

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

**Handleiding gegevenslevering
in het kader van het depositogarantiestelsel.**

Versie: 2.0

Datum: 3 maart 2016

Inhoudsopgave

1	Inleiding.....	5
1.1	Aanleiding.....	5
1.2	Waarom deze handleiding?.....	5
1.3	Gegevensaanlevering voor het depositogarantiestelsel	6
1.4	Tot stand komen van deze handleiding.....	6
1.5	Disclaimer	6
1.6	Leeswijzer.....	6
2	Juridisch kader	8
2.1	Wettelijke basis voor DGS.....	8
2.2	Wettelijke basis voor administratieve verplichtingen voor DGS	8
2.3	Moment van inwerkingtreding van het DGS	8
2.4	Beveiligen en bewaren van persoonsgegevens	8
3	Gegevensaanlevering.....	10
3.1	Algemeen.....	10
3.2	Dataformaat gegevenslevering	11
3.3	Rechtsvorm, gezamenlijk belang en vertegenwoordiging.....	12
3.4	Natuurlijke personen	13
3.5	Niet-natuurlijke personen	17
3.6	Derdenrekeningen	22
3.7	Blokkade	23
3.8	Adrestypen.....	23
3.9	Gegevens van betaal- en spaarproducten.....	23
3.10	Gegevens van leenproducten	27
3.11	Temporary High Balance	27
3.12	Termijn van aanlevering.....	27
4	Organisatie en ondersteuning	28
4.1	Organisatie bij DNB.....	28
4.2	Dienstverlening door DNB.....	28
4.3	Contactmogelijkheden.....	29
4.4	Organisatie bij de bank	29
5	Logistiek.....	31
5.1	Wijze van aanleveren.....	31
5.2	Elektronisch Berichten Verkeer (EBV).....	31
5.3	Fysiek elektronisch (FE).....	35
5.4	Controle aangeleverde gegevens.....	37
5.5	Correcties en aanvullingen.....	37
5.6	Vernietigingsprocedure DNB.....	37
5.7	Vernietigingsprocedure Logius (EVB)	37
6	Kwaliteitsverbetering aanlevering en toezicht.....	40
6.1	Inleiding	40
6.2	Controles door DNB.....	40
6.3	Interne controle bij de bank.....	41
7	Aanleveren DGS bestanden aan DNB	45
7.1	Aanlevering online via Logius.....	45
7.2	Vorbereiding.....	45
7.3	Bij elke levering.....	45
7.4	Aanlevering fysiek elektronisch	46
8	Bijlagen.....	47
Bijlage 1	Lijst van afkortingen	47
Bijlage 2	Verklarende woordenlijst	48
Bijlage 2	Verklarende woordenlijst	49

Bijlage 3	Lijst van producten en garantie uit hoofde van DGS.....	52
Bijlage 4	Toelichting NEN1888	56
Bijlage 5	Voorbeelden.....	58
Bijlage 6	Risico's voor tijdige, juiste en volledige oplevering van een DGS bestand.....	94
Bijlage 7	Naamgevingsconventie	95
Bijlage 8	Aanlevering xml bestand via Logius	97
Bijlage 9	Typen derdenrekeningen en DGS.....	102

Technische toelichting A Technische specificatie en recordbeschrijving
Technische toelichting B XSD schemas

Nr	Aard wijziging	Hoofdstuk
1	Alle opmerkingen NVB en binnengekomen vragen behandeld. Producten onder DGS geupdated. Verwijzingen naar Recordtype uit Voorbeelden verwijderd (flat file naar XML) Verwijderen onderscheid klein-/groot zakelijk Hoofdstuk 3 updated	Diversen Bijlage 3 Bijlage 5 Hoofdstuk 3
2	H7 en H8 naar apart document zoals gevraagd Regeling THB toegevoegd Communicatie naar consument toegevoegd Particulier en rekening omgekeerd Spaarloonrekeningen als apart product verwijderd. Opmerking over groeipad verwijderd. Technische bijlage 7 over XSD schemas naar aparte bijlage B verplaatst. Productenlijst updated Uitbreiding definitie Overheden toegevoegd aan paragraaf 3.5.1 Extra uitleg derdenrekeningen toegevoegd aan paragraaf 3.5.3 Typen derdenrekeningen en dekking door DGS Uitleg verrekening roodstanden opgenomen in Bijlage 3 Aanpassing aanleveringsprocedure Fysiek Electronisch	Technische toelichting A Paragraaf 1.1 Paragraaf 2.2 Paragraaf 3.4.4 Paragraaf 3.8.2 Paragraaf 6.2.3 Bijlage 3 Paragraaf 3.5.1 Paragraaf 3.5.3 Hoofdstuk 3 Bijlage 9 Paragraaf 7.4.2
3	XML beschrijving was Bijlage 8 is nu onderdeel van Technische toelichting A Bijlage 9 is nu Bijlage 7 Appendix A is nu Bijlage 8	

1 Inleiding

1.1 *Aanleiding*

Het depositogarantiestelsel (DGS) garandeert bepaalde banktegoeden van rekeninghouders wanneer een bank in betalingsonmacht geraakt. De regeling geldt per persoon per bankvergunning, ongeacht het aantal rekeningen tot een maximum van € 100.000.

Op 26 november 2015 is de nieuwe Europese richtlijn voor het DGS in de Nederlandse wetgeving geïmplementeerd. De belangrijkste aanpassingen in de nieuwe regeling zijn:

- i). het verruimen van de reikwijdte van het DGS naar grootzakelijke ondernemingen, bestuurders en aandeelhouders;
- ii). het uitsluiten van bankspaardeposito's eigen woningschuld. Deze deposito's worden verrekend met de eigenwoningsschuld en worden alleen gegarandeerd voor zover de waarde hoger is dan de eigen woningschuld;
- iii). een aanvullende tijdelijke garantie voor deposito's die direct verband houden met de aan- of verkoop van een woning. Deze deposito's hebben gedurende drie maanden na storting een dekking van € 500.000 bovenop de reguliere dekking van € 100.000;
- iv). het stappewijs terugbrengen van de uitkeringstermijn van in eerste instantie twintig werkdagen naar 15 dagen in 2019, 10 dagen in 2021 tot zeven werkdagen in 2024.

Het DGS beoogt primair depositohouders en spaarders te beschermen en het vertrouwen in het financiële stelsel te borgen, zodat een run op de bank wordt voorkomen. Een lange uitbetalingstermijn maakt spaarders onzeker en kan mogelijk liquiditeitsproblemen voor hen met zich meebrengen.

Deze handleiding is bestemd voor banken die deposito's hebben, die, bij betalingsonmacht van de instelling, in aanmerking komen voor uitkering onder het Nederlandse depositogarantiestelsel.

Deze handleiding dient drie doelen:

- Aangeven hoe en op welke termijn na inwerkingtreding van het DGS welke gegevens aangeleverd moeten worden.
- Aangeven hoe periodieke testen worden georganiseerd.
- Aangeven waaraan het toezicht op dit proces van gegevensvergaring en -aanlevering moet voldoen.

Tenslotte geeft de handleiding inzicht hoe de Nederlandsche Bank (DNB) de gegevens verwerkt en welke terugkoppeling aan de bank en/of de curator plaatsvindt.

Het formaat voor de gegevenslevering is gebaseerd op het oorspronkelijke VIA formaat zoals de Belastingdienst dat hanteert. Dit om de administratieve lasten bij bovenbedoelde financiële instellingen zoveel mogelijk te beperken. Dit neemt niet weg dat vanwege de andere doelstelling van het DGS ook gegevens afwijkend van het VIA formaat opgeleverd moeten worden.

1.2 *Waarom deze handleiding?*

In 2008 en 2009 hebben twee uitbetalingen uit hoofde van het DGS plaatsgevonden. In beide gevallen was een relatief lange periode van 60 werkdagen voorbereiding (samenstellen van een betrouwbaar bestand en inrichten van de DGS organisatie) nodig bij de in betalingsonmacht geraakte bank en bij DNB. Gezien de huidige regelgeving is dit niet langer acceptabel. Doel van de werkwijze in deze handleiding is de voorbereiding te verplaatsen richting de periode van normale bedrijfsomstandigheden, opdat op het moment van inwerkingtreden van het DGS vrijwel onmiddellijk met de uitvoering kan worden begonnen.

1.3 **Gegevensaanlevering voor het depositogarantiestelsel**

Vaststelling van de aanspraak en eventuele uitkering in het kader van DGS vindt niet plaats per rekening, maar per natuurlijk of niet-natuurlijk persoon.

Als gevolg hiervan moet eerst een individueel klantbeeld (IKB/SCV¹) worden opgebouwd, voordat de aanspraak kan worden vastgesteld. Hiervoor is noodzakelijk dat iedere natuurlijk of niet-natuurlijk persoon op dezelfde wijze uniek geïdentificeerd is. In principe worden natuurlijke personen door hun Burgerservicenummer (BSN) geïdentificeerd en niet-natuurlijke personen door hun KvK-nummer. Hierop zijn uitzonderingen die in hoofdstuk 3 van deze handleiding worden besproken.

Het uitgangspunt in deze handleiding (versie 2.0) is dat de banken de gegevens per rekening aanleveren, waarna DNB het individueel klantbeeld (IKB/SCV) opbouwt. De regelgeving vereist dat de banken dit IKB/SCV in de toekomst zelf opbouwen. In samenwerking met de NVB en een vertegenwoordiging van de banken worden in 2016 specificaties opgesteld voor het IKB/SCV. In Handleiding 3.0 zullen deze specificaties het uitgangspunt vormen.

1.4 **Tot stand komen van deze handleiding**

Deze handleiding is opgesteld door DNB in nauwe samenwerking met de NVB en een vertegenwoordiging van de banken. Daarom is de handleiding ten opzichte van versie 1.1 op een aantal onderdelen aangepast:

- De technische hoofdstukken zijn verplaatst naar een aparte bijlage.
- Alle verwijzingen naar het flat file formaat zijn verwijderd. Voorbeelden worden nu alleen in XML gegeven.
- De productenlijst is geupdated.
- De definitie van "overheden" is verbeterd.
- Achtergrond informatie met betrekking tot derdenrekeningen opgenomen.

1.5 **Disclaimer**

Aan deze handleiding kunnen geen rechten worden ontleend.

Bij wijzigingen t.o.v. een definitieve versie van deze handleiding, zullen banken tijdig worden geïnformeerd zodat deze een eventuele impact van deze wijzigingen kunnen bepalen en indien nodig aanpassingen kunnen doorvoeren.

1.6 **Leeswijzer**

De handleiding bestaat uit twee delen en een aantal verklarende bijlagen.

Deel 1 (hoofdstuk 2 tot en met 6) is een algemeen deel. Hierin leest u:

- welke financiële instellingen onder het DGS vallen
- over de bijbehorende wet- en regelgeving
- wat u moet aanleveren
- hoe u dat moet doen
- op welk moment u dat moet doen
- de verwachte kwaliteit van de te leveren gegevens

Deel 2 (hoofdstuk 7) geeft informatie over het aanleveren van gegevensbestanden aan DNB.

¹ SCV: Single Customer View of IKB: Individueel Klant Beeld

In aparte toelichtingen zijn de technische specificatie, recordbeschrijving en XSD schema's opgenomen:

Technische toelichting A: Technische specificatie en recordbeschrijving

Technische toelichting B: XSD schema's

Alle voorbeelden die worden gegeven in deel 1 van deze handleiding zijn puur bedoeld om de informatie-inhoud van de gegevenslevering duidelijk te maken.

2 Juridisch kader

2.1 *Wettelijke basis voor DGS*

De wettelijke basis voor het DGS wordt gevormd door de Europese richtlijn 2014/49/EU. Deze richtlijn is op 26 november 2015 in de Nederlandse wetgeving geïmplementeerd door een wijziging van het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft (Bbpm), het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr) en het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector.

In artikel 29.01 van het Bbpm is bepaald welke banken onder het DGS vallen. In dit artikel is ook de reikwijdte van het DGS vastgelegd.

2.2 *Wettelijke basis voor administratieverplichtingen voor DGS*

In artikel 26a van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr) is bepaald dat een bank over procedures en maatregelen moeten beschikken, die waarborgen dat de voor de uitvoering van het DGS noodzakelijke gegevens voortdurend actueel worden bijgehouden en adequaat zijn vastgelegd. De bank verstrekt die gegevens op verzoek van DNB binnen een door DNB te bepalen termijn en op een door DNB te bepalen wijze.

Verder is van belang dat artikel 3:17, zesde lid, van de Wet op het financieel toezicht (Wft) luidt als volgt:

“Voor het voeren van een administratie die zodanig is dat, in geval van toepassing van het depositogarantiestelsel, deze geen belemmering vormt of kan vormen voor de uitbetaling van de vergoeding binnen de ingevolge artikel 3:261, tweede lid, bepaalde termijn, en het toezicht daarop maakt een bank gebruik van het burgerservicenummer, indien zij daarover beschikt.”

In artikel 29.05 van het Bbpm is bepaald dat de uitkeringstermijn, die in eerste instantie twintig werkdagen bedraagt, stapsgewijs (15 dagen in 2019, 10 dagen in 2021) wordt teruggebracht naar zeven werkdagen in 2024. Voor een beperkt aantal gevallen is een langere termijn toegestaan.

2.3 *Moment van inwerkingtreding van het DGS*

Uit artikel 3:260 van de Wft volgt dat DNB besluit tot toepassing van het DGS indien DNB constateert dat een bank niet in staat lijkt te zijn deposito's van depositohouders terug te betalen of na een rechterlijke uitspraak die leidt tot schorsing van de mogelijkheid voor deposanten om hun vordering op de bank te verhalen.

DNB maakt het besluit algemeen bekend via een mededeling in de Staatscourant en een persbericht en geeft daarbij ook aan dat het depositogarantiestelsel van toepassing is. Vanaf het moment van activering van het DGS gaat bovengenoemde uitkeringstermijn lopen. Vanwege de benodigde vertrouwelijkheid rondom een in betalingsonmacht rakende bank zal het precieze moment voor de buitenwereld altijd onverwacht zijn. Gewoonlijk zal de desbetreffende bank zelf wel op de hoogte zijn over een op handen zijnde noodregeling of faillissement.

2.4 *Beveiligen en bewaren van persoonsgegevens*

Om het depositogarantiestelsel uit te kunnen voeren heeft DNB gegevens van klanten van banken nodig, zoals beschreven in deze handleiding. Deze gegevens zullen worden gebruikt

- voor testdoeleinden: om periodiek vast te stellen dat de gegevens die de bank aanlevert geschikt zijn om uit te kunnen betalen in geval het DGS wordt geactiveerd;
- voor uitbetaling in geval het DGS wordt geactiveerd.

Er is op grond van de Wet bescherming persoonsgegevens (Wbp) geen concrete bewaartermijn voor persoonsgegevens. Van belang is hoe lang de persoonsgegevens nodig zijn voor het doel waarvoor deze worden verzameld en gebruikt. Bij het gebruiken van de persoonsgegevens (klantgegevens) voor testdoeleinden, waarborgt DNB dat de gegevens na afloop van de test worden vernietigd (zie hoofdstuk 5).

Verder regelt de Wbp dat maatregelen worden genomen om de persoonsgegevens te beveiligen. Van belang is verder dat op 1 januari 2016 de meldplicht datalekken is ingegaan. Deze meldplicht houdt in dat organisaties (zowel bedrijven als overheden) direct een melding moeten doen bij het College bescherming persoonsgegevens (Cbp) zodra zij een ernstige datalek hebben.

Bij het gebruiken van de klantgegevens waarborgt DNB de privacy van deze gegevens middels interne procedures. De Interne Accountantsdienst van DNB ziet toe op de naleving van deze procedures en rapporteert hierover aan DNB.

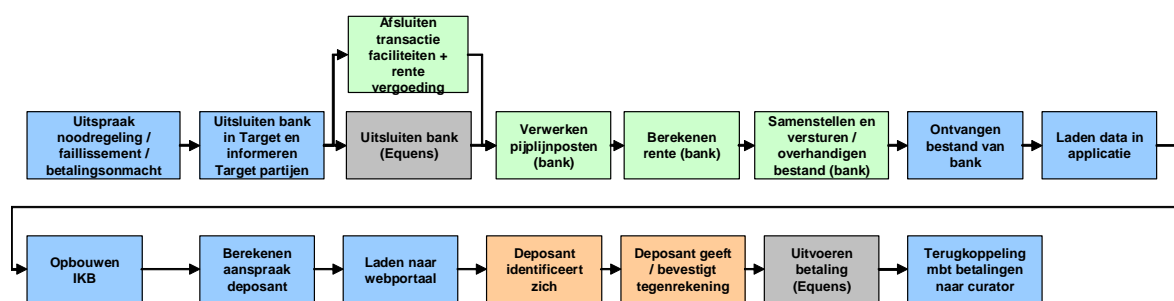
3 Gegevensaanlevering

3.1 Algemeen

3.1.1 Inleiding

Dit hoofdstuk beschrijft op hoofdlijnen de gegevensaanlevering van de banken aan DNB zowel in tijden van normale bedrijfsvoering als die van crisis. Daartoe wordt eerst het proces van uitkering beschreven. Vervolgens wordt kort uiteengezet welke rechtspersonen met welke producten in aanmerking komen voor uitkering onder het depositogarantiestelsel. De gegevenslevering omvat de voor uitkering noodzakelijke gegevens van deze rechtspersonen en deze producten. Tenslotte bevat het hoofdstuk een aantal kenmerkende voorbeelden met een duiding van de berichtstructuur en essentiële elementen. Deze voorbeelden zijn in Bijlage 5 volledig uitgewerkt.

3.1.2 Proces van uitkering



Figuur 1: Proces van uitkeren vanaf activatie DGS

Het proces van gegevensontvangst tot en met uitkering bij DNB ziet er op hoofdlijnen als volgt uit:

1. DNB constateert dat een bank niet in staat lijkt te zijn deposito's van depositohouders terug te betalen of na een rechterlijke uitspraak die leidt tot schorsing van de mogelijkheid voor deposanten om hun vordering op de bank te verhalen. (zie ook paragraaf 2.33)
2. DNB activeert het DGS. DNB zal direct na het moment van betalingsonmacht de betreffende bank uitsluiten in Target en de Target partijen (waaronder Equens en de banken) informeren. In dit bericht wordt ook het tijdstip van betalingsonmacht vermeld.
3. Payment processors (zoals Equens) sluiten betreffende bank uit.
4. De bank sluit alle transactiefaciliteiten af en stopt de rentevergoeding. Het moment van het in werking treden van het depositogarantiestelsel (zie paragraaf 2.3) is bepalend voor het moment waarop de stand van de administratie dient te worden opgebouwd. Een finaal stelsel is hierbij van toepassing. Dit wil zeggen dat alle transacties in aangewezen systemen (zoals Target en Equens) die op het moment van betalingsonmacht onomkeerbaar zijn maximaal verwerkt moeten worden. Eventueel kan de curator besluiten ook na het moment van betalingsonmacht, deposanten van liquiditeit te voorzien. Ook die transacties moeten zoveel mogelijk worden verwerkt.
5. Vervolgens verwerkt de bank de pijplijnposten (de hierboven bedoelde transacties)
6. De bank berekent de rente (rente tot, dus 00:00 uur van de dag van activatie DGS).
7. De bank stelt het bestand samen en verstuurt / overhandigt dit aan DNB
8. Na ontvangst van de gegevens van de in betalingsonmacht geraakte bank, worden deze in een applicatie geladen en gecheckt op consistentie en (zie hoofdstuk 6) kwaliteitskenmerken.
9. Vervolgens bouwt DNB op basis van de unieke identificatie per persoon het individueel klantbeeld (IKB) op.

10. Daarna berekent DNB de aanspraak, rekening houdend met gemeenschappelijke rekeningen, uitsluitingen en de bovengrens van € 100.000,-
11. DNB laadt het rekeningoverzicht inclusief het besluit over de uitkering op een webportal.
12. Hier kan de deposant m.b.v. zijn DigiD inloggen en aangeven naar welke (tegen)rekening het bedrag overgeboekt moet worden.
13. DNB zorgt vervolgens via Equens voor de overboeking.
14. DNB koppelt gegevens m.b.t. de uitgevoerde betalingen terug aan de curator.

Het streven is zoveel mogelijk depositanten volgens deze elektronische weg van dienst te zijn. Volgens het bestuursrecht is DNB echter ook verplicht een alternatieve niet elektronische wijze van afhandeling in te richten. De alternatieve weg zal ook gebruikt worden voor meer complexe gevallen of die waar de administratie van de bank niet toereikend is.

3.2 **Dataformaat gegevenslevering**

Bij activering van het depositogarantiestelsel moeten de gegevens geleverd worden volgens een vast dataformaat. Het formaat is zoveel mogelijk gebaseerd op het VIA-formaat van de Belastingdienst. Het bestand kent onderstaande logische structuur.



Figuur 2 Logisch model dataformat

Alle productgegevens worden opgenomen in de elementen <rekening> en <rekeningopgave>. Deze elementen zijn bedoeld om gegevens over de producten (deposito's) aan te leveren.

Alle persoonsgegevens worden opgenomen in het element <rekeninghouder> (onderdeel van de <rekeningopgave>). Het element <rekeninghouder> is bedoeld om de persoonsgegevens die horen bij de producten aan te leveren. Onder <rekeninghouder> worden hier alle betrokken personen bedoeld, ongeacht of het een natuurlijk of niet natuurlijk persoon betreft en ongeacht of het een eigenaar of vertegenwoordiger betreft. Zie hieronder bij rechtsvorm en vertegenwoordiging.

U levert steeds een combinatie aan van één <rekening>, gevolgd door één <rekeningopgave> en één of meerdere bijbehorende <rekeninghouder> elementen.

3.3 **Rechtsvorm, gezamenlijk belang en vertegenwoordiging**

Van iedere rekeninghouder vermeldt u de (code van) rechtsvorm en gezamenlijk belang.

3.3.1 **Rechtsvorm**

Binnen het DGS wordt in de afhandeling onderscheid gemaakt tussen twee soorten rekeninghouders:

- natuurlijke personen
- niet-natuurlijke personen.

Bij de afhandeling van het DGS voor natuurlijke en niet-natuurlijke personen moet(en) de rekeninghouder, dan wel zijn vertegenwoordiger(s), zoals geregistreerd in de administratie van de banken, de benodigde informatie voor uitbetaling opgeven.

rechtsvorm	Waarde
Natuurlijk persoon	01
Niet-natuurlijk persoon	02

3.3.2 **Gezamenlijk belang**

Naast de rechtsvorm (natuurlijk of niet-natuurlijk persoon) is voor de afhandeling van belang of er sprake is van gezamenlijk belang en zo ja, van welke vorm van gezamenlijk belang.

Het volgende onderscheid is van belang voor de afhandeling van het DGS:

- Eén gerechtigde: is van toepassing als er maar één rekeninghouder is.
- Twee comparanten: is van toepassing als er twee rekeninghouders zijn, bijvoorbeeld een en/en of een en/of rekening.
- Meer dan twee comparanten: is van toepassing als er meer dan twee rekeninghouders zijn.

gezamenlijkBelang	Waarde
Eén rekeninghouder	01
Twee rekeninghouders	02
Meer dan twee rekeninghouders	03

3.3.3 Vertegenwoordiging

Voor de afhandeling is het tevens van belang of er sprake is van vertegenwoordiging en de bevoegdheid van deze vertegenwoordigers. Vertegenwoordiging kan zich voordoen in de volgende situaties:

- Natuurlijke persoon die zelf zijn rekening niet kan of mag vertegenwoordigen en waarvan bij de bank een vertegenwoordiger bekend is die het saldo mag opeisen. Dit doet zich voor als:
 - rekeninghouder minderjarig is,
 - rekeninghouder handelingsonbekwaam is,
 - rekeninghouder overleden is
 - rekeninghouder een andere persoon als vertegenwoordiger heeft opgegeven om zijn rekening te beheren
- Voor alle niet-natuurlijke personen geldt dat deze niet zelf het tegoed kunnen opvragen. Dit zal de vertegenwoordiger moeten doen.

In het geval van vertegenwoordiging waarbij één persoon volledig bevoegd is, dan kan deze persoon het tegoed opvragen. Zijn meerdere personen gezamenlijk bevoegd dan moeten zij allen tekenen voor het opvragen van het tegoed. De vertegenwoordiging wordt vastgelegd in het veld soortPersoon.

soortPersoon	Waarde
Rekeninghouder	00
Volledig bevoegd vertegenwoordiger	01
Gezamenlijk bevoegd vertegenwoordiger	02

Voor het aanleveren van persoonsgegevens gelden de volgende aandachtspunten:

- Van een natuurlijk persoon moet u een significant deel van de achternaam, de voorletter(s) en eventueel voorvoegsel(s) vermelden, zoals deze zijn vermeld in uw administratie.
- Voor ingezetenen dient u het Burgerservicenummer (BSN) te vermelden van degene op wie de gegevens betrekking hebben.

3.4 *Natuurlijke personen*

3.4.1 **Natuurlijke personen en het DGS**

Afhandeling van het DGS voor natuurlijke personen geldt voor:

- meerderjarigen
- minderjarigen (vertegenwoordigd door hun vertegenwoordiger)
- eenmanszaken
- vereniging met beperkte rechtsbevoegdheid (informele vereniging, geen of niet bij notariële akte opgemaakte statuten.)

3.4.2 **Identificatie van ingezetenen**

Een natuurlijk persoon wordt geïdentificeerd door zijn BSN. Deze levert u aan in de persoonsgegevens. Daarnaast levert u, voor zover aanwezig in uw administratie, de nationaliteit, geboortedatum, geboorteplaats en geboortelandcode, relatienummer en eventueel ander uniek identificatiekenmerk aan.

Deze gebruikt DNB voor het bepalen van het klantbeeld indien het BSN van de persoon niet is ingevuld of technisch (voldoet niet aan 11 proef) niet juist is. De identificatie van buitenlandse natuurlijke personen zonder BSN wordt besproken in de volgende paragraaf.

3.4.3 Identificatie van niet ingezetenen

Klanten in het buitenland, of buitenlandse klanten zijn over het algemeen niet in het bezit van een Nederlandse BSN, voor deze klanten zal een ander identificatiemechanisme gebruikt moeten worden. Voor deze klanten levert u, voor zover aanwezig in uw administratie, het TIN², de nationaliteit, geboortedatum, geboorteplaats en geboortelandcode, relatienummer en eventueel ander uniek identificatiekenmerk aan. Deze gegevens gebruikt DNB voor het bepalen van het klantbeeld indien het BSN van de persoon niet is ingevuld of technisch niet juist is. Deze gegevens levert u aan in de persoonsgegevens.

3.4.4 Rekeningen van natuurlijke personen

We kunnen de volgende voorbeelden noemen van rekeningen met een natuurlijke persoon als rekeninghouder:

- rekening van een particulier
- rekening van een eenmanszaak
- rekening van een vereniging met beperkte rechtsbevoegdheid (informele vereniging, geen of niet bij notariële akte opgemaakte statuten.)

Particulier	Waarde
rechtsvorm	01
gezamenlijkBelang	01

Een eenmanszaak wordt gerapporteerd alsof het een particulier betreft (zie voorbeeld 1 in bijlage 5).

Eenmanszaak	Waarde
rechtsvorm	01
gezamenlijkBelang	01

Informele vereniging

Dit is een vereniging met beperkte rechtspersoonlijkheid waarvan de statuten niet zijn gedeponereerd in het Handelsregister. Bestuurders van een dergelijke vereniging zijn privé aansprakelijk voor schulden van een dergelijke vereniging. In het kader van het DGS wordt het vermogen van de vereniging bij hun privé vermogen opgeteld voor het berekenen van hun aanspraak.

Bijvoorbeeld voor een informele beleggingsclub met één verantwoordelijke voor de rekening geeft u bij de rechtsvorm de code 01 en bij het gezamenlijk belang de code 01 op (zie voorbeeld 2 in bijlage 5).

Informele vereniging	Waarde
rechtsvorm	01
gezamenlijkBelang	01

² http://ec.europa.eu/taxation_customs/taxation/tax_cooperation/mutual_assistance/tin/index_en.htm

En/of - rekening en en/en rekeningen

En/of en en/en rekeningen zullen op een gelijke wijze door DNB worden afgehandeld en kunnen door u derhalve op een gelijke wijze worden aangeleverd. Bij deze gezamenlijke rekeningen rapporteert u alle rekeninghouders (comparanten). Bij een en/of of een en/en rekening met twee rekeninghouders geeft u in de twee persoonsrecords bij gezamenlijk belang de code 02 (een rekening met twee gerechtigden) mee (zie voorbeeld 3 in bijlage 5).

Voorbeeld en/of rekening en en/en rekening

Rekeninghouder 1 (natuurlijk persoon = rekeninghouder)	Waarde
rechtsvorm	01
gezamenlijkBelang	02

Rekeninghouder 2 (natuurlijk persoon = rekeninghouder)	Waarde
rechtsvorm	01
gezamenlijkBelang	02

Bij en/of en en/en rekeningen met meer dan twee rekeninghouders geeft u de code 03 op bij het gezamenlijk belang.

3.4.5 Vertegenwoordiging bij natuurlijke personen

Vertegenwoordiging bij natuurlijke personen kan zich voordoen in de volgende situaties:

- Minderjarigen kunnen niet zelf hun tegoed opvragen. Dit moet hun vertegenwoordiger doen. In het geval van minderjarigen zijn dit ouders of andere natuurlijke personen belast met de voogdij over de minderjarige. U levert zowel de gegevens van de vertegenwoordiger aan als de gegevens van de minderjarige (zie voorbeeld 4 in bijlage 5).

Voorbeeld minderjarigen

Rekeninghouder 1 (minderjarig natuurlijk persoon = rekeninghouder)	Waarde
rechtsvorm	01
gezamenlijkBelang	01
soortPersoon	00

Rekeninghouder 2 (natuurlijk persoon = vertegenwoordiger)	Waarde
rechtsvorm	01
gezamenlijkBelang	leeg
soortPersoon	01

- Natuurlijke personen kunnen een ander natuurlijk persoon als vertegenwoordiger hebben voor hun rekening, bijvoorbeeld omdat zij zelf handelingsonbekwaam zijn. Wanneer er meer dan één natuurlijk persoon vertegenwoordiger is op de rekening levert u alle vertegenwoordigers aan (zie voorbeeld 5 in bijlage 5).

Voorbeeld handelingsonbekwame rekeninghouders

Rekeninghouder 1 (natuurlijk persoon = rekeninghouder)	Waarde
rechtsvorm	01
gezamenlijkBelang	01
soortPersoon	00

Rekeninghouder 2 (natuurlijk persoon = vertegenwoordiger)	Waarde
rechtsvorm	01
gezamenlijkBelang	leeg
soortPersoon	01

- De rekeninghouder is overleden (ervenrekening). Een ervenrekening levert u aan als een overleden natuurlijk persoon met een vertegenwoordiger (zie voorbeeld 6 in bijlage 5).

Voorbeeld overleden rekeninghouder

Rekeninghouder 1 (overleden natuurlijk persoon = rekeninghouder)	Waarde
indicatieOverleden	1
rechtsvorm	01
gezamenlijkBelang	01
soortPersoon	00

Rekeninghouder 2 (natuurlijk persoon = vertegenwoordiger)	Waarde
indicatieOverleden	0
rechtsvorm	01
gezamenlijkBelang	leeg
soortPersoon	01

3.5 **Niet-natuurlijke personen**

3.5.1 **Niet-natuurlijke personen en het DGS**

Afhandeling van het DGS voor niet-natuurlijke personen geldt voor een rechtspersoon of onderneming die inschrijvingplichtig is in het Handelsregister. Voorbeelden van niet-natuurlijke personen zijn:

- besloten vennootschap (bv)
- naamloze vennootschap (nv)
- stichting
- vereniging met volledige rechtsbevoegdheid
- commanditaire vennootschap (cv)
- vennootschap onder firma (vof)
- maatschap

Niet-natuurlijke personen uitgesloten van het depositogarantiestelsel, zijn:

- Banken, financiële instellingen, beleggingsondernemingen, (her)verzekeringsondernemingen, beleggingsinstellingen, beheerders van beleggingsinstellingen, icbe's en beheerders van icbe's en pensioenfondsen;
- Overheden: de Staat, provincies, gemeenten, waterschappen, rechtspersonen met een wettelijke taak (RWT's) en de openbare lichamen BES. Verder vallen buitenlandse overheden hieronder, waaronder supranationale lichamen met publiekrechtelijke bevoegdheden zoals Europese Commissie en de NAVO.

De garantie voor niet-natuurlijke personen wordt nader gespecificeerd via de standaard bedrijfsindeling (SBI-code). Alle zakelijke rekeningen moeten aan DNB worden aangeleverd. Lever daarbij de eerste twee posities van de SBI-code mee. DNB zal vervolgens voor de rubrieken 64, 65, 66 en 84 bepalen welke niet-natuurlijke personen zijn uitgesloten van garantie. In principe zijn de instellingen die onder deze rubrieken vallen uitgesloten van garantie door het DGS. De organisaties in de overige rubrieken vallen wel onder het DGS.

In plaats van de SBI-code mogen ook de eerste twee posities van de NACE-code (Europees stelsel) of de eerste twee posities van de ISIC-code (wereldwijd) worden aangeleverd (de eerste twee posities van de code zijn namelijk gelijk voor elk stelsel).

Voor meer informatie over de relatie tussen de verschillende codes: <http://www.cbs.nl/nl-NL/menu/methoden/classificaties/overzicht/relaties/default.htm>

3.5.2 **Identificatie van niet-natuurlijke personen met KvK nummer**

Van een niet-natuurlijke persoon moet u de naam vermelden waaronder deze is opgenomen in het Handelsregister. De regelgeving hierover vindt u in artikel 10 of 12 van de Handelsregisterwet 2007 (HRW 2007). Als de naam volgens het Handelsregister niet aanwezig is, mag u ook de naam van de niet-natuurlijke persoon aanleveren zoals deze in uw administratie is opgenomen.

U vermeldt in het record het KvK-nummer, het fiscaalnummer (TIN), relatienummer en eventueel ander uniek identificatiekenmerk van de organisatie waarop de gegevens betrekking hebben, voor zover aanwezig in uw administratie. Deze gegevens gebruikt DNB voor het bepalen van het klantbeeld.

3.5.3 Vertegenwoordigers van niet-natuurlijke personen

Een niet-natuurlijk persoon kan niet zelf zijn tegoed opvragen. Dit zal de vertegenwoordiger moeten doen. Is één persoon volledig bevoegd, dan kan deze persoon het tegoed opvragen. Zijn meerdere personen gezamenlijk bevoegd dan moeten zij allen akkoord geven op het opvragen van het tegoed.

Als gevolg hiervan dient de bank bij iedere bedrijfsrekening eveneens de gegevens van een vertegenwoordiger, voorzien van het BSN, aan te leveren. Een en ander zoals geregistreerd in de administratie van de bank. Wanneer twee of meer vertegenwoordigers geregistreerd staan levert de bank de gegevens van alle vertegenwoordigers aan.

Voorbeeld zakelijke rekening met één vertegenwoordiger (zie voorbeeld 7 in bijlage 5) moet als volgt aangeleverd worden:

Rekeninghouder 1 (niet natuurlijk persoon = rekeninghouder)	Waarde
rechtsvorm	02
gezamenlijkBelang	01
soortPersoon	00

Rekeninghouder 2 (natuurlijk persoon = vertegenwoordiger)	Waarde
rechtsvorm	01
gezamenlijkBelang	leeg
soortPersoon	01

Voorbeeld zakelijke rekening met twee gezamenlijk bevoegde vertegenwoordigers (zie voorbeeld 8 in bijlage 5). De volgende records met onderstaande essentiële velden moeten aangeleverd worden:

Rekeninghouder 1 (niet natuurlijk persoon = rekeninghouder)	Waarde
rechtsvorm	02
gezamenlijkBelang	01
soortPersoon	00

Rekeninghouder 2 (natuurlijk persoon = vertegenwoordiger)	Waarde
rechtsvorm	01
gezamenlijkBelang	leeg
soortPersoon	02

Rekeninghouder 3 (natuurlijk persoon = vertegenwoordiger)	Waarde
rechtsvorm	01
gezamenlijkBelang	leeg
soortPersoon	02

Voorbeeld zakelijk rekening met meerdere (drie) gezamenlijk bevoegde vertegenwoordigers (zie voorbeeld 10 in bijlage 5). Voor het gezamenlijk belang in het persoonsrecord van het niet-natuurlijk persoon vult u '01' in. De volgende records met onderstaande essentiële velden moeten aangeleverd worden:

Rekeninghouder 1 (niet natuurlijk persoon = rekeninghouder)	Waarde
rechtsvorm	02
gezamenlijkBelang	01
soortPersoon	00

Rekeninghouder 2 (natuurlijk persoon = vertegenwoordiger)	Waarde
rechtsvorm	01
gezamenlijkBelang	leeg
soortPersoon	02

Rekeninghouder 3 (natuurlijk persoon = vertegenwoordiger)	Waarde
rechtsvorm	01
gezamenlijkBelang	leeg
soortPersoon	02

Rekeninghouder 4 (natuurlijk persoon = vertegenwoordiger)	Waarde
rechtsvorm	01
gezamenlijkBelang	leeg
soortPersoon	02

Voorbeeld zakelijk rekening met meerdere (drie) vertegenwoordigers die allen volledig bevoegd zijn (zie voorbeeld 11 in bijlage 5). Voor het gezamenlijk belang in het persoonsrecord van het niet-natuurlijk persoon vult u '01' in. De volgende records met onderstaande essentiële velden moeten aangeleverd worden:

Rekeninghouder 1 (niet natuurlijk persoon = rekeninghouder)	Waarde
rechtsvorm	02
gezamenlijkBelang	01
soortPersoon	00

Rekeninghouder 2 (natuurlijk persoon = vertegenwoordiger)	Waarde
rechtsvorm	01
gezamenlijkBelang	leeg
soortPersoon	01

Rekeninghouder 3 (natuurlijk persoon = vertegenwoordiger)	Waarde
rechtsvorm	01
gezamenlijkBelang	leeg
soortPersoon	01

Rekeninghouder 4 (natuurlijk persoon = vertegenwoordiger)	Waarde
rechtsvorm	01
gezamenlijkBelang	leeg
soortPersoon	01

Voorbeeld zakelijk rekening met meerdere (drie) vertegenwoordigers waarvan 1 volledig bevoegd is en twee gezamenlijk bevoegd zijn (zie voorbeeld 12 in bijlage 5). De volgende records met onderstaande essentiële velden moeten aangeleverd worden:

Rekeninghouder 1 (niet natuurlijk persoon = rekeninghouder)	Waarde
rechtsvorm	02
gezamenlijkBelang	01
soortPersoon	00

Rekeninghouder 2 (natuurlijk persoon = vertegenwoordiger)	Waarde
rechtsvorm	01
gezamenlijkBelang	leeg
soortPersoon	02

Rekeninghouder 3 (natuurlijk persoon = vertegenwoordiger)	Waarde
rechtsvorm	01
gezamenlijkBelang	leeg
soortPersoon	01

Rekeninghouder 4 (natuurlijk persoon = vertegenwoordiger)	Waarde
rechtsvorm	01
gezamenlijkBelang	leeg
soortPersoon	02

Voorbeeld zakelijke rekening van twee verschillende bedrijven met meerdere gezamenlijk en volledig bevoegde vertegenwoordigers per bedrijf (zie voorbeeld 13 in bijlage 5). Voor het gezamenlijk belang in het persoonsrecord van de niet-natuurlijk personen vult u '02' in. De volgende records met onderstaande essentiële velden moeten aangeleverd worden:

Rekeninghouder 1 (niet natuurlijk persoon A = rekeninghouder)	Waarde
rechtsvorm	02
gezamenlijkBelang	02
soortPersoon	00

Rekeninghouder 2 (natuurlijk persoon = vertegenwoordiger)	Waarde
rechtsvorm	01
gezamenlijkBelang	leeg
soortPersoon	01

Rekeninghouder 3 (natuurlijk persoon = vertegenwoordiger)	Waarde
rechtsvorm	01
gezamenlijkBelang	leeg
soortPersoon	02

Rekeninghouder 4 (natuurlijk persoon = vertegenwoordiger)	Waarde
rechtsvorm	01
gezamenlijkBelang	leeg
soortPersoon	02

Rekeninghouder 1 (niet natuurlijk persoon B = rekeninghouder)	Waarde
rechtsvorm	02
gezamenlijkBelang	02
soortPersoon	00

Rekeninghouder 2 (natuurlijk persoon = vertegenwoordiger)	Waarde
rechtsvorm	01
gezamenlijkBelang	leeg
soortPersoon	01

Rekeninghouder 3 (natuurlijk persoon = vertegenwoordiger)	Waarde
rechtsvorm	01
gezamenlijkBelang	leeg
soortPersoon	01

3.6 Derdenrekeningen

Indien een depositohouder een deposito aanhoudt ten behoeve van (een) derde(n), geldt onder voorwaarden dat deze derden gerechtigd zijn tot (een deel van) het saldo. Voorbeelden van derdenrekeningen zijn: kwaliteitsrekeningen van notarissen en gerechtsdeurwaarders, rekeningen van een stichting derdengelden of ervenrekeningen.

In 2009 heeft DNB beleid gepubliceerd over de toepassing van derdengerechtigheid op de diverse typen rekeningen. DNB hanteert als beleidslijn dat een derde recht heeft op een vergoeding op grond van het DGS indien cumulatief is voldaan aan drie voorwaarden:

- de rekeninghouder houdt ten behoeve van de derde(n) een deposito aan op grond van vóór de betalingsonmacht bestaande wettelijke of contractuele bepalingen die gelden in de relatie tussen de rekeninghouder en de derde(n);
- de bank is bekend met de identiteit van de derde(n), tenzij sprake is van een door de rekeninghouder gevoerde professionele administratie (in dergelijke gevallen volstaat dat de bank bekend is met het feit dat er (een) derde(n) in het spel is (zijn));
- DNB kan de identiteit en de hoogte van de aanspraak van de derde(n) vaststellen aan de hand van voor het moment van betalingsonmacht bestaande informatie.

In Bijlage 9 staat een toelichting op de concrete betekenis voor verschillende typen derdenrekeningen en de toepassing in de praktijk. De nieuwe DGSD en het Bbpm laat ruimte voor toepassing van het beleid uit 2009.

Derdenrekeningen moeten gewoon in de reguliere aanlevering worden meegenomen. Extra data-aanleveringen moeten in de toekomst (zoveel mogelijk) worden vermeden, omdat dit niet meer past in tijdlijnen die nodig zijn voor verkorting van de uitkeringstermijn.

Voorbeeld inzake rekening (zie voorbeeld 9 in bijlage 5)

Inzake rekening, derdenrekening of rekeningen t.b.v. bewindvoering zijn alleen herkenbaar aan de tenaamstelling. Zij kunnen gewoon als zakelijke rekening aangeleverd worden. In het algemeen zullen de rechthebbenden zich zelf bij DNB melden. De afhandeling bij DNB zal handmatig plaatsvinden. De volgende records met onderstaande essentiële velden moeten aangeleverd worden.

Rekeningopgave	Waarde
tenaamstelling	Inz. Notariskantoren B.V.

Rekeninghouder 1 (niet natuurlijk persoon = rekeninghouder)	Waarde
rechtsvorm	02
gezamenlijkBelang	01
soortPersoon	00

Rekeninghouder 2 (natuurlijk persoon = vertegenwoordiger)	Waarde
rechtsvorm	01
gezamenlijkBelang	leeg
soortPersoon	01

3.7 **Blokkade**

Natuurlijke of niet-natuurlijke personen en/of hun rekeningen kunnen geblokkeerd zijn, bijvoorbeeld doordat beslag is gelegd. Het dataformaat voorziet in een "veldblokkade". Zowel de rekening als de persoon kunnen geblokkeerd zijn. Voor niet geblokkeerde personen of rekeningen vult u "0" in of laat het veld leeg. Geblokkeerde personen of rekeningen kenmerkt u door een code ongelijk aan 0 en conform de codering in uw eigen administratie. Buiten de gegevenslevering om overlegt u een toelichtende tabel met de betekenis van de codering. Een blokkade heeft als consequentie dat het tegoed in eerste instantie niet wordt uitgekeerd. Nadat DNB informatie ingewonnen heeft bij de in betalingsonmacht geraakte bank/de curator kan DNB besluiten dat een uitbetaling rechtmatig is. De volgende records met onderstaande essentiële velden moeten aangeleverd worden:

Rekeningopgave	Waarde
blokkadeRekening	1234

Rekeninghouder (natuurlijk persoon)	Waarde
rechtsvorm	01
gezamenlijkBelang	01
vlagBlokkadePersoon	12345

3.8 **Adrestypen**

In de administratie kunnen meerdere adrestypen voorkomen. U geeft het adres op wat in uw administratie geregistreerd staat als woonadres of in het geval van zakelijke rekeningen het vestigingsadres zoals deze wordt vermeld in uw administratie.

3.9 **Gegevens van betaal- en spaarproducten**

3.9.1 **Producten vallend onder DGS**

Het DGS garandeert deposito's aangehouden bij banken. Een deposito is gedefinieerd als een tegoed dat wordt gevormd door op een rekening staande gelden of dat tijdelijk uit normale banktransacties voortvloeit, en dat een bank onder de toepasselijke wettelijke en contractuele voorwaarden dient terug te betalen, met inbegrip van een termijndeposito en een spaardeposito, met uitzondering van een tegoed waarvan:

- het bestaan alleen kan worden aangetoond met behulp van een financieel instrument, tenzij het een spaarproduct betreft dat wordt belichaamd in certificaat van deposito dat op naam luidt en dat op 2 juli 2014 bestond in een lidstaat;
- de hoofdsom niet a pari terugbetaalbaar is;
- de hoofdsom alleen a pari terugbetaalbaar is uit hoofde van een door de bank of door een derde verstrekte garantie of overeenkomst.

Het DGS is niet van toepassing op: i) instrumenten die vallen onder de definitie van eigen vermogen in de zin van de verordening kapitaalvereisten, ii) door een bank uitgegeven schuldbewijzen en schulden die voortvloeien uit eigen accepten en promessen en iii) bankspaardeposito's eigen woning, voor zover deze ingevolge artikel 3:265d van de Wft worden verrekend met een verbonden eigenwoningschuld.

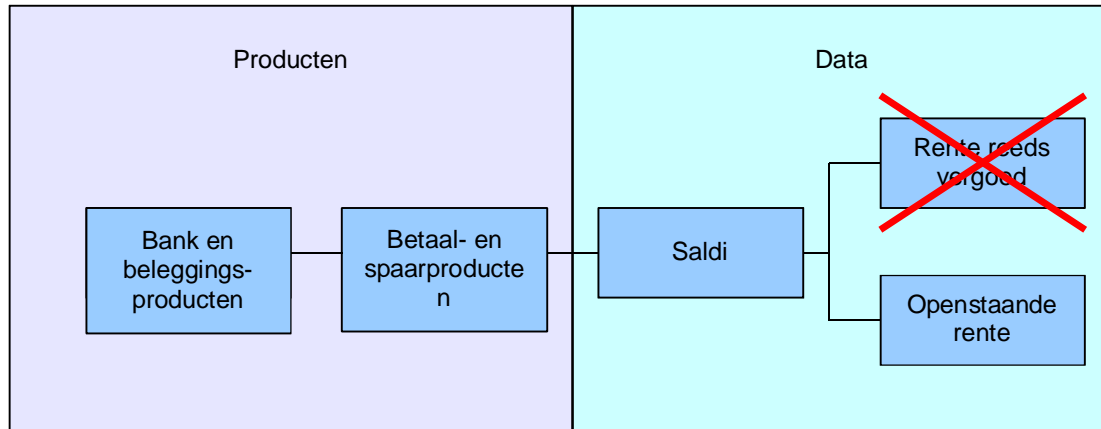
Roodstanden op betaalrekeningen worden verrekend. Andere schulden van de depositohouder aan de bank dan roodstanden (bijv. een persoonlijke lening) worden niet door DNB verrekend bij DGS-uitkering van een spaardeposito. Stel een depositohouder heeft een persoonlijke lening van € 50.000 en een spaardeposito € 150.000. De depositohouder mag na uitkering van € 100.000 de persoonlijke lening verrekenen met resterende € 50.000.

Tegoeden in vreemde valuta worden gedekt door het DGS. Deze tegoeden worden omgerekend naar Euro volgens de koers op de dag van activering DGS.

Tegoeden uit hoofde van verzekeringen of financiële instrumenten zoals gedefinieerd in artikel 1:1 van de Wft worden niet gedekt door het DGS.

Een meer volledige lijst met concrete producten is opgenomen in Bijlage 3.

Het moet voor de rekeninghouder duidelijk zijn welk product het betreft. Dit geeft u aan bij de <rekening> gegevens in het element <label>.



Figuur 3. Schematisch overzicht aan te leveren gegevens bij betaal- en spaarproducten

Met openstaande rente in bovenstaande figuur wordt bedoeld, de opgebouwde, nog niet uitbetaalde rente.

3.9.2 Opgaaf van saldi inclusief roodstanden

Bij de opgaaf van betaal- en spaarproducten gaat het om producten die bedoeld zijn om een positief saldo op aan te houden, zoals:

- betaal- en spaarrekeningen
- deposito's
- beleggersrekening (het saldo voor zover niet belegd in obligaties aan toonder of aandelen).

In tegenstelling tot de opgaaf aan de Belastingdienst wordt ten behoeve van het DGS wel verwacht dat de saldi op de volgende rekeningen worden mee geleverd:

- levenslooptrekeningen

De volgende spaar- en betaalproducten behoeven niet te worden aangeleverd:

- Spaarproducten aan toonder behoeven niet te worden meegeleverd. Deposanten moeten deze aangetekend naar DNB opsturen. DNB zal vervolgens beoordelen of deze voor dekking in aanmerking komen na informatie ingewonnen te hebben bij de in betalingsonmacht geraakte bank en/of de curator. Deze richtlijn is opgesteld onder de veronderstelling dat deze producten vaak oud zijn en veelal niet elektronisch bij banken zijn geadministreerd. Mocht dit bij uw bank anders liggen, verzoeken wij u contact op te nemen.

De opsomming in deze handleiding is niet limitatief. Twijfelt u of u gegevens van een door u aangeboden financieel product bij ons moet aanleveren? Neem dan contact met DNB op (zie hoofdstuk 4 voor contactmogelijkheden).

Bij de opgave van saldi gaat het uitsluitend om de saldi van producten die onder het DGS vallen. Het betreft het saldo op het moment van activering van het DGS.

U geeft de bedragen op in de valuta waarin de rekening wordt aangehouden.

Let op!

Voor alle producten geldt:

- geef creditbedragen altijd op als een positief bedrag
- geef debetbedragen altijd op als een negatief bedrag

Voorbeeld roodstand op een betaalrekening van een enkele persoon (zie voorbeeld 14 in bijlage 5):

Rekeningopgave	Waarde
saldo	valuta="EUR">-0000000000001220.06

Rekeninghouder (natuurlijk persoon)	Waarde
rechtsvorm	01
gezamenlijkBelang	01

3.9.3 Opgaaf van saldi op een effectenrekening

In het kader van het DGS wordt alleen het saldo in geld uitgekeerd. De op de beurs verhandelbare obligaties en aandelen blijven - buiten de boedel van de in betalingsonmacht geraakte bank - in bezit van de rekeninghouder.

De bank is gehouden de op het moment van activering van het DGS bestaande vorderingen in de vorm van nog uit te keren cash dividend zoveel mogelijk binnen de gestelde termijn te verwerken in het saldo. In uitzonderlijke gevallen kan een correctie aangeleverd worden op de wijze zoals beschreven in Technische toelichting A.

Voorbeeld effectenrekening zonder aankoop van stukken (zie voorbeeld 15 in bijlage 5).
In het kader van het Depositogarantiestelsel wordt alleen het tegoed in geld uitgekeerd.

Rekeningopgave	Waarde
saldo	valuta="EUR">00000000000012578.06

Rekeninghouder (natuurlijk persoon)	Waarde
rechtsvorm	01
gezamenlijkBelang	01

3.9.4 Opgaaf van de rente

Ook rente komt voor vergoeding onder DGS in aanmerking. Rente moet berekend worden tot de datum van activering van het DGS. In principe gaat het om hetgeen tussen de geldgever en de geldnemer is overeengekomen als vergoeding voor het ter beschikking stellen van de hoofdsom. Rente kan zowel credit- als debetrente betreffen. Debetrente komt voort uit de rente op een eventuele roodstand op een betaal- of spaarrekening, niet de rente verschuldigd uit hoofde van leenproducten. In het geval er zowel een debet als credit stand is geweest, dient de rente hiervoor per rekening te worden gesaldeerd.

Zoals eerder vermeld is DNB bereid in bijzondere gevallen een bank toe staan om saldi- en rentegegevens in aparte tranches aan te leveren (zie Technische toelichting A).

Rente en saldo worden altijd in twee verschillende velden aangeleverd (saldo en rente). U geeft bedragen op in de valuta waarin de rekening wordt aangehouden.

3.10 **Gegevens van leenproducten**

Eventuele tegoeden op debetproducten zoals creditcards, kredieten en hypotheke als gevolg van stortingen (creditcards) of teveel betaalde rente en/of aflossing vallen in principe wel onder DGS. Deze gegevens hoeft u in eerste tranche niet aan te leveren. Op verzoek van DNB levert u deze gegevens in de vorm van (gewone) records in een tweede tranche aan (zie Technische toelichting A).

3.11 **Temporary High Balance**

Deposito's die direct verband houden met de aan- of verkoop van een woning vallen ook onder het DGS. Voor deze deposito's geldt dat de bank hiervoor geen extra gegevens hoeft aan te leveren.

De bewijslast voor het toekennen van de aanspraak op deze deposito's ligt bij de deposant en valt buiten de termijn van 20 dagen.

3.12 **Termijn van aanlevering**

Er moet binnen 20 dagen kunnen worden uitgekeerd. De verdeling is als volgt: 10 werkdagen voor de bank, 10 werkdagen voor DNB. De in betalingsonmacht geraakte bank moet dus in 10 werkdagen de gegevens benodigd voor het doen van de DGS uitkeringen opleveren.

De bank mag haar data in verschillende tranches aanleveren (bijvoorbeeld saldi en rentegegevens in aparte tranches), mits dit binnen de gestelde termijn van aanlevering valt en waarbij DNB zo spoedig mogelijk, in een eerste tranche, de rekeningnummers, BSN, NAW en saldigegevens wenst te ontvangen.

4 Organisatie en ondersteuning

Bij de rolverdeling ten aanzien van de uitvoering van het DGS is het uitgangspunt dat de bank verantwoordelijk is voor de totstandkoming van een betrouwbaar DGS bestand. DNB ziet hierop toe in aansluiting op de normale beheersingsmaatregelen van de bank (waarop tevens en eerst de interne of externe accountantsdienst van de bank toeziet). Tweede uitgangspunt is wederzijdse transparantie tussen bank en DNB over respectievelijk de beheersingsmaatregelen en de uitkomsten van het uitgevoerde toezicht. De inhoudelijke eisen te stellen aan dit toezicht worden beschreven in hoofdstuk 6. Dit hoofdstuk beschrijft de eisen te stellen aan de organisatie, zowel in tijden van normale bedrijfsvoering als in crisistijd. Daarnaast geeft het een overzicht van de faciliteiten die DNB biedt om de banken in dit traject te ondersteunen.

4.1 *Organisatie bij DNB*

4.1.1 **Gedurende normale bedrijfsvoering**

Via de bij 4.3.1 genoemde contactmogelijkheid is de binnen DNB verantwoordelijke voor de uitvoering van het DGS bereikbaar. De uitvoeringsorganisatie is belast met de volgende activiteiten:

- Periodiek testen van de uitbetalingsketen;
- Het toezicht op de kwaliteit van het DGS bestand en het proces van totstandkoming bij de banken; dit toezicht vindt indirect plaats via de in- of externe accountant van de betreffende bank (zie hoofdstuk 6.3.2).

4.1.2 **Tijdens uitvoering van het DGS**

DNB pakt de uitvoering van het DGS projectmatig aan. In dit project is naast de operationele organisatie een belangrijke rol weggelegd voor de afdelingen Communicatie en Juridische Zaken. Onder meer een call center en een bezwaar- en beroep-unit worden ingericht. Daarnaast wordt een coördinator benoemd richting de bank die in betalingsonmacht is geraakt. Deze persoon is belast met de coördinatie tussen DNB en de betreffende bank over onder meer de volgende onderwerpen:

- het tijdig opleveren van het DGS bestand;
- voorkomende vragen bij de uitvoering van het DGS.

4.2 *Dienstverlening door DNB*

4.2.1 **Handleiding**

De belangrijkste ondersteunende voorziening is deze handleiding. Hebt u suggesties ter verbetering of verduidelijking? Meldt deze dan via de elektronische postbus van DGS: dgs@DNB.nl. Deze handleiding wordt tevens ge-update naar aanleiding van de resultaten van de testen en de beoordelingen van de rapporten van bevinding (zie paragraaf 6.3.3), dan wel bij wettelijke aanpassingen.

4.2.2 **Opzet periodieke test**

Jaarlijks kiest DNB een aantal banken uit om de hele uitbetalingsketen te testen. De test is van belang om vast te stellen dat de uitbetalingsketen voldoende waarborgen kent om een tijdige, juiste en volledige uitkering te realiseren.

4.2.3 **Wijze van aanlevering**

U dient uw gegevens via een beveiligde internetverbinding aan te leveren door middel van Elektronisch Berichten Verkeer (EBV). Voor deze beveiligde verbinding heeft u een PKI

overheidscertificaat nodig, voor meer informatie zie Hoofdstuk 5. Aanleveren met EBV is veilig en snel. Mocht dit nog niet passen binnen uw bedrijfsvoering, dan kunt u in overleg met DNB nog op cd-rom of dvd aanleveren.

4.2.4 Terugkoppeling

Wanneer wij uw gegevensaanlevering hebben ontvangen en verwerkt, ontvangt u hiervan een terugkoppeling. Bij gebruik van EBV ontvangt u een rapport over een technische fout of een inhoudelijk verwerkingsrapport. Bij geconstateerde fouten in het bestand krijgt u hierover altijd een melding. Het moment waarop u deze meldingen ontvangt is afhankelijk van de gebruikte aanlevermethode en van de inhoud en functie van deze melding. Deze momenten van terugkoppeling worden nog met u gecommuniceerd. Meer informatie over terugkoppelingen vindt u in hoofdstuk 5.

4.3 Contactmogelijkheden

4.3.1 Vragen en opmerkingen

Voor opmerkingen of vragen over deze handleiding of de werkwijze kunt u zich wenden tot de elektronische postbus van DGS: dgs@DNB.nl. U zult dan binnen 2 werkdagen een reactie van DNB ontvangen.

Uw vragen en opmerkingen worden gebruikt om deze handleiding verder te verbeteren.

4.4 Organisatie bij de bank

4.4.1 Gedurende normale bedrijfsvoering

Gedurende normale bedrijfsvoering moet een contactpersoon van de bank bij DNB bekend zijn.

Deze contactpersoon moet het volgende kunnen bewerkstelligen:

- Op verzoek van DNB opleveren van een testbestand; afhankelijk van de omvang van de bank kan dit een 'sample' zijn, maar ook een volledig bestand kan gevraagd worden;
- De bevindingen voortkomend uit de test zodanig (laten) verwerken dat dit leidt tot een kwaliteitsverbetering van het DGS bestand of van het proces van totstandkoming;
- Aangeven en bewerkstelligen dat bevindingen uit het rapport van bevindingen (RvB) opgesteld door de eigen accountant opgevolgd worden en leiden tot een kwaliteitsverbetering van het DGS bestand of van het proces van totstandkoming.

4.4.2 Tijdens uitvoering van het DGS

Als een bank in betalingsonmacht geraakt zal zij procedures moeten hebben om een bestand aan te leveren. Tot de taken behoren verder:

- Continuïteit van de systemen waarborgen die nodig zijn voor het opbouwen van het bestand
- Pijplijnposten verwerken
- Rente berekenen
- Samenstellen en versturen bestand.
- Samenstellen en versturen eventuele correctie bestanden.
- Aanleveren van een lijst met blokkeringen en de betekenis hiervan.
- Aanleveren van een lijst met codes van producten en de betekenis hiervan.

Daarnaast moeten personen van de bank beschikbaar zijn voor het beantwoorden van vragen. Daartoe moeten zij inzicht in en toegang tot de administratie van de bank hebben en de daarbij horende contractadministratie. Voorbeelden van mogelijke vragen zijn:

- Of op enige wijze uit de administratie blijkt dat sprake moet zijn van een en/of of en/en rekening dan wel een rekening met een rekeninghouder.
 - Of bij en/of rekeningen een alternatieve verdeling is overeengekomen
 - Andere vragen met betrekking tot de administratie van de bank en de contractadministratie
- De administratie van de bank is leidend bij het bepalen van de aanspraken.

5 Logistiek

Dit hoofdstuk gaat over het leveren van gegevens voor het DGS. Deze levering kan in twee situaties noodzakelijk zijn:

- tijdens normale bedrijfsvoering waarmee de bestandsaanlevering voor testdoeleinden wordt gebruikt en
- tijdens crisis waarmee bedoeld wordt dat het DGS geactiveerd is voor de betreffende bank.

Daarnaast wordt in dit hoofdstuk aangegeven hoe wordt omgegaan met vernietiging van bestanden die voor testdoeleinden worden gebruikt.

5.1 *Wijze van aanleveren*

U levert de gegevens in een bestand aan **per bankvergunning**. U neemt het bankvergunningsnummer in het instelrecord van het bestand op (zie Technische toelichting A). U kunt wel per bankvergunning meerdere bestanden aanleveren bijvoorbeeld per bijkantoor.

Bij de aanlevering wordt gebruik gemaakt van:

- Elektronisch Berichten Verkeer (EBV) via het servicecentrum Logius (zie paragraaf 5.2)
- Indien dit niet mogelijk is kan dit in overleg met DNB als fysiek elektronisch; op beveiligde cd, dvd of USB-stick (zie paragraaf 5.3)

Vanuit beveiligingsoogpunt heeft verzending via EBV de voorkeur, maar Fysiek Elektronisch (FE) aanleveren moet ook mogelijk zijn. In crisistijd is namelijk niet zeker dat een in betalingsonmacht geraakte bank nog van EBV gebruik kan maken. In dit hoofdstuk worden beide manieren beschreven.

5.2 *Elektronisch Berichten Verkeer (EBV)*

Logius - een onderdeel van het Ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties – verzorgt de gegevensuitwisseling tussen u en de DNB. Voor het insturen van gegevensbestanden biedt Logius de voorziening Digipoort aan. Op het gebied van communicatie, transport en beveiliging gelden strenge normen waardoor de kwaliteit van de gegevensuitwisseling kan worden gewaarborgd. Wilt u meer weten over hoe Logius met beveiliging omgaat? Gaat u dan naar de website: www.logius.nl/producten/toegang/pkioverheid/.

Afspraken over aanleveringen maakt u met DNB. Met de aanlevering via EBV kunt u voldoen aan uw wettelijke verplichting tot aanlevering.

Hoe maakt u gebruik van EBV?

Om aan te kunnen leveren via EBV hebt u een PKI Overheidscertificaat nodig. (Meer informatie vindt u op de website: www.logius.nl/producten/toegang/pkioverheid/)

Dit certificaat kunt u aanschaffen bij een van de volgende leveranciers:

- Digidentity;
- KPN;
- ESG;
- QuoVadis.

Daarna meldt u zich aan bij Logius, dit kan op verschillende manieren:

- via de website www.logius.nl. Navigeer naar 'Gegevens uitwisselen met ...' en kies 'De Nederlandsche Bank'. Hier kunt u het aanvraagformulier downloaden om in te vullen (kies de berichtstroom 'DNB: Depositogarantiestelsel (DGS)') en op te sturen naar het vermelde adres.
- telefonisch door te bellen met 0900 555 4555 (10 ct p/m).
- door een e-mail te sturen aan servicecentrum@logius.nl.

Vermeld hierbij dat het gaat om een FTP/s aansluiting op Digipoort.

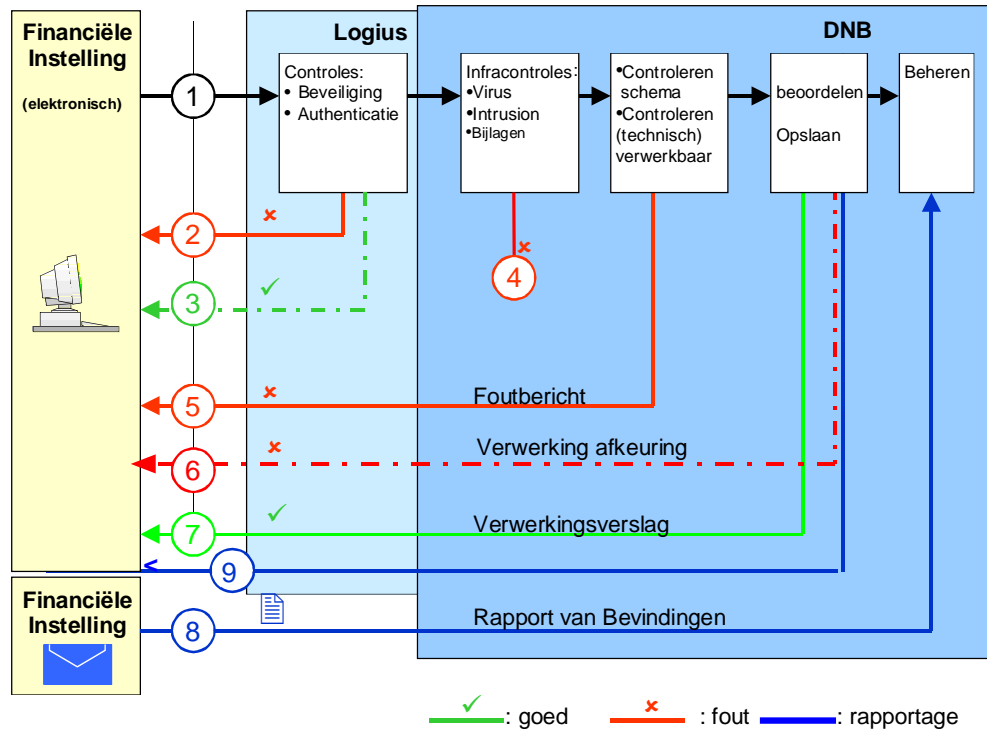
Direct na inzending van een bestand aan Digipoort ontvangt u een bevestiging van ontvangst. Ontvangst door Digipoort staat gelijk aan ontvangst door DNB.

Behoudens de eenmalige kosten voor een beveiligingscertificaat en de kosten die u maakt bij uw internetprovider, is het gebruik van EBV gratis
Logius geeft uw aanmelding door aan DNB.

U kunt het Servicecentrum van Logius als volgt bereiken:

Servicecentrum Logius
Postbus 96810
2509 JE Den Haag
Telefoon: 0900 555 4555 (10 cent per minuut)
E-mail: servicecentrum@logius.nl
Website: www.logius.nl

5.2.1 Dialoogmodel EBV



Bij elektronische communicatie tussen een financiële instelling en Logius/DNB worden verschillende berichten uitgewisseld. Zowel het certificaat van de server als het certificaat van de klant worden gebruikt om een symmetrisch beveiligde verbinding op te zetten. In alle gevallen wordt voor interactie met het koppelvlak een beveiligde verbinding opgebouwd. Na voltooiing van de transacties over het koppelvlak wordt de verbinding weer verbroken. Het koppelvlak staat overdracht van meerdere bestanden in een sessie toe. De financiële instelling moet zich authenticeren met een gebruikersnaam en een wachtwoord voordat er toegang wordt verleend tot de eigen directory.

Wanneer de verbinding is gerealiseerd tussen de financiële instelling en Logius, levert de financiële instelling de gegevens aan (1). Berichten die worden ingestuurd bestaan uit het bestand dat wordt aangeleverd aan de afnemer (het databestand) en een bestand met metagegevens over het verstuurd bestand (het metabestand). De metagegevens zijn nodig om de databestanden als bericht te kunnen routeren en de integriteit en authenticiteit van het bericht te kunnen waarborgen. Eerst wordt het databestand volledig aangeleverd en daarna het metabestand.

Logius voert controle uit op beveiliging, authenticatie van berichtgever, autorisatie, omvang en header. Wanneer Logius de aangeboden combinatie metabestand en databestand niet kan verwerken, wordt er een foutmelding (2) geplaatst in de directory van de berichtgever. Het databestand blijft in dat geval in de directory staan.

Zodra door Logius is vastgesteld dat de aangeleverde bestanden voldoen aan de koppelvlaakspecificaties en kunnen worden afgeleverd bij de ontvanger (DNB), wordt er een transportbevestiging (3) geplaatst in de directory van de berichtgever.

DNB ontvangt de aanlevering van Logius en pakt deze op. In een aantal stappen wordt de aanlevering op verschillende niveaus technisch en inhoudelijk gecontroleerd en beoordeeld. Als er een virus of een bijlage in het XML-bestand wordt geconstateerd, wordt geen foutbericht verstuurd (4). DNB informeert nooit over dit soort beveiligingsincidenten; de berichtgever kan dit alleen constateren door het ontbreken van de foutmelding of het (hieronder besproken) verwerkingsverslag. Als er technische fouten optreden of als verplichte logistieke gegevens ontbreken in de aanlevering, dan wordt het bestand afgewezen en ontvangt de berichtgever van DNB een (technische) foutmelding (5). Als door DNB inhoudelijke fouten worden geconstateerd in de aanlevering, wordt geanalyseerd waardoor deze fouten optreden. Naar aanleiding hiervan besluit DNB of het nodig is dat de berichtgever een heraanlevering doet. Als de aanlevering in zijn totaliteit wordt afgewezen, dan worden de verwerkingsresultaten die hebben geleid tot het afwijzen van de aanlevering opgenomen in een verwerkingsverslag afkeuring (6). De financiële instelling ontvangt dit verwerkingsverslag van DNB in de postbus van Logius.

Als de aanlevering inhoudelijk is gecontroleerd en de gegevens in de aanlevering zijn gekwalificeerd, maakt DNB hiervan een verwerkingsverslag (bevestiging, 7) en verzendt deze elektronisch aan de berichtgever. Alle retourberichten van Logius en DNB worden geplaatst in de directory die de financiële instelling bij Logius heeft.

Na de gegevensaanlevering verstuurt u als financiële instelling op een nader te bepalen moment een rapport van bevindingen aan DNB. Meer informatie over het rapport van bevindingen vindt u in paragraaf 6.3.3.

Op elk ingestuurd bestand hoort in ieder geval minstens één bericht te volgen: een foutbericht (2) of een transport-bevestiging (3), daarna mogelijk een foutbericht (5) of een verwerkingsverslag (6 of 7).

Alle berichten zijn hieronder gedetailleerd uitgewerkt.

1 - Databestand (1) en Metabestand

Betekenis	Gegevensbestand en daaraan gerelateerd 'stuurbestand'.
Herkenbaar aan	Zie naamgevingsconventie Bijlage 7 en beveiligd aanleveren Bijlage 8 NB. In deze dialoog wordt 'filenaam.zip' gebruikt als voorbeeld van het kenmerk van het bestand dat ingestuurd wordt.
Berichtspecs	Zie bijlage 7
Verwachte actie	Metabestand en Databestand worden verwerkt en gecontroleerd bij Digipoort. Bij juiste verwerking worden beide bestanden doorgezeten naar DNB.

2 - Foutmelding

Betekenis	Bestand kon niet door Digipoort verwerkt worden. Het databestand is niet verwerkt en niet opgeslagen door DNB.
Herkenbaar aan	Bij dit kanaal is het niet mogelijk bestanden in te sturen als de inzender niet geauthenticeerd kan worden. Foutmeldingen op gebied van beveiliging leiden dus niet tot berichten die in de postbus geplaatst worden.

	Fouten in de decompressie leiden wel tot een foutbericht met filenaam:error
Berichtspecs	Een foutbericht is opgemaakt conform de berichtspecificatie Digipoort Koppelvlakbeschrijving. In de 'response message' wordt de aard van het probleem nader gespecificeerd. Ook wordt de bestandsnaam van het ingezonden bestand teruggegeven.
Verwachte actie	Corrigeer het probleem en stuur het bestand opnieuw in. Gebruik hiervoor hetzelfde aanleveringsnummer. (Aanleveringsformaat is EEJMMDD met daarachter nog 2 posities als volgnummer, zie ook bijlage 7).

3 –Transportbevestiging

Betekenis	Bestand is bij Digipoort binnengekomen en van een tijdstempel voorzien. Het bestand wordt doorgestuurd naar DNB.
-----------	--

Let op:

Dit betekent niet meer dan dat de elektronische envelop in goede orde is ontvangen. De volgende controles bepalen of het bestand zelf geaccepteerd is of niet.

Berichtspecs	Het bericht is opgemaakt conform de berichtspecificatie Digipoort Koppelvlakbeschrijving. In de 'response message' wordt aangegeven op welk ingezonden bestand het betrekking heeft.
Verwachte actie	Controleer of er na ontvangst van dit bericht nog fouten zijn geconstateerd. Deze worden gemeld als foutmelding (5) of in het verwerkingsverslag (6).

4 - Fout vanwege Interne Beveiliging DNB

Betekenis	Het ingestuurde bestand voldoet niet aan beveiligingseisen en wordt verwijderd. Hiervan wordt geen melding gedaan.
Berichtspecs	Niet van toepassing.
Verwachte actie	Van een schending van de beveiliging wordt door DNB nooit een melding gedaan aan de inzender. Als u na de transportbevestiging van Logius (3) geen ander berichten meer ontvangt, neem dan contact op met DNB.

5 - Foutmelding vanwege technische fouten

Betekenis	Bestand is afgekeurd vanwege een technische fout of niet ingevulde verplichte logistieke gegevens. Het bestand is niet verwerkt en niet opgeslagen door DNB.
Berichtspecs	Zie Annex
Verwachte actie	Corrigeer de fout(en) en stuur het bestand opnieuw in. Gebruik hiervoor hetzelfde aanleveringsnummer. (Aanleveringsformaat is EEJMMDD met daarachter nog 2 posities als volgnummer, zie ook bijlage 7).

6a – Verwerkingsverslag, bestandsfout

Betekenis	Bestand is afgekeurd vanwege een fout in de bestandsstructuur. Het bestand is niet verwerkt en niet opgeslagen door DNB.
Herkenbaar aan	Verwerkingsverslag, Foutcode: zie Annex
Berichtspecs	Zie Annex
Verwachte actie	Corrigeer de fout(en) en stuur het bestand opnieuw in. Gebruik hiervoor hetzelfde aanleveringsnummer. (Aanleveringsformaat is EEJMMDD met daarachter nog 2 posities als volgnummer, zie ook bijlage 7).

6b – Verwerkingsverslag, fout in aanleveringsnummer

Betekenis	Bestand is afgekeurd vanwege een fout in het aanleveringsnummer of omdat een bestand met hetzelfde aanleveringsnummer en deelleveringsnummer al eerder is ontvangen. Het bestand is niet verwerkt en niet opgeslagen door DNB.
Herkenbaar aan	Foutcode: zie Annex
Berichtspecs	Zie Annex
Verwachte actie	Corrigeer de fout(en) en stuur, als het nodig is, het bestand opnieuw

in. Gebruik hiervoor hetzelfde aanleveringsnummer. (Aanleveringsformaat is EEJMMDD met daarachter nog 2 posities als volgnummer, zie ook bijlage 7).

7a – Verwerkingsverslag bevestiging, fouten of signalen

Betekenis Bestand is verwerkt en opgeslagen door DNB. Het bestand kan wel foute of onverwachte waarden bevatten, deze zijn toegelicht in het verslag.
Herkenbaar aan Overige foutcodes: Zie Technische toelichting A.
Berichtspecs Zie Technische toelichting A.
Verwachte actie Bij een fout wordt u verzocht de foute waarde te corrigeren via het correctiemechanisme. Het opnieuw aanleveren van het complete bestand is alleen nodig als dat bij de omschrijving van de foutcode is vermeld.

8 – Rapport van bevindingen

Betekenis Verklaring van Bank aan DNB over de kwaliteit van de gegevens.
Herkenbaar aan Niet van toepassing
Berichtspecs Niet van toepassing
Verwachte actie Niet van toepassing

9 – Rapport van terugkoppeling

Betekenis Terugkoppeling van DNB over de kwaliteit van de gegevens.
Herkenbaar aan Zie annex
Berichtspecs Zie annex
Verwachte actie Niet van toepassing

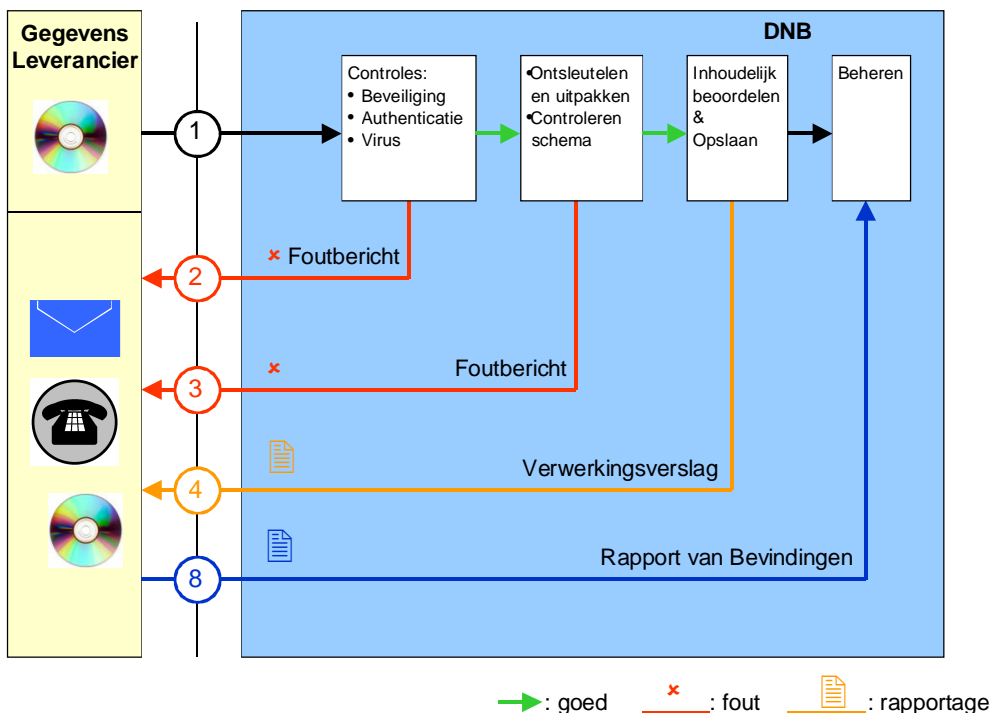
5.3 Fysiek elektronisch (FE)

Fysiek elektronisch aanleveren doet u met een cd, dvd of USB-stick. Het aangeleverde bestand dient gecompriemd te worden aangeleverd en versleuteld te zijn met AES-256 encryptie.

De gegevensdrager dient door de aanleverende bank zelf afgeleverd te worden bij DNB. Vanwege de privacy gevoeligheid van de gegevens is verzekerde aanlevering van de gegevens en transport door DNB vereist.

Indien rentegegevens in een 2e tranche worden geleverd (separaat bestand), neemt u hierover contact op met DNB.

5.3.1 Dialoogmodel FE



U schrijft het bestand op cd's, dvd's of USB-sticks en overhandigt deze aan DNB.

Na ontvangst van een FE-aanlevering van een financiële instelling door DNB verwerkt deze de FE-aanlevering en voert controles uit op infrastructureel niveau. Het gaat hierbij onder andere om controles op virussen. Als de controles op de aanlevering uitwijzen dat deze fouten bevat, dan wordt de aanlevering als geheel geweigerd. DNB neemt hierover contact op met de berichtgever. In overleg met de berichtgever wordt vastgesteld wat de vervolgactie is. Zo is het bijvoorbeeld mogelijk dat de financiële instelling fouten moet herstellen om deze opnieuw aan te bieden via een herlevering. Als de uitgevoerde controles akkoord zijn, wordt de levering technisch gecontroleerd. Hier vindt onder andere de schema-validatie plaats (bij aanlevering in XML). Als bij het controleren wordt vastgesteld dat er fouten optreden in het schema, dan is de aanlevering niet verwerkbaar en wordt deze als geheel afgewezen. Er wordt contact opgenomen met de berichtgever, dat is de leverancier van de FE-aanlevering. In overleg met de berichtgever wordt vastgesteld wat de vervolgactie is. Nadat de aanlevering inhoudelijk is gecontroleerd, worden de gegevens in de aanlevering gekwalificeerd en opgeslagen. DNB maakt hiervan een verwerkingsverslag op en verzendt deze aan de berichtgever.

Na de gegevensaanlevering verstuurt u als financiële instelling op een nader te bepalen moment een rapport van bevindingen aan DNB. Meer informatie over het rapport van bevindingen vindt u in paragraaf 6.3.3.

De werking van het proces is in bovenstaande figuur weergegeven. Er wordt aangegeven welke stappen een gegevensaanlevering van de financiële instelling binnen DNB doorloopt, en welke responses daarop gegenereerd (kunnen) worden.

Op elk ingestuurd bericht hoort in ieder geval minstens één bericht te volgen: een foutbericht (2 of 3) of een verwerkingsverslag van DNB (4).

5.4 **Controle aangeleverde gegevens**

DNB controleert of de aangeleverde gegevens voldoen aan de technische en inhoudelijke eisen zoals in de desbetreffende paragrafen van deze handleiding is beschreven (zie hoofdstuk 6.2). Zonodig nemen wij contact op voor een herlevering indien de media technisch niet verwerkt kunnen worden.

5.5 **Correcties en aanvullingen**

Indien u correcties en aanvullingen wilt versturen, neemt u vooraf contact op met DNB. Het insturen van correcties gebeurt via hetzelfde dialogmodel als beschreven bij 5.2 en 5.3.

Het is mogelijk om correcties aan te brengen op

- Persoonsgegevens (zie Technische toelichting A)
- Productgegevens (zie Technische toelichting A)
- Rentegegevens, (zie Technische toelichting A)

NB:

Indien u geen correcties wilt versturen maar liever een compleet nieuwe aanlevering doet, mag dit natuurlijk ook. Neemt u hiervoor contact op met DNB.

5.6 **Vernietigingsprocedure DNB**

Na afloop van de beoordeling van de bestanden en de test door DNB en na terugkoppeling op de inhoud van het aangeleverde testbestand zal DNB overgaan tot vernietiging van de aangeleverde gegevens. Dit zal doorgaans plaatsvinden binnen twee weken na het geven van de terugkoppeling.

Alle ingelezen gegevens zullen dan worden verwijderd uit de applicatie en van de servers (behoudens verwerkingsverslagen). DVD's zullen in het bijzijn van een medewerker DGS geshred worden. USB sticks zullen worden geformatteerd en terug gegeven aan de Bank.

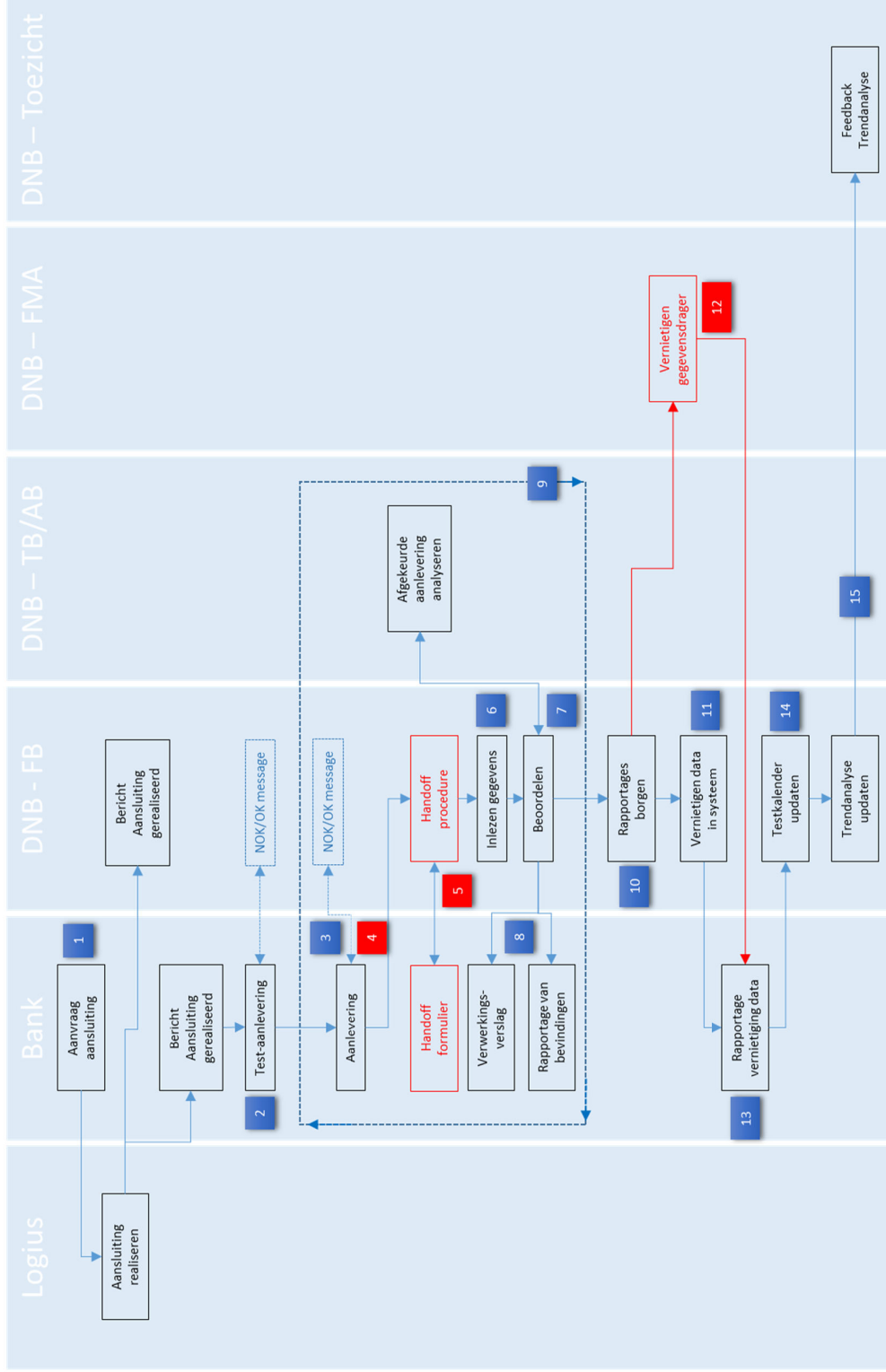
Na vernietiging van de gegevens ontvangt de bank een schriftelijke bevestiging (mail) van vernietiging.

5.7 **Vernietigingsprocedure Logius (EVB)**

Logius volgt eigen procedures voor het vernietigen van data in geval dat aangeleverde gegevens niet bij DNB aankomen (bijvoorbeeld bij een incomplete FTP overdracht). De algemene schoningsprocedure zorgt ervoor dat de Logius servers eens in de 90 dagen worden geschoond van (rest-) gegevens.

Om te voorkomen dat bestanden van banken te lang bij Logius staan wordt aanbevolen dat de bank DNB per e-mail (dgs@DNB.nl) informeert dat er bestanden via Logius zijn aangeleverd. Mocht DNB deze bestanden niet ontvangen dan zal DNB dat medelen aan de betrokken bank. Deze bank zal dan contact moeten opnemen met Logius om te overleggen hoe het bestand dan wel kan worden verzonden of anders moet worden vernietigd.

Aanlevering



Figuur 4. Aanleveringsproces totaal

Aanlevering:

1. Aanvragen aansluiting op Digipoort/Logius tbv aanlevering via EBV.
2. Contact tussen DNB en bank met instructies voor aanleveren testbestand naar A-omgeving (connectivity-test tussen aanleverende bank en DNB A omgeving via het ftptest.otpnet.nl adres) en daadwerkelijke testaanlevering. DNB controleert aanwezigheid van testbestand op server Logius en stuurt een feedback-message naar Bank (nok/ok bericht) (dit is een automatisch proces).
3. Aanlevering van bestand door bank. DNB controleert aanwezigheid van testbestand op server Logius en stuurt een feedback-message naar bank (nok/ok bericht) (dit is een automatisch proces).
4. Aanlevering via Fysiek Electronisch (gegevensdrager afgeven door aanleverende bank).
5. Handoff procedure doorlopen, hand off formulier invