

Januari 2022

Handleiding prudentiële rapportages

Elektronischgeld- en betaalinstellingen

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Inhoud

1	Algemeen	4
1.1	Wettelijke en accounting grondslag	4
1.2	Indieningsperiode	4
1.3	Digitaal Loket Rapportages	4
2	Opbouw rapportage	6
2.1	FINREP	6
2.2	COREP	6
3	Begrippen en definities	7
3.1	Balans en winst & verliesrekening - FINREP	7
3.2	Algemene informatie - FINREP	7
3.2.1	Governance	7
3.2.2	Betaaldienstverleners	7
3.2.3	Elektronischgeldinstellingen	10
3.3	Berekening solvabiliteitseis – FINREP	11
3.3.1	Methode A	11
3.3.2	Methode B	11
3.3.3	Methode C	12
3.4	Herstel- en exittriggers – FINREP	13
3.5	Samenstelling toetsingsvermogen – COREP	13
4	Kwaliteit en handhaving	17
4.1	Kwaliteit van rapportages	17
4.2	Controles op correct invullen rapportage	17
4.3	Handhaving	17
4.4	Meldplicht	18

Disclaimer

Er kunnen geen rechten worden ontleend aan deze handleiding. In alle gevallen prevaleert de officiële wettekst zoals is gepubliceerd in de Staatscourant.

1 Algemeen

Het doel van deze handleiding is een nadere toelichting te geven bij het invullen van de prudentiële rapportages voor elektronischgeld- en betaalinstantellingen. De handleiding is bedoeld als een hulpmiddel voor instantellingen om correct, volledig en tijdig hun (prudentiële) rapportages voor De Nederlandsche Bank (DNB) te kunnen invullen.

1.1 Wettelijke en accounting grondslag

Betaalinstantellingen en elektronischgeldinstantellingen zijn verplicht te rapporteren op basis van de Capital Requirements Regulation (CRR), de Wet op het financieel toezicht (Wft), het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr) en de Regeling staten financiële ondernemingen Wft 2011. Betaalinstantellingen en elektronischgeldinstantellingen zijn verplicht tweemaal per jaar (prudentiële) financiële informatie aan DNB te verstrekken.

De accounting grondslag is Dutch GAAP. Indien uw instantelling gebruikt maakt van IFRS, verzoeken wij u voor nader overleg contact op te nemen met DNB (per e-mail aan infobetaalinstelling@dnb.nl). Cijfers dienen te worden gerapporteerd in euro's. Indien cijfers zijn omgerekend vanuit andere valuta, dient gebruik te worden gemaakt van de ECB-referentiekosten per eind verslagperiode.¹ U dient de bedragen altijd in hele euro's in te vullen.

De rapportage dient te worden gedaan voor de entiteit waarvoor een vergunning van DNB is verkregen (solo). Indien de intragroep verhoudingen bij een betaalinstantelling tot nadere informatiebehoefte leiden, zal de toezichthouder contact met u opnemen met het verzoek om ook op geconsolideerde basis te rapporteren. In dat geval wordt de geschikte consolidatiekring van uw instantelling nader bepaald. Met de huidige taxonomie kunt u dan meteen ook geconsolideerd rapporteren, uiteraard alleen na overleg met de toezichthouder.

1.2 Indieningsperiode

De prudentiële rapportages dient u halfjaarlijks via het Digitaal Loket Rapportages bij DNB aan te leveren. Een eerste rapportage geldt per 30 juni over de periode 1 januari tot en met 30 juni van het betreffende jaar. Uitzondering op de regel is het betalingsvolume voor betaalinstantellingen op tabblad 'T80.02'. Deze dient altijd te worden ingevuld op basis van de laatste 12 maanden, dus voor de eerste rapportage geldt de periode juli vorig jaar tot en met juni huidig jaar.

Een tweede rapportage geldt per 31 december over het gehele kalenderjaar, dus van 1 januari tot en met 31 december van het betreffende jaar, tenzij de instantelling een gebroken boekjaar aanhoudt. Graag dan daarover contact met de toezichthouder.

1.3 Digitaal Loket Rapportages

Op de website van DNB via het Digitaal Loket Rapportages (DLR) treft u onder 'Betaalinstantellingen en elektronischgeldinstantellingen'² onder gebruikersdocumentatie de invoer templates. De invoer template dient u te downloaden, in te vullen en daarna via DLR terug te sturen. Om in te kunnen loggen op DLR heeft u een eHerkenning machtiging nodig voor de dienst "Toezicht rapportages". Het is belangrijk bij iedere

¹ <https://www.ecb.europa.eu/stats/exchange/eurofxref/html/index.en.html>

² [Betaalinstantellingen en elektronischgeldinstantellingen \(dnb.nl\)](#)

rapportageperiode de rapportagemodule opnieuw te downloaden omdat er mogelijk nieuwe releases worden ingebracht. De volledige procedure wordt nader beschreven in de handleiding "2017-04-07 DLR Handleiding (versie 3)". Deze handleiding kunt u vinden onder downloads op onze website. In geval van technische problemen kunt u contact opnemen met de helpdesk op telefoonnummer 020 524 6111.

