifieke DGS-situaties verder te verduidelijken. Partijen worden verzocht uiterlijk 27 augustus 2021 reacties op de consultatie in te dienen bij consultatie-dgs@dnb.nl.

Inhoud

1	Inleiding.....	4
2	Consultatievragen.....	7
3	Wijziging Beleidsregel Individueel Klantbeeld.....	8
4	Wijziging Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel .	13

1 Inleiding

In juli 2017 heeft DNB de Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017, de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel, en wijziging van de Regeling staten financiële ondernemingen Wft 2011 gepubliceerd. Hiermee geeft DNB invulling aan de verplichtingen die voortvloeien uit de richtlijn 2014/49/EU inzake depositogarantiestelsels (ook bekend als 'DGSD') deze richtlijn heeft de oude DGS Richtlijn 94/19/EG vervangen.). In februari 2019 zijn beide beleidsregels voor het eerst aangepast. Dit consultatiedocument beschrijft de voorgenomen wijzigingen in de tweede wijzigingsronde. De voorgestelde wijzigingen zijn het gevolg van vragen van banken ten behoeve van het opstellen en aanleveren van IKB-bestanden en de wens van DNB om een aantal specifieke DGS-situaties te verduidelijken.

Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017

De Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 legt de eisen vast ten aanzien van het individueel klantbeeld (IKB). Met de invoering van het IKB wordt het mogelijk om binnen zeven werkdagen gegarandeerde deposito's toe te kennen en beschikbaar te maken voor uitkering. De voorgestelde wijzigingen die ter consultatie voorliggen betreffen verduidelijking van (i) de wijze waarop banken moeten omgaan met bronbelasting in rapportages en (ii) de depositobasis die DNB onder verschillende omstandigheden hanteert voor het bepalen van de premies die banken ten behoeve van het DGS moeten afdragen. Daarnaast consulteert DNB twee aanvullingen op het IKB: (i) de verplichting voor banken om de bedrijfs categorie van niet-natuurlijke depositohouders te rapporteren conform een datamodel en (ii) additionele markeringen die DNB helpen in de uitvoering van het DGS.

Wat betreft bronbelasting verduidelijkt de wijziging dat banken rekening moeten houden met de in te houden bronbelasting bij het bepalen van de te rapporteren saldi. Zo wordt voorkomen dat DNB een vergoeding toekent over het gedeelte van de opgebouwde maar nog niet gecrediteerde rente die door de bank zou worden ingehouden ten behoeve van de af te dragen bronbelasting. Dit is relevant voor banken die actief zijn in lidstaten waar bronbelasting wordt geheven over spaarrente.

Banken rapporteren aan DNB ieder kwartaal een staat die de basis vormt voor de bepaling van de depositobasis (i.e. de gegarandeerde deposito's) van een bank. De omvang van de gegarandeerde deposito's kan op twee manieren berekend worden: op basis van het IKB of op basis van een berekening die zich baseert op het aantal rekeningen van een bank en de bijbehorende saldi. De eerste methode is preciezer, maar alleen bruikbaar en wenselijk als het IKB (het IKB-bestand) en de wijze waarop het IKB is opgesteld (middels het IKB-systeem) van voldoende kwaliteit is. De voorgestelde wijziging verduidelijkt onder welke omstandigheden DNB gebruikmaakt van welke van de twee berekeningsmethoden voor de depositobasis.

Een voorgestelde aanvulling op het IKB is de categorisering door banken van niet-natuurlijke personen aan de hand van de opties die DNB beschikbaar stelt in het datamodel. Op basis van de indeling in bedrijfs categorieën, ontstaat een beter beeld welke niet-natuurlijke personen niet in aanmerkingen komt voor vergoeding door het depositogarantiestelsel. Dit ondersteunt DNB in het beoordelen van de juistheid van het IKB en draagt bij aan de uitleg en onderbouwing in het geval depositohouders in een DGS-situatie bezwaar maken tegen het besluit van DNB om ten aanzien van een specifieke depositohouder de gegarandeerde deposito's niet uit te keren.

Tevens wordt in deze wijzigingsronde voorgesteld om vier markeringen toe te voegen aan het IKB. Het gaat om (i) depositohouders waarop een surseance van betaling van toepassing is, (ii) lijfrenterekeningen en stamrechtspaarrekeningen, (iii) deposito's waarop een BEM-clausule of soortgelijke bewindvoering op rekeningniveau van toepassing is en (iv) bouwdepots. Deze markeringen helpen DNB in de uitvoering van het DGS.

Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel

De Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering DGS legt regels vast ten aanzien van die elementen waar (i) de nationale regelgeving discretionaire ruimte geeft aan DNB of (ii) verdere verduidelijking noodzakelijk is. Met de voorgenumen wijzigingen geeft DNB duidelijkheid richting banken en depositohouders hoe wordt omgegaan met de definitie van overheden en met een aantal situaties dat zich kan voordoen tijdens een DGS-uitkering.

Met de voorgestelde aanvulling in de beleidsregel wordt de term overheid meer geoperationaliseerd en wordt het makkelijker om te bepalen welke overheden en overheidsorganisaties het precies zijn die zijn uitgesloten van (bescherming door) het DGS. De praktijk heeft uitgewezen dat het soms lastig is om te bepalen of een entiteit wel of niet classificeert als overheid.

Tevens verduidelijkt de beleidsregel dat DNB geen vergoeding beschikbaar stelt voor deposito's van niet-natuurlijke personen zonder rechtspersoonlijkheid die behoren tot de groep (financiële) ondernemingen op wie het depositogarantiestelsel niet van toepassing is. DNB kijkt in dit specifieke geval dus naar de activiteiten van de niet-natuurlijke personen zonder rechtspersoonlijkheid.

Lijfrenterekeningen en stamrechtspaarrekeningen kennen een bijzondere fiscale behandeling binnen de Wet inkomstenbelasting 2001 en de Wet op de loonbelasting 1964. Het faillissement van de bank waar dergelijke rekeningen worden aangehouden dwingt tot uitkering van het opgebouwde kapitaal en brengt voor depositohouders het risico mee dat de fiscale voordelen van dergelijke rekeningen worden doorbroken. Om deze reden wordt in de wijzigingsronde voorgesteld om bij de uitvoering van het DGS een bijzondere behandeling toe te passen voor lijfrenterekeningen en stamrechtspaarrekeningen. Hoewel de DGS-richtlijn voorschrijft dat ook deze deposito's binnen de wettelijke termijn van 10 werkdagen (7 werkdagen vanaf 2024) beschikbaar gesteld moeten worden aan de depositohouder, moet het uitgangspunt zijn dat ongewenste fiscale consequenties voorkomen worden. Daarbij speelt dat een depositohouder van deze fiscale consequenties mogelijk niet op de hoogte is. Om het belang van de depositohouder te beschermen bouwt DNB daarom een extra zorgvuldigheid in binnen het uitkeringsproces.

Tot slot is er een wijziging in de termen gehanteerd voor de rangorde van in aanmerking komende deposito's. De voorgestelde wijziging beoogt preciezer te zijn en meer duidelijkheid te geven.

Inhoud consultatiedocument

In deel 2 van dit consultatiedocument is een aantal consultatievragen opgenomen. In deel 3 worden de voorgestelde wijzigingen van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 geconsulteerd. Deel 4 legt de voorgestelde wijzigingen van de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel voor.

Vervolgtraject

Na afronding van de consultatieperiode verwerkt DNB waar opportuun de ontvangen reacties in de definitieve regelgeving. DNB beoogt de wijzigingen van de beleidsregels in oktober 2021 te publiceren. Na publicatie wordt waar van toepassing ook het Handboek Gegevenslevering DGS (versie 3.2) en de gegevensleveringsovereenkomst aangepast om aansluiting met de gewijzigde regelgeving te borgen.

Indienen van reacties op het consultatiedocument

Een onderbouwde reactie op de regelgeving en in het bijzonder de consultatievragen in deel 2 kan tot 27 augustus worden ingediend per e-mail aan consultatie-dgs@dnb.nl met als titel 'Reactie consultatie tweede wijzigingsronde regelgeving DGS'.

De reacties zijn het meest waardevol wanneer:

- Duidelijk wordt gemaakt op welke regelgeving en welk artikel het commentaar van toepassing is;
- Het standpunt goed onderbouwd is, waar mogelijk aan de hand van voorbeelden of bewijsmateriaal;
- Antwoord wordt gegeven op de gestelde vragen in deel 2 van dit consultatiedocument;
- Alternatieve beleidskeuzes beschreven worden die DNB in overweging kan nemen;
- Reacties vanuit verschillende perspectieven worden onderbouwd. Dit consultatiedocument is bedoeld voor bankmedewerkers verantwoordelijk voor DGS, maar ook voor de afdelingen resolutie en juridische zaken. Reacties van andere belanghebbenden zijn ook welkom.

De reacties op het consultatiedocument worden in geanonimiseerde vorm openbaar gemaakt.

2 Consultatievragen

In het kader van deze consultatie legt DNB u de volgende vragen voor ten aanzien van de verschillende voorgestelde aanpassingen:

1 Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017

- 1.1 Hoe beoordeelt u op hoofdlijnen de voorgestelde wijzigingen?
- 1.2 Indien u vragen of opmerkingen heeft bij specifieke wijzigingen, geef dit aan met bijbehorend artikelnummer en letter uit de voorgestelde wijzigingsregeling.
- 1.3 In hoeverre sluiten de voorgestelde wijzigingen aan bij eventuele vragen en opmerkingen die bij uw bank zijn geïdentificeerd ten behoeve van het opstellen en aanleveren van IKB-bestanden?
- 1.4 Hoe beoordeelt u de impact van de voorgestelde wijzigingen op de manier waarop binnen uw bank de IKB-vereisten zijn/worden geïmplementeerd?
- 1.5 Hoe beoordeelt u de datum van inwerkingtreding en overgangperiode voor wijzigingen?
- 1.6 Hoe beoordeelt u specifiek de toegevoegde markering voor surseance van betaling? DNB stelt voor om de markering toe te passen op het niveau van de depositorhouder; hoe kijkt u hier tegen aan? Hoe beoordeelt u de noodzaak van een eventueel verder onderscheid tussen voorlopige en definitieve surseance van betaling? Acht u het noodzakelijk en/of wenselijk om ook een markering toe te voegen voor schuldsanering natuurlijke personen?
- 1.7 Geeft de toevoeging over omgang met bronbelasting voor u voldoende duidelijkheid ten behoeve van rapportages?

2 Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel

- 2.1 Hoe beoordeelt u op hoofdlijnen de voorgestelde wijzigingen?
- 2.2 In hoeverre bieden de voorgestelde wijzigingen voldoende duidelijkheid, bijvoorbeeld waar het gaat om de operationalisering van de term 'overheden'?
- 2.3 In hoeverre hebben de voorgenomen wijzigingen impact op de systemen en processen bij uw bank?
- 2.4 Hoe beoordeelt u de mogelijkheden om bij de uitkering op lijfrenterekeningen of stamrechtspaarrekeningen voor depositorhouders een kapitaaloverdracht mogelijk te maken die fiscaal neutraal is?

3 Wijziging Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017

Regeling tot wijziging van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 in verband met de uitvoering van het depositogarantiestelsel.

Beleidsregel van De Nederlandsche Bank N.V. van 10 juli 2017 houdende regels met betrekking tot het samenstellen door banken van individuele klantbeelden ten behoeve van het depositogarantiestelsel en het afwikkelinstrumentarium (Beleidsregel Individueel Klantbeeld).

De Nederlandsche Bank N.V.;

Gelet op artikel 3:17, tweede lid, aanhef en onderdeel d van de Wet op het financieel toezicht en artikel 26a van het Besluit prudentiële regels Wft;

Gelet op artikel 3:261 van de Wet op het financieel toezicht en artikel 29.05, derde tot en met vijfde lid, artikel 29.06, eerste lid, artikel 29.07, vierde lid en artikel 29.16, eerste lid van het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft;

Gelet op artikel 212ra van de Faillissementswet;

Na consultatie van de betrokken representatieve organisaties en het bredere publiek;

Besluit:

Artikel I

De Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 wordt gewijzigd als volgt:

A. Definities

Aan artikel 1 wordt onder verlettering van onderdelen c tot en met p naar d tot en met q een onderdeel toegevoegd, luidende:

c. *Bpr*: Besluit prudentiële regels Wft;

B. Bronbelasting

Aan artikel 3 wordt onder vervanging van de punt aan het slot van het vierde lid door een puntkomma een nieuw lid toegevoegd, luidende:

5. Voor deposito's aangehouden bij bijkantoren in lidstaten waar bronbelasting wordt geheven, houdt een bank, bij het bepalen van het te rapporteren aangegroeide maar nog niet gecrediteerde rentebedrag, rekening met de in te houden bronbelasting en rapporteert deze niet.

C. Vaststelling depositobasis

Aan artikel 4 wordt onder vernummering van het vierde lid tot het vijfde lid een lid ingevoegd, luidende:

4. Bij het vaststellen van de depositobasis als bedoeld in artikel 29.16, eerste lid van het Bbpm, maakt DNB gebruik van één van de volgende berekeningswijzen:

a. In beginsel gebruikt DNB de depositobasis die volgt uit de aggregatie van de gegarandeerde bedragen per depositorhouder, zoals blijkt uit het individueel klantbeeld conform de berekeningswijze zoals vastgelegd in het derde lid en zoals door de bank gerapporteerd conform artikel 130, eerste lid, aanhef en onderdeel b van het Bpr.

b. Indien de beoordeling van de kwaliteit van de aangeleverde IKB-bestanden en/of de beheersing van het IKB-systeem, zoals opgenomen in artikel 15, hiertoe aanleiding geeft, gebruikt DNB, in afwijking van onderdeel a, de depositobasis die volgt uit de schatting van de totale omvang van de gegarandeerde deposito's op basis van aantallen deposito's en saldi zoals door de bank gerapporteerd

conform artikel 130, eerste lid, aanhef en onderdeel b van het Bpr, zonder rekening te houden met depositohouders die meer dan één rekening hebben..

D. Categorisering niet-natuurlijke personen

Aan artikel 5 wordt onder vervanging van de punt aan het slot van het derde lid door een puntkomma een nieuw lid toegevoegd, luidende als volgt:

4. Een bank administreert voor elke niet-natuurlijk persoon de bijbehorende bedrijfscategorie conform de in een door DNB voorgeschreven datamodel gegeven opties en aan de hand van door DNB vastgestelde definities.

E. Markeringen

1. In artikel 6, eerste lid, onderdeel g wordt: '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' vervangen door 'Deposito's die worden geblokkeerd op grond van de regelgeving van het land waar het deposito wordt aangehouden, niet zijnde Nederland, voor zover deze blokkade relevant is voor een uitkering van het depositogarantiestelsel'.

2. Aan artikel 6, eerste lid, worden onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel h door een puntkomma vier onderdelen toegevoegd, luidende als volgt:

- i. Depositohouders waarop surseance van betaling van toepassing is;
- j. Lijfrenterekeningen als bedoeld in de Wet inkomstenbelasting 2001 en stamrechtspaarrekeningen als bedoeld in de Wet op de loonbelasting 1964;
- k. Deposito's waarop een BEM-clausule of soortgelijke bewindvoering op rekeningniveau van toepassing is;
- l. Bouwdepots.

F. Overig

Artikel 16 vervalt onder vernummering van artikel 17 en artikel 18 tot artikel 16 en 17.

Artikel II

1. Deze regeling treedt in werking met ingang van de dag na publicatie daarvan in de Staatscourant.
2. Voor artikel I, onderdeel D en artikel I, onderdeel E, tweede lid geldt een overgangstermijn tot 1 april 2022.

Deze regeling zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

Amsterdam, [datum PM]

De Nederlandsche Bank N.V.
N. Stolk, directeur

TOELICHTING

Algemeen

Met de Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 geeft DNB nadere invulling aan het vereiste dat banken in staat dienen te zijn de informatie die DNB nodig heeft voor de uitvoering van het depositogarantiestelsel (DGS) op verzoek van DNB binnen een door DNB te bepalen termijn en op een door DNB te bepalen wijze te verstrekken (artikel 26a van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr)). Banken zijn gehouden vanaf 1 januari 2019 deze informatie aan te leveren in de vorm van het individueel klantbeeld-bestand (IKB-bestand), dat samengesteld wordt middels de procedures en maatregelen bij de bank (het IKB-systeem). Hiermee wordt het mogelijk om de termijn waarin DGS-vergoeding worden toegekend en beschikbaar gemaakt voor uitkering terug te brengen naar zeven werkdagen, een vereiste dat volgt uit de herziening van de Europese richtlijn voor depositogarantiestelsels (2014/49/EU, ook bekend als DGSD).

De afgelopen periode is behoefte ontstaan aan een aantal verduidelijkingen in en toevoegingen aan deze beleidsregel. Deze wijzigingsronde geeft op een aantal punten verduidelijking voor de wijze waarop banken gegevens moeten rapporteren (bronbelasting), voegt te rapporteren gegevens toe (categorieën niet-natuurlijke personen, aanvullende markeringen) en verduidelijkt hoe DNB omgaat met de twee verschillende berekeningswijzen voor de depositobasis die door banken wordt gerapporteerd ten behoeve van de periodieke premievaststelling (vaststelling depositobasis).

Artikelsgewijze toelichting

Artikel I

A. Definities

De toevoeging aan artikel 1 definieert het Bpr als het Besluit prudentiële regels Wft.

B. Bronbelasting

De toevoeging aan artikel 3 verduidelijkt dat banken bij het samenstellen van het IKB-bestand rekening moeten houden met de in te houden bronbelasting bij het bepalen van de te rapporteren saldi. Dit is relevant voor banken die actief zijn in lidstaten waar bronbelasting wordt geheven over spaarrente. Door rekening te houden met de in te houden bronbelasting wordt voorkomen dat DNB een vergoeding toekent over dat gedeelte van de opgebouwde maar nog niet gecrediteerde rente dat door de bank zou worden ingehouden ten behoeve van de af te dragen bronbelasting. Dit is immers onwenselijk en onnodig omdat de fiscale werkwijze in betreffende lidstaten zou doorkruisen.

Neem als voorbeeld een deposito aangehouden in een lidstaat waar een bronbelasting van 20% wordt geheven op spaarrente. Dit deposito kent sinds 1 januari een hoofdsom van EUR 50.000 en het toepasselijke vaste rentetarief bij de bank is 1%. De opgebouwde rente wordt ieder jaar op 31 december gecrediteerd. Op 30 december zou de opgebouwde maar nog niet gecrediteerde rente iets kleiner zijn dan EUR 500. Bij creditering ontvangt de depositohouder EUR 400 aan rente en wordt EUR 100 (20%) afgedragen ten behoeve van de bronbelasting. Conform de toepassing van het nieuwe vijfde lid van artikel 3 zou de bank over 30 december dus een hoofdsom rapporteren van EUR 50.000 en EUR 400 aan opgebouwde maar nog niet gecrediteerde rente.

C. Vaststelling depositobasis

De aanpassing aan artikel 4 verduidelijkt de werkwijze die DNB hanteert bij het vaststellen van de depositobasis die voor een bank wordt gebruikt voor de berekening van premies die banken moeten afdragen ten behoeve van het depositogarantiestelsel.

De aanhef van het nieuwe vierde lid maakt duidelijk dat het gaat om de depositobasis die is vastgelegd in artikel 29.16, eerste lid van het Bbpm waarin wordt verwezen naar artikel 130, eerste lid, aanhef en onderdeel b van het Bpr. Bijlage 15 van de Regeling staten financiële ondernemingen Wft 2011 bevat vervolgens de staten die een bank rapporteert om de depositobasis te bepalen.

Betreffende staat bevat twee berekende waarden voor de depositobasis. Ten eerste wordt in kolom 09, regel 0070, de depositobasis berekend op basis van de aggregatie van de gegarandeerde bedragen per depositohouder, zoals blijkend uit het individueel klantbeeld. Een bank gebruikt hiervoor de berekeningswijze die is vastgelegd in artikel 4, derde lid. Ten tweede wordt in kolom 06, regel 1000, de depositobasis berekend op basis van een schatting van de gegarandeerde deposito's aan de hand van aantallen deposito's en saldi, zonder rekening te houden met depositohouders die meer dan één rekening hebben.

Onderdelen a en b van het nieuwe vierde lid geven aan hoe DNB de keuze maakt tussen de twee berekeningsmethoden voor de depositobasis.

Onderdeel a beschrijft het uitgangspunt dat DNB in beginsel gebruikmaakt van de schatting van de depositobasis die volgt uit het individueel klantbeeld. De voorwaarde hiervoor is dat de aangeleverde IKB-bestanden en de beheersing van het IKB-systeem van voldoende kwaliteit zijn.

Onderdeel b legt vast dat indien de beoordeling van de kwaliteit van de aangeleverde bestanden en/of de beheersing van het systeem hiertoe aanleiding geeft, DNB terugvalt op de schatting op basis van aantallen deposito's en saldi.

Het door DNB gepubliceerd beoordelingskader voor toezicht op naleving van de vereisten uit de Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 heeft invulling gegeven aan de criteria en normering voor het monitoren en het beoordelen van de naleving van de beleidsregel. Dit beoordelingskader is voor DNB leidend in de bepaling of de aangeleverde bestanden en de beheersing van het systeem van voldoende kwaliteit zijn.

D. Categorisering niet-natuurlijke personen

De toevoeging aan artikel 5 legt vast dat banken aan de hand van de in het door DNB voorgeschreven datamodel beschikbare opties moeten administreren tot welke soort bedrijfscategorie niet-natuurlijke personen behoren. Aan de hand van definities van bedrijfscategorieën die door DNB zijn vastgesteld en die zijn opgenomen in het Handboek Gegevenslevering DGS, kunnen banken bepalen in welke categorie een niet-natuurlijk persoon geadministreerd moet worden.

Door de administratie van de bedrijfscategorie van niet-natuurlijke personen ontstaat inzicht in de reden waarom bepaalde niet-natuurlijke personen niet in aanmerking komen voor vergoeding door het depositogarantiestelsel. Dit ondersteunt DNB in het beoordelen van de juistheid van het individueel klantbeeld en draagt bij aan de uitleg en onderbouwing van het besluit van DNB om bij toepassing van het depositogarantiestelsel ten aanzien van een specifieke depositohouder de gegarandeerde deposito's niet uit te keren.

E. Markeringen

Artikel 6 wordt op twee punten gewijzigd. Allereerst wordt binnen het eerste lid, onderdeel g, de passage "niet zijnde Nederland" toegevoegd. Dit verduidelijkt dat het bij deze markering gaat om rekeningblokkades die samenhangen met nationale regelgeving in andere lidstaten. Dit voorkomt een schijn van overlap met de andere (nieuwe) markeringen.

Verder worden aan het eerste lid in totaal vier markeringen toegevoegd. Deze nieuwe markeringen worden opgenomen en verwerkt in het door DNB voorgeschreven datamodel. De nieuwe markeringen worden hieronder toegelicht.

Met de toevoeging van onderdeel i, depositohouders waarop surseance van betaling toepassing is, is het voor DNB mogelijk om deze depositohouders te identificeren en met de toepasselijkheid van de surseance van betaling rekening te houden bij de uitvoering van het depositogarantiestelsel. Dit zou bijvoorbeeld kunnen gebeuren in overleg met de bewindvoerder van de organisatie aan wie surseance van betaling is verleend.

Met de toevoeging van onderdeel j, lijfrenterekeningen als bedoeld in de Wet inkomstenbelasting 2001 en stamrechtspaarrekeningen als bedoeld in de Wet op de loonbelasting 1964, is het mogelijk om deze fiscale rekeningen te identificeren. Dit maakt het voor DNB mogelijk in de uitvoering van het depositogarantiestelsel het beleid toe te passen zoals beschreven in het nieuwe artikel 3.7 van de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel.

Met de toevoeging van onderdeel k, deposito's waarop een BEM-clausule of soortgelijke bewindvoering op rekeningniveau van toepassing is, is het voor DNB mogelijk om met de toepasselijkheid van deze clausules of soortgelijke bewindvoering op rekeningniveau rekening te houden bij de uitvoering van het depositogarantiestelsel. Zo zal voor de afhandeling van een uitkering ten aanzien van een rekening waarop een BEM-clausule van toepassing is, toestemming nodig zijn van de kantonrechter.

Met de toevoeging van onderdeel l, bouwdepots, is het mogelijk om deze rekeningen te identificeren. Dit kan wenselijk zijn vanwege de mogelijke fiscale consequenties van het direct uitkeren door het depositogarantiestelsel van het tegoed op een bouwdepot.

F. Overig

Van de gelegenheid wordt gebruikgemaakt om artikel 16 te schrappen. Dit artikel bevatte overgangsbepalingen die sinds 1 januari 2019 niet meer van toepassing zijn.

Artikel II

Bij de inwerkingtreding kan het volgende worden opgemerkt. Artikel II bepaalt dat de regeling in werking treedt op de dag na publicatie ervan in de Staatscourant, met uitzondering van de wijziging van artikel 5, met betrekking tot de categorisering van niet-natuurlijke personen, en de toevoeging van de onderdelen i tot en met l aan artikel 6, tweede lid, met betrekking tot de additionele markeringen. Aangezien deze wijzigingen mogelijk impact hebben op het IKB-systeem van banken, geldt hiervoor een transitieperiode tot 1 april 2022.

Amsterdam, [datum PM]

De Nederlandsche Bank N.V.
N. Stolk, directeur

4 Wijziging Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel

Regeling tot wijziging van de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel in verband met de uitvoering van het depositogarantiestelsel.

Beleidsregel van De Nederlandsche Bank N.V. inzake de reikwijdte en uitvoering van het depositogarantiestelsel als bedoeld in artikel 3:259, lid 2 van de Wft (Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel).

De Nederlandsche Bank N.V.;

Na overleg met representatieve organisaties;

Gelet op de artikelen 29.02 en 29.06 Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantiestelsel Wft en artikel 26a Besluit prudentiële maatregelen Wft;

Na consultatie van de betrokken representatieve organisaties en het bredere publiek;

Besluit:

Artikel I

A. Definities

Artikel 1.1. wordt als volgt gewijzigd:

1. Punt 1 "1. Tijdelijk hoog deposito: een deposito als bedoeld in artikel 29.02, vierde lid van het Besluit;" vervalt.

2. Aan artikel 1.1 wordt, onder vervanging van de punt aan het slot door een puntkomma, een definitie toegevoegd, luidende:

"6. Tijdelijk hoog deposito: een deposito als bedoeld in artikel 29.02, vierde lid van het Besluit."

B. Reikwijdte van definitie van overheid binnen DGS-regelgeving en omgang met uitgesloten niet-natuurlijke personen zonder rechtspersoonlijkheid

Aan Hoofdstuk 2, Reikwijdte, wordt de volgende afdeling toegevoegd:

Afdeling 2.2 Uitsluitingen

Artikel 2.3

1. Bij het vaststellen van de vergoeding uit hoofde van het depositogarantiestelsel, als bedoeld in artikel 3:261, eerste lid van de Wet, beschouwt DNB de volgende overheden als overheden op wie het depositogarantiestelsel niet van toepassing is, als bedoeld in artikel 29.01, tweede lid, aanhef en onderdeel a, sub 8 van het Besluit:

- a. de Staat;
- b. provincies;
- c. gemeenten;
- d. waterschappen;
- e. de Openbare lichamen BES
- f. Buitenlandse en supranationale overheden die vergelijkbaar zijn met de overheden in onderdeel a tot en met e.

2. Bij het vaststellen van de vergoeding uit hoofde van het depositogarantiestelsel, als bedoeld in artikel 3:261, eerste lid van de Wet, beschouwt DNB het depositogarantiestelsel wel van toepassing op entiteiten met een publiekrechtelijke grondslag die geen direct en integraal onderdeel zijn van de overheden bedoeld in het eerste lid.

Artikel 2.4

Wanneer een deposito wordt aangehouden door een niet-natuurlijk persoon zonder rechtspersoonlijkheid die classificeert als een onderneming op wie het depositogarantiestelsel niet van toepassing is, als bedoeld in artikel 29.01, tweede lid van het Bbpm, kent DNB voor dit deposito geen vergoeding toe aan de personen die als leden van het vennootschap of soortgelijke groepering aanspraak maken op het deposito.

C. Lijfrenterekeningen en stamrechtspaarrekeningen

Aan Hoofdstuk 3, Uitvoering, wordt het volgende artikel toegevoegd:

Artikel 3.7

1. In het geval van deposito's die conform artikel 6, eerste lid, onderdeel j van de Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017 zijn gemarkeerd als lijfrenterekeningen als bedoeld in de Wet inkomstenbelasting 2001 of stamrechtspaarrekeningen als bedoeld in de Wet op de loonbelasting 1964, stelt DNB de bijbehorende toegekende vergoeding uit hoofde van het depositogarantiestelsel niet automatisch beschikbaar voor uitkering via de website als bedoeld in artikel 29.07, eerste lid van het Besluit.

2. Alvorens de vergoeding bedoeld in het eerste lid beschikbaar te stellen, wijst DNB de depositohouder op de mogelijke fiscale consequenties van het direct ontvangen van de vergoeding.

3. Waar dit mogelijk is, ondersteunt DNB een constructie voor depositohouders om dat deel van de toegekende vergoeding uit hoofde van het depositogarantiestelsel dat samenhangt met een lijfrenterekening als bedoeld in de Wet inkomstenbelasting 2001 of stamrechtspaarrekening als bedoeld in de Wet op de loonbelasting 1964, uit te laten keren op een andere rekening waarmee de toepasselijke fiscale behandeling kan worden voortgezet.

D. Categorieën van in aanmerking komende deposito's

In artikel 3.1, derde lid wordt "d. Bijzondere rekeningen" vervangen door:

d. Rekeningen die geen betaalrekening, spaarrekening of termijndeposito zijn en waarvan DNB op grond van de door de betreffende bank aangeleverde gegevens het in aanmerking komende bedrag kan vaststellen

Artikel II

Deze regeling treedt in werking met ingang van de dag na publicatie daarvan in de Staatscourant.

De regeling zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

Amsterdam, [datum PM]

De Nederlandsche Bank N.V.

N. Stolk, directeur

TOELICHTING

Algemeen

Met de voorgenomen wijziging van de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel geeft DNB nadere duidelijkheid richting banken en depositohouders over de reikwijdte van de bescherming door het depositogarantiestelsel en hoe wordt omgegaan met een aantal gevallen dat zich kan voordoen tijdens een uitkeringssituatie. De voornaamste aanvullingen op de beleidsregel betreffen een nadere invulling van de definitie van overheden zoals relevant voor het depositogarantiestelsel, de toevoeging van een bijzondere omgang met lijfrenterekeningen en stamrechtspaarrekeningen in een uitkeringssituatie en een aanpassing van de terminologie die wordt gehanteerd voor de rangorde van in aanmerking komende deposito's.

Artikelsgewijze toelichting

Artikel I

A. Definities

De wijziging herstelt een foutieve nummering.

B. Reikwijdte van definitie van overheid binnen DGS-regelgeving en omgang met uitgesloten niet-natuurlijke personen zonder rechtspersoonlijkheid

De toevoeging van artikel 2.3 verschaft duidelijkheid over de reikwijdte van de term 'overheden' zoals DNB deze hanteert bij de uitvoering van het depositogarantiestelsel. Dit is van belang omdat (bescherming door) het depositogarantiestelsel niet van toepassing is op overheden. Daarbij wijst de praktijk uit dat het soms lastig is om te bepalen of een entiteit wel of niet classificeert als overheid.

Het eerste lid identificeert in de onderdelen a tot en met e de volgende vijf overheden: de Staat, provincies, gemeenten, waterschappen en de openbare lichamen BES. Op deze overheden is (de bescherming door) het depositogarantiestelsel niet van toepassing. Hiermee wordt in de beleidsregel aangesloten bij de nota van toelichting bij het besluit van 16 november 2015, houdende regels tot wijziging van het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft, het Besluit prudentiële regels Wft en het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector in verband met de implementatie van richtlijn 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels (herschikking) (PbEU 2014, L 173) (Implementatiebesluit depositogarantiestelsel).

Onderdeel f van het eerste lid legt vast dat (bescherming door) het depositogarantiestelsel ook niet van toepassing is op buitenlandse overheden die vergelijkbaar zijn met onderdelen a tot en met e.

Het tweede lid verschaft aanvullende duidelijkheid over entiteiten in het publieke domein op wie (bescherming door) het depositogarantiestelsel wel van toepassing is. Het gaat dan om entiteiten die een publiekrechtelijke grondslag hebben maar die geen direct en integraal onderdeel zijn van de overheden bedoeld in het eerste lid. In het verlengde hiervan kan worden opgemerkt dat (bescherming door) het depositogarantiestelsel ook van toepassing is op privaatrechtelijke entiteiten die publiek eigenaarschap kennen. Niet alleen zijn dit in juridische zin privaatrechtelijke entiteiten, ook is hier het verschil relevant tussen een overheid zelf en de entiteiten waarvan zij eigenaar is.

De toevoeging van artikel 2.4 verschaft duidelijkheid over de toepasselijkheid van (bescherming door) het depositogarantiestelsel op deposito's die worden aangehouden door niet-natuurlijke personen zonder rechtspersoonlijkheid die een onderneming zijn op wie het depositogarantiestelsel niet van toepassing zijn. Verduidelijking is wenselijk omdat individueel gezien het depositogarantiestelsel wel van toepassing zou kunnen zijn op de (achterliggende) personen die leden zijn van een niet over rechtspersoonlijkheid beschikkende vennootschap, vereniging of andere soortgelijke groepering.

Met artikel 2.4 legt DNB vast dat geen vergoeding wordt vastgesteld voor deposito's die worden aangehouden door niet-natuurlijke personen zonder rechtspersoonlijkheid die een onderneming zijn op wie het depositogarantiestelsel niet van toepassing zijn. Dit hangt samen met artikel 29.01, tweede lid van het Bbpm waarin is vastgelegd dat het depositogarantiestelsel niet van toepassing is op deposito's van bepaalde groepen ondernemingen. Cruciaal is dat artikel 29.02, derde lid van het Bbpm niet van toepassing is. In het betreffende artikel is de behandeling van derdengelden geregeld, in het bijzonder het principe dat bij een derdenrekening het de derde is die als depositohouder wordt aangemerkt. Deze derdenrekening-constructie is niet van toepassing bij reguliere deposito's aangehouden door niet-natuurlijke personen zonder rechtspersoonlijkheid. Hieruit volgt dat (bescherming door) het depositogarantiestelsel op deze deposito's niet van toepassing is wanneer een niet-natuurlijk persoon zonder rechtspersoonlijkheid tot een uit te sluiten categorie ondernemingen behoort.

Neem als voorbeeld een deposito van 50.000 euro aangehouden door een vennootschap onder firma (vof) waarin twee personen op gelijkwaardige basis samenwerken. Bij dezelfde bank heeft persoon A ook een individuele rekening met een saldo van 20.000 euro en persoon B heeft een individuele rekening met een saldo van 50.000 euro. De vof classificeert als financiële instelling als bedoeld in artikel 29.01, tweede lid, onderdeel a, sub 2.

Ten aanzien van dit voorbeeld zal DNB bij de uitvoering van het depositogarantiestelsel vaststellen dat het deposito van de vof niet in aanmerking komt voor (bescherming door) het depositogarantiestelsel omdat de vof classificeert als financiële instelling. Persoon A ontvangt enkele een vergoeding van 20.000 euro voor zijn individuele rekening en hetzelfde geldt voor persoon B (een vergoeding van 5.000 euro).

Stel nu dat de vof niet zou classificeren als een onderneming waarop (bescherming door) het depositogarantiestelsel niet van toepassing is. Dan zou de aanspraak van beide personen op het deposito van de vof worden meegenomen op de vast te stellen vergoeding voor deze personen. Persoon A zou dan een vergoeding ontvangen van 45.000 euro en persoon B een vergoeding van 30.000 euro.

C. Lijfrenterekeningen en stamrechtspaarrekeningen

Lijfrenterekeningen en stamrechtspaarrekeningen kennen een bijzondere fiscale behandeling binnen de Wet inkomstenbelasting 2001 en de Wet op de loonbelasting 1964. Het faillissement van de bank waar dergelijke rekeningen worden aangehouden dwingt tot uitkering van het opgebouwde kapitaal en brengt voor depositohouders het risico mee dat de fiscale voordelen van dergelijke rekeningen worden doorbroken.

Om deze reden introduceert artikel 3.7 een bijzondere behandeling van lijfrenterekeningen en stamrechtspaarrekeningen bij de uitvoering van het depositogarantiestelsel. Hoewel de DGS-richtlijn voorschrijft dat ook deze deposito's binnen de wettelijke termijn van 10 werkdagen (7 werkdagen vanaf 2024) beschikbaar moeten worden gesteld aan de depositohouder, moet het uitgangspunt zijn dat ongewenste fiscale consequenties voorkomen worden. Daarbij speelt dat een depositohouder van deze fiscale consequenties mogelijk niet op de hoogte is. Om het belang van de depositohouder te beschermen bouwt DNB daarom een extra zorgvuldigheid in binnen het uitkeringsproces.

Het eerste lid regelt dat DNB de vergoeding over lijfrenterekeningen en stamrechtspaarrekeningen niet automatisch beschikbaar stelt op de website van het depositogarantiestelsel. Dit voorkomt het risico dat een depositohouder de vergoeding laat uitkeren zonder zich bewust te zijn van de mogelijke fiscale consequenties.

Het tweede lid regelt dat DNB de depositohouder wijst op de mogelijke fiscale consequenties van het direct ontvangen van een vergoeding. De depositohouder behoudt het recht om de vergoeding te ontvangen en uit te laten keren op een bankrekening naar keuze. Het derde lid legt vast dat DNB in het kader van de uitvoering van het depositogarantiestelsel bereid is om bij het beschikbaar stellen van de vergoeding mee te werken aan een uitkeringsoplossing die fiscaal geruisloos is. Gedacht kan worden aan een oplossing die aansluit bij het Protocol Stroomlijning Kapitaaloverdrachten (PSK) zoals opgesteld

door de Nederlandse Vereniging van Banken en het Verbond van Verzekeraars. DNB kan niet op voorhand zekerheid geven dat deze optie beschikbaar is. Het kunnen aanbieden van deze oplossing is mede afhankelijk van de bereidheid van banken om dit te ondersteunen op het specifieke moment van uitvoering van het depositogarantiestelsel. Daarnaast spelen mogelijke technische uitdagingen om de fiscale neutraliteit te waarborgen. De toevoeging van artikel 3.7 aan de Beleidsregel Reikwijdte en Uitvoering Depositogarantiestelsel creëert in ieder geval een basis om een dergelijke oplossing mogelijk te maken.

D. Categorieën van in aanmerking komende deposito's

De wijziging vervangt de term "bijzondere rekeningen" door "rekeningen die geen betaalrekening, spaarrekening of termijndeposito zijn en waarvan DNB op grond van de door de betreffende bank aangeleverde gegevens het in aanmerking komende bedrag kan vaststellen".

Binnen de rangorde van in aanmerking komende deposito's krijgt onderdeel d daarmee een negatieve definitie (het geeft primair aan welke rekeningen niet binnen deze categorie vallen) in plaats van de eerdere positieve definitie. Dit sluit beter aan bij het feit dat deze rangorde toebehoort aan alle rekeningen die geen betaalrekening, spaarrekening of termijndeposito zijn maar waarbij het in aanmerking komende bedrag wel kan worden vastgesteld. De oude definitie "bijzondere rekeningen" was op dit punt onvoldoende duidelijk.

Artikel II

Artikel II bepaalt dat de regeling in werking treedt op de dag na publicatie ervan in de Staatscourant.

Amsterdam, [datum PM]

De Nederlandsche Bank N..
N. Stolk, directeur