2 Opbouw rapportage

De rapportage bestaat uit een aantal tabbladen voor informatie van de FINREP (Financiële Rapportage) en de COREP (Common Reporting).

2.1 FINREP

De tabbladen T01.01, T01.02, T01.03 en T02.00 zijn gebaseerd op BW 2 Titel 9 en dienen op vennootschappelijke basis te worden opgesteld.

T01.01	Balans [overzicht van de financiële positie]: Activa
T01.02	Balans [overzicht van de financiële positie]: Passiva
T01.03	Balans [overzicht van de financiële positie]: Eigen vermogen
T02.00	Winst- en verliesrekening

De tabbladen T01.09, T31.01, T31.02, T09.01 en T09.02 zijn bedoeld als toelichting op de balans en winst & verliesrekening.

T01.09	Details overige activa en verplichtingen
T31.01	Verbonden partijen: te betalen bedragen aan en te ontvangen bedragen van
T31.02	Verbonden partijen: baten en lasten uit transacties met
T09.01	Blootstellingen buiten de balansstelling: toegezegde leningen, financiële garanties en overige toezeggingen
T09.02	Toegezegde leningen, financiële garanties en andere ontvangen toezeggingen

De tabbladen T80.01, T80.02, T80.03, T81.01, T81.02, T81.03 en T82.00 bevatten de volgende algemene informatie voor betaal- en elektronischgeldinstellingen relevante posten.

T80.01	Algemene informatie voor elektronischgeld- en betaalinstanties - Governance
T80.02	Algemene informatie voor betaaldienstverleners
T80.03	Algemene informatie voor elektronischgeldinstellingen
T81.01	Berekening eigen vermogen – Methode A - (EU) 2015/337 Artikel 9
T81.02	Berekening eigen vermogen – Methode B - (EU) 2015/337 Artikel 9
T81.03	Berekening eigen vermogen – Methode C - (EU) 2015/337 Artikel 9
T82.00	Herstel- en exittriggers

2.2 COREP

De tabbladen voor de common reporting (COREP) bevatten alle elementen die nodig zijn om te bepalen of de solvabiliteit van de instelling voldoet aan de wettelijke kaders. De posten voor het aanwezige toetsingsvermogen (own funds) dient u zelf in te vullen (tabblad T90.00). De samenstelling van het toetsingsvermogen voor elektronischgeld- en betaalinstanties is conform de eisen zoals die zijn gesteld in de Capital Requirements Regulation (CRR).

3 Begrippen en definities

3.1 Balans en winst & verliesrekening - FINREP

De tabbladen T01.01, T01.02, T01.03 en T02.00 zijn gebaseerd op BW 2 Titel 9 en dienen op vennootschappelijke basis te worden opgesteld. DNB schrijft voor deze tabbladen geen nadere voorschriften voor.

3.2 Algemene informatie - FINREP

3.2.1 Governance

Type vergunning

Het tabblad T80.01 bevat informatie voor zowel elektronischgeldinstellingen als betaalinstanties. In cel 0010 dient u aan te geven welk type vergunning uw instelling heeft. Een elektronischgeldinstelling die ook betaaldiensten verleend die geen verband houden met de uitgifte van elektronisch geld dient 'Betaalinstantie én elektronischgeldinstelling' in te vullen.

Methode van zekerstellen van derdengelden

In cel 0020 dient u de methode van het zekerstellen van derdengelden te selecteren. U kunt hierbij kiezen uit de volgende selectie:

- 1 Op klantaccount basis Indien uw instelling gebruik maakt van een Stichting Derdengelden of kwaliteitsrekening kunt u deze optie selecteren.
- 2 Bankgarantie of verzekeringsgarantie
- 3 Verzekeringsspolis

Totaal aantal fte's

In cel 0030 rapporteert u het totaal aantal FTE's op het moment van rapportage. Deze dient u op de volgende wijze uit te splitsen:

- 1 Eerstelijns FTE's Hier rapporteert u het aantal fte's werkzaam in de eerste lijn.
- 2 Tweedelijns FTE's Hier rapporteert u het aantal fte's werkzaam in de tweede lijn, o.a. de wettelijke verplichte compliance- en risicobeheerfunctie (art. 21 en 23 Bpr).
- 3 Derdelijns FTE's Hier rapporteert u het aantal fte's werkzaam in de derde lijn, ook als deze zijn uitbesteed bij een gelieerde entiteit.
- 4 Aantal bestuurders (RvB)

De leden van de Raad van Commissarissen rapporteert u separaat in cel 0080. Hierbij wordt geen onderscheid gemaakt in afhankelijke en onafhankelijke commissarissen.

3.2.2 Betaaldienstverleners

Het tabblad T80.02 bevat algemene informatie voor betaaldienstverleners. Het tabblad T80.02 dient tevens ingevuld te worden door elektronischgeldinstellingen die betaaldiensten verlenen die niet verband houden met de uitgifte van elektronisch geld.

Minimum aanvangskapitaal

Uw onderneming beschikt over minimum aanvangskapitaal ter hoogte van de hoogste uitkomst die volgt uit de volgende berekeningen in cel 0010.

EUR 125.000, bij het verlenen van betaaldienst:

- 1 t/m 5; of
- 1 t/m 5 in combinatie met 6, 7 en/of 8;

EUR 50.000, bij het verlenen van betaaldienst:

- 7; of
- 7 in combinatie met dienst 6 en/of in combinatie met dienst 8;

EUR 20.000, bij het verlenen van betaaldienst:

- 6; of
- 6 in combinatie met dienst 8.

Dit vereiste is niet op uw onderneming van toepassing indien u uitsluitend betaaldienst 8 aanbiedt.

Toepasselijke methode

In cel 0020 selecteert u de toepasselijke methode die van toepassing is op uw onderneming (Methode A, B of C). De toepasselijke methode dient u altijd in overleg met de toezichthouder te bepalen. Indien u hierover vragen heeft dient u contact op te nemen met uw toezichthouder.

Indien uw onderneming uitsluitend betaaldienst 7 en/of 8 aanbiedt selecteert u in cel 0020 de optie 'Geen methode'.

Betaalvolume en betaaldiensten

Het betaalvolume betreft alle betaaltransacties die in de laatste 12 maanden zijn verricht. Het betaalvolume betreft alle betaaltransacties die de betaalinstelling in of vanuit Nederland heeft verwerkt, gesplitst naar:

- 1 Betaalvolume in Nederland
- 2 Betaalvolume in de Europese Economische Ruimte (EER) m.u.v. Nederland
- 3 Betaalvolume in de rest van de wereld

Het betaalvolume dient te worden gesplitst op basis van domicilie van uw klant, waarbij klant is gedefinieerd als:

- 1 Merchant voor processors/acquirers
- 2 Kaarhouder voor issuers/EGI's

Beroepsaansprakelijkheidsverzekering of vergelijkbare waarborg

Dit onderdeel van de rapportage is uitsluitend op uw onderneming van toepassing indien u dienst 7 en/of 8 aanbiedt.

Indien uw onderneming betaalinitiatie en/of rekeninginformatiediensten aanbiedt, dient u te beschikken over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering of een vergelijkbare waarborg als bedoeld in artikel 5(2) en 5(3) PSD2.

In cel 0210 dient u te selecteren of uw onderneming beschikt over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering of een vergelijkbare waarborg³. U dient hier een keuze te maken op basis van de met DNB afgestemde methode. Indien uw onderneming gebruik wenst te maken van een andere methode dient u contact op te nemen met uw toezichthouder.

In cel 0220 dient u conform de richtsnoeren van de EBA inzake vaststelling van het minimum geldbedrag van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering of vergelijkbare waarborg te rapporteren. U dient hierbij gebruik te maken van een tool beschikbaar gesteld door de EBA.⁴

Indien u beschikt over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering dient u in cel 0230 de dekking van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering te rapporteren conform de polis.

Indien u beschikt over een vergelijkbare waarborg rapporteert u in cel 0240 het bedrag aan eigen vermogen in plaats van de verzekering, bedoeld in cel 0230, waarbij EUR 1 aan eigen vermogen gelijk mag worden gesteld aan een verzekering van EUR 20.

Betaalinitiatiediensten

Dit onderdeel van de rapportage is uitsluitend op uw onderneming van toepassing indien u betaaldienst 7 aanbiedt.

In de cellen 0250 t/m 0330 rapporteert u informatie met betrekking tot betaalinitiatiediensten. In cel 0250 rapporteert u het totaal aantal geïnitieerde betaaltransacties. Hier geldt opnieuw dat u het aantal geïnitieerde betaaltransacties van de afgelopen 12 maanden rapporteert. Concreet houdt dit in dat u per 30 juni de transacties van 1 juli van het voorgaande jaar tot en met 30 juni van het huidige jaar rapporteert. Een geïnitieerde betaaltransactie is een betaaltransactie zoals bedoeld in Bijlage I, punt 7 van PSD2.

Het aantal geïnitieerde betaaltransacties dient uitgesplitst te worden naar Nederland (0260) en de rest van de EER exclusief Nederland (0270). Het uitgangspunt hierbij is of het een betaalrekening betreft van een Nederlandse betaaldienstverlener (0260) of een betaalrekening van een betaaldienstverlener in de rest van de EER (0270).

In cel 0280 rapporteert u de totale waarde van de geïnitieerde betaaltransacties in euro's. In cel 0290 en cel 300 dient u de totale waarde uit te splitsen naar Nederland en de rest van de EER (exclusief Nederland).

In cel 0310 rapporteert u het aantal betaaldienstgebruikers uitgesplitst naar betaaldienstgebruikers in Nederland en de rest van de EER (exclusief Nederland).

³ [Alternatief voor beroepsaansprakelijkheidsverzekering \(dnb.nl\)](#)

⁴ [Tool for calculating the minimum monetary amount of the PII under PSD2](#) (EBA)

Rekeninginformatiediensten

Dit onderdeel van de rapportage is uitsluitend op uw onderneming van toepassing indien u betaaldienst 8 aanbiedt.

In de cellen 0340 t/m 0390 rapporteert u informatie met betrekking tot rekeninginformatiediensten.

In cel 0340 rapporteert u het aantal betaaldienstgebruikers uitgesplitst naar betaaldienstgebruikers in Nederland (0350) en de rest van de EER exclusief Nederland (0360).

In cel 0370 rapporteert u het totaal aantal betaalrekeningen waartoe uw onderneming toegang heeft. Dit aantal dient wederom uitgesplitst te worden naar Nederland (0380) en de rest van de EER exclusief Nederland (0390). Het uitgangspunt hierbij is of het een betaalrekening betreft van een Nederlandse betaaldienstverlener of een betaalrekening van een betaaldienstverlener in de rest van de EER.

3.2.3 Elektronischgeldinstellingen

Het tabblad T80.03 dient uitsluitend te worden ingevuld door elektronischgeldinstellingen.

Minimum aanvangskapitaal

In cel 0010 wordt het wettelijk minimum aanvangskapitaal van EUR 350.000 voor een elektronischgeldinstelling weergegeven.

Methode EGI

Het toetsingsvermogen van elektronischgeldinstellingen is, naast de eerder genoemde minimum aanvangskapitaalseis van EUR 350.000 voor de uitgifte van elektronisch geld, ten minste gelijk aan 2% van het gemiddeld uitstaand elektronisch geld. Wanneer een instelling wordt gekarakteriseerd als hybride instelling, wordt het toetsingsvermogen berekend als de som van

- het minimum aanvangskapitaalseis van EUR 350.000,
- 2% van het gemiddeld uitstaand elektronisch geld,
- methode A, B of C op basis van de uitgevoerde betaaldiensten door deze hybride instelling.

Als een instelling voor elektronisch geld een van de in artikel 6, lid 1, onder a), genoemde werkzaamheden die geen verband houden met de uitgifte van elektronisch geld of een van de in artikel 6, lid 1, onder b) tot en met e) genoemde werkzaamheden verricht en het uitstaande bedrag aan elektronisch geld niet van tevoren bekend is, staan de bevoegde autoriteiten deze instelling voor elektronisch geld toe hun vereiste toetsingsvermogen te berekenen op basis van een representatief gedeelte dat geacht wordt voor de uitgifte van elektronisch geld te worden gebruikt, mits een dergelijk representatief gedeelte ten genoegen van de bevoegde autoriteiten redelijkerwijs op basis van historische gegevens kan worden geraamd.

Wanneer een instelling voor elektronisch geld haar activiteiten niet lang genoeg heeft uitgeoefend, wordt haar vereiste toetsingsvermogen berekend op basis van het geraamde uitstaande bedrag aan elektronisch geld als vermeld in haar programma van werkzaamheden, rekening houdend met alle aanpassingen aan dit plan die de bevoegde autoriteiten hebben verlangd.

Op het tabblad T80.03 wordt automatisch berekend of een instelling:

- voldoet aan het minimum toetsingsvermogen zoals dient te worden berekend met methode EGI en indien van toepassing methode A, B of C.
- voldoet aan minimum aanvangskapitaaleis.

Een elektronischgeldinstelling dient doorlopend te voldoen aan de geldende prudentiële solvabiliteitseisen. Indien uw instelling niet voldoende toetsingsvermogen heeft, bent u in overtreding met de wettelijke (minimum) solvabiliteitseisen. In dat geval verzoekt DNB u zo snel mogelijk aan DNB kenbaar te maken:

- a) welke maatregelen u treft om het geconstateerde kapitaaltekort ongedaan te maken; en
- b) welke maatregelen u treft om herhaling van een kapitaaltekort in de toekomst te voorkomen.

3.3 Berekening solvabiliteitseis – FINREP

Op het tabblad T80.02 wordt automatisch berekend of een instelling:

- voldoet aan het minimum toetsingsvermogen zoals dient te worden berekend met methode A, B, C.
- voldoet aan minimum aanvangskapitaaleis.

Een betaalinstantelling dient doorlopend te voldoen aan de geldende prudentiële solvabiliteitseisen. Indien uw instelling niet voldoende toetsingsvermogen heeft, bent u in overtreding met de wettelijke (minimum) solvabiliteitseisen. In dat geval verzoekt DNB u zo snel mogelijk aan DNB kenbaar te maken:

- a) welke maatregelen u treft om het geconstateerde kapitaaltekort ongedaan te maken; en
- b) welke maatregelen u treft om herhaling van een kapitaaltekort in de toekomst te voorkomen.

3.3.1 Methode A

Het toetsingsvermogen van de betaalinstantelling is een bedrag van ten minste 10 % van de vaste kosten van het voorgaande jaar. De bevoegde autoriteiten mogen dit bedrag aanpassen in geval van aanzienlijke wijzigingen in de werkzaamheden van de betaalinstantelling sinds het voorgaande jaar. Wanneer de betaalinstantelling op de dag van de berekening haar werkzaamheden niet gedurende een volledig jaar heeft uitgeoefend bedraagt het vereiste inzake eigen vermogen 10% van de in haar bedrijfsplan begrote vaste kosten, tenzij de bevoegde autoriteiten een aanpassing van dit plan verlangen.

3.3.2 Methode B

Het toetsingsvermogen onder methode B is minimaal gelijk aan: *schaalfactor K * multiplicator B*

De *schaalfactor k* die in methode B wordt gebruikt, is:

- a) 0,5 wanneer de betaalinstantelling alleen betalingsdienst 6 verricht;
- b) 1,0 wanneer de betaalinstantelling betalingsdienst 1-5 verricht.

De *multiplicator B* is gelijk aan de som van de volgende elementen waarbij het betalingsvolume een twaalfde is van het bedrag van de betalingstransacties die de betaalinstantelling het voorgaande jaar heeft verricht:

- a) 4,0 % van het deel van het betalingsvolume tot EUR 5 miljoen, plus
- b) 2,5 % van het deel van het betalingsvolume boven EUR 5 miljoen tot EUR 10 miljoen, plus
- c) 1 % van het deel van het betalingsvolume boven EUR 10 miljoen tot EUR 100 miljoen, plus
- d) 0,5 % van het deel van het betalingsvolume boven EUR 100 miljoen tot EUR 250 miljoen, plus
- e) 0,25 % van het deel van het betalingsvolume boven EUR 250 miljoen.

3.3.3 Methode C

Het toetsingsvermogen onder methode C is minimaal gelijk aan:
*schaalfactor K * de relevante indicator * multiplier C*

De *schaalfactor K* die in methode C wordt gebruikt, is:

- a) 0,5 wanneer de betaalinstantie alleen betalingsdienst 6 verricht;
- b) 1,0 wanneer de betaalinstantie betalingsdienst 1-5 verricht

De *relevante indicator* is de som van het volgende:

- rente-inkomsten;
- rente-uitgaven;
- ontvangen provisies en vergoedingen; en
- overige bedrijfsopbrengsten.

Elk bestanddeel wordt meegeteld met het bijbehorende positieve of negatieve teken. Inkomsten uit buitengewone of ongewone posten mogen niet worden meegeteld bij de berekening van de relevante indicator. De uitgaven aan de uitbesteding van diensten die door een derde partij worden verricht, kunnen de relevante indicator verlagen als de uitgaven voor rekening komen van een onderneming die onder het toezicht krachtens deze richtlijn valt. De relevante indicator wordt berekend op basis van twaalf maandelijkse waarnemingen aan het eind van het laatste boekjaar.

Desalniettemin mag het overeenkomstig methode C berekend eigen vermogen niet onder 80 % van het gemiddelde van de laatste drie boekjaren voor de relevante 9 indicator dalen. Wanneer geen gecontroleerde cijfers beschikbaar zijn, mogen voldoende prudente bedrijfsramingen worden gebruikt.

De *multiplier C* is:

- a) 10 % van het deel van de relevante indicator tot EUR 2,5 miljoen,
- b) 8 % van het deel van de relevante indicator boven EUR 2,5 miljoen tot EUR 5 miljoen,
- c) 6 % van het deel van de relevante indicator boven EUR 5 miljoen tot EUR 25 miljoen,
- d) 3 % van het deel van de relevante indicator boven EUR 25 miljoen tot EUR 50 miljoen,
- e) 1,5 % boven EUR 50 miljoen.

3.4 Herstel- en exittriggers – FINREP

Dit tabblad dient te worden ingevuld door alle elektronischgeld- en betaalinstellingen.

In tabblad T82.00 rapporteert u herstel- en exittriggers uit het herstel- en exitplan van uw onderneming. Ook indien het herstel- en exitplan niet is geactiveerd.

	Soort indicator	Indicator definitie	Herstel trigger	Exit trigger	Waarde van indicator	Activatie trigger?
Trigger nummer	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Open						

In cel 0010 kunt u het 'Soort indicator' rapporteren. U kunt hierbij kiezen uit de volgende opties: 'Aandelenkapitaal', 'Winstgevendheid', 'Liquiditeit' en 'Overige kwantitatieve indicatoren'. In cel 0060 'Activatie trigger?' rapporteert u in hoeverre één van de triggers is geraakt. U kunt hier kiezen uit de volgende opties: 'Niet getriggerd', 'Herstel getriggerd' en 'Exit getriggerd'.

Meer inhoudelijke informatie over herstel- en exitplannen bij elektronischgeld- en betaalinstellingen vindt u op de website van DNB.⁵

3.5 Samenstelling toetsingsvermogen – COREP

Dit onderdeel is niet van toepassing indien uw onderneming uitsluitend betaaldienst 7 en/of 8 aanbiedt.

In tabblad T90.00 staan alle elementen die nodig zijn om te bepalen of de solvabiliteit van uw onderneming voldoet aan de wettelijke kaders. De posten voor het aanwezige toetsingsvermogen (own funds) dient u zelf in te vullen. De samenstelling van het toetsingsvermogen voor elektronischgeld- en betaalinstellingen is conform de eisen zoals die zijn gesteld in de Capital Requirements Regulation (CRR). Onderstaand vindt u alle relevante regels/parameters die van belang zijn voor de bepaling van het toetsingsvermogen.

Row	Legal references and instructions
0010	Own funds Articles 4(118) and 72 of CRR The own funds of an institution shall consist of the sum of its Tier 1 capital and Tier 2 capital.
0020	Tier 1 capital Article 25 of CRR The Tier 1 capital is the sum of Common Equity Tier 1 Capital and Additional Tier 1 capital.
0030	Common Equity Tier 1 capital Articles 26(1) points (a) and (b), 27 to 30, 36(1) point (f) and 42 of CRR
0040	Capital instruments eligible as CET1 capital

⁵ [Herstel- en exitplan \(dnb.nl\)](https://dnb.nl).

	Articles 26(1) points (a) and (b), 27 to 30, 36(1) point (f) and 42 of CRR
0050	<p>Share premium</p> <p>Articles 4(124), 26(1) point (b) of CRR</p> <p>Share premium has the same meaning as under the applicable accounting standard. The amount to be reported in this item shall be the part related to the "Paid up capital instruments".</p>
0060	<p>Retained earnings</p> <p>Articles 26(1) point (c) and 26(2) of CRR</p> <p>Retained earnings includes the previous year retained earnings plus the eligible interim or year-end profits.</p>
0070	<p>Previous years retained earnings</p> <p>Articles 4(123) and 26(1) c) of CRR</p> <p>Article 4(123) of CRR defines retained earnings as "Profit and losses brought forward as a result of the final application of profit or loss under the applicable accounting standards".</p>
0080	<p>Profit or loss eligible</p> <p>Articles 4(121), 26(2) and 36(1) point (a) of CRR</p> <p>Article 26(2) of CRR allows including as retained earnings interim or year-end profits, with the prior consent of the competent authorities, if some conditions are met. On the other hand, losses shall be deducted from CET1, as stated in article 36(1) point a) of CRR.</p>
0090	<p>Accumulated other comprehensive income</p> <p>Articles 4(100) and 26(1) point (d) of CRR The amount to be reported shall be net of any tax charge foreseeable at the moment of the calculation, and prior to the application of prudential filters.</p>
0100	<p>Other reserves</p> <p>Articles 4(117) and 26(1) point (e) of CRR</p> <p>Other reserves are defined in CRR as "Reserves within the meaning of the applicable accounting standard that are required to be disclosed under that applicable accounting standard, excluding any amounts already included in accumulated other comprehensive income or retained earnings". The amount to be reported shall be net of any tax charge foreseeable at the moment of the calculation.</p>
0110	<p>Minority interest given recognition in CET1 capital</p> <p>Article 4 (120) and 84 of CRR Sum of all the amounts of minority interests of subsidiaries that is included in consolidated CET1.</p>
0120	<p>Adjustments to CET1 due to prudential filters</p> <p>Adjustments to CET1 due to prudential filters Articles 29 to 32 of CRR</p>
0130	Other funds
0140	(-) Total prudential filters
0150	<p>(-) Own CET1 instruments</p> <p>Articles 36(1) point (f) and 42 of CRR Own CET1 held by the reporting institution or group at the reporting date. Subject to exceptions in Article 42 of CRR. Holdings on shares included as "Capital instruments not eligible" shall not be reported in this row.</p>
0160	<p>(-) Direct holdings of CET1 instruments</p> <p>Articles 36(1) point (f) and 42 of CRR</p>

	<p>Common Equity Tier 1 instruments included in item 1.1.1.1 held by institutions of the consolidated group.</p> <p>The amount to be reported shall include holdings in the trading book calculated on the basis of the net long position, as stated in Article 42 point (a) of CRR.</p>
0170	<p>(-) Indirect holdings of CET1 instruments</p> <p>Articles 4(1)(114), 36(1) point (f) and 42 of CRR</p>
0180	<p>(-) Synthetic holdings of CET1 instruments</p> <p>Articles 4(1)(126), 36(1) point (f) and 42 of CRR</p>
0190	<p>(-) Losses</p> <p>Articles 36(1) point (a) of CRR</p> <p>Losses shall be deducted from CET1, as stated in article 36(1) point a) of CRR.</p>
0200	<p>(-) Goodwill</p> <p>Articles 4(113) and 36(1) point (b) of CRR</p> <p>Goodwill has the same meaning as under the applicable accounting standard. The amount to be reported here shall be the same that is reported in the balance sheet.</p>
0210	<p>(-) Other intangible assets</p> <p>Articles 4(115), 36(1) point (b) and 37 point (a) of CCR Other intangible assets are the intangibles assets under the applicable accounting standard, minus the goodwill, also according to the applicable accounting standard.</p>
0220	<p>(-) Deferred tax assets that rely on future profitability and do not arise from temporary differences net of associated tax liabilities</p> <p>Articles 36(1) point (c) and 38 of CRR</p>
0230	<p>(-) Qualifying holdings outside the financial sector which can alternatively be subject to a 1.250% risk weight</p> <p>Articles 4(1)(36), 36(1) point (k) (i) and 89 to 91 of CRR</p> <p>Qualifying holdings are defined as "direct or indirect holding in an under-taking which represents 10% or more of the capital or of the voting rights or which makes it possible to exercise a significant influence over the management of that undertaking". According to Article 36(1) point (k) (i) of CRR they can, alternatively, be deducted from CET1 (using this item), or subject to a risk weight of 1250%.</p>
0240	<p>(-) ...</p>
0250	<p>(-) CET1 instruments of financial sector entities where the institution does not have a significant investment</p> <p>Articles 4(1)(27), 36(1) point (h); 43 to 46, 49 (2) and (3) and 79 of CRR</p> <p>Part of holdings by the institution of instruments of financial sector entities (as defined in Article 4(1)(27) of CRR) where the institution does not have a significant investment that has to be deducted from CET1 See alternatives to deduction when consolidation is applied (article 49 (2) and (3))</p>
0260	<p>(-) CET1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment</p> <p>Articles 4(27); 36(1) point (i); 43, 45; 47; 48(1) point (b); 49(1) to (3) and 79 of CRR</p> <p>Part of holdings by the institution of CET1 instruments of financial sector entities (as defined in Article 4(27) of CRR) where the institution has a significant investment that has to be deducted,</p>

	applying the 10% threshold in Article 48(1) point (b) of CRR. See alternatives to deduction when consolidation is applied (article 49(1), (2) and (3)).
0270	<p>(-) Defined benefit pension fund assets</p> <p>Articles 4(1)(109), 36(1) point (e) of CRR</p> <p>Defined benefit pension fund assets are defined as “the assets of a defined pension fund or plan, as applicable, calculated after they have been reduced by the amount of obligations under the same fund or plan” The amount to be reported here shall correspond to the amount reported in the balance sheet (if reported separately).</p>
0280	<p>(-) Additional deductions of CET1 Capital due to Article 3 CRR</p> <p>Article 3 CRR</p>
0290	<p>CET1 capital elements or deductions - other</p> <p>This row is invented to provide flexibility solely for reporting purposes. It shall only be populated in the rare cases that there is no final decision on the reporting of specific capital items/deductions in the current CA1 template. As a consequence, this row shall only be populated if a CET1 capital element respective a deduction of a CET1 element cannot be assigned to one of the rows 020 to 524.</p> <p>This cell shall not be used to assign capital items/deductions which are not covered by the CRR into the calculation of solvency ratios (e.g. an assignment of national capital items / deductions which are outside the scope of the CRR).</p>

4 Kwaliteit en handhaving

4.1 Kwaliteit van rapportages

DNB verwacht dat iedere onder toezicht staande instellingen beleid, procedures en werkprocessen heeft waarmee de directie van een instelling de kwaliteit van de rapportages kan beoordelen en zich daarmee een adequaat oordeel kan vormen over de kwaliteit van de rapportages ten behoeve van het ondertekenen van de bestuurdersverklaring.

4.2 Controles op correct invullen rapportage

Op het aangeleverde XBRL bestand vinden verschillende controles op het volledig, juist en consistent invullen van de rapportage plaats. Indien bij één van de checks de uitkomst negatief is dan is de rapportage niet correct ingevuld. U krijgt via het portaal een bericht dat de rapportage niet is geaccepteerd, de status blijft dan open en u dient deze opnieuw in te vullen. Indien u de rapportage als Excelbestand aanlevert wordt deze bij het uploaden automatisch omgezet naar XBRL. De checks hebben o.a. betrekking op:

- Het kiezen van het gebruikte accounting framework en report level
- Consistentie tussen verschillende posten van de ingevulde FINREP
- Consistentie tussen de ingevulde FINREP en COREP
- Het volledig invullen van de Algemene informatie

4.3 Handhaving

Bij niet tijdig, juist en volledig rapporten, kan DNB handhavend optreden conform het handhavingsbeleid bij niet tijdige verstrekking van financiële rapportages.⁶

Last onder dwangsom

Indien rapportages te laat, gedeeltelijk of in het geheel niet worden verstrekt, legt DNB in beginsel een last onder dwangsom op. Aan de instelling wordt in beginsel een begunstigingstermijn van twee weken gegeven. De instelling verbeurt een dwangsom indien zij niet alsnog de rapportage aan DNB verstrekt. De modaliteit van de dwangsom wordt per week bepaald, met een maximum van tien weken. Het bedrag van de dwangsom per week kan variëren van € 500,- tot € 2.500,-, in stappen per categorie van € 500,-, en is afhankelijk van de omvang van de instelling. De maximale dwangsom kan derhalve variëren van € 5.000,- tot € 25.000,-.

Bestuurlijke boete

Bij het herhaaldelijk te laat, gedeeltelijk of in het geheel niet verstrekken van een rapportage legt DNB in beginsel een bestuurlijke boete op. Onder herhaaldelijk wordt verstaan: binnen een aaneengesloten periode van 13 maanden, tweemaal te laat, gedeeltelijk of in het geheel niet verstrekken van een rapportage. De bestuurlijke boete bedraagt minimaal € 10.000,- en maximaal € 25.000,-, afhankelijk van de grootte van de instelling. Daarbij wordt rekening gehouden met de ernst en duur van de overtreding, de mate van verwijtbaarheid en de evenredigheid van de boete. De bestuurlijke boete kan op grond van de beperkte draagkracht van de overtreder op een lager bedrag dan € 10.000,- worden vastgesteld.

⁶ <https://www.dnb.nl/media/b54buh4y/handhavingsbeleid-bij-niet-tijdige-verstrekking-van-financiele-rapportages.pdf>

4.4 Meldplicht

Daarnaast ontslaat de halfjaarlijkse prudentiële rapportage uw instelling niet van de plicht om indien tussentijds niet (meer) voldaan wordt aan de prudentiële vereisten, dit zelf onverwijld en direct te melden aan DNB. DNB verwacht dat een betaalinstanting of elektronischgeldinstelling significante gebeurtenissen en wijzigingen in feiten en/of omstandigheden die van invloed (zouden) kunnen zijn op de financiële stabiliteit en integriteit van de instelling, te allen tijde en onverwijld meldt aan DNB (artikel 12 Bpr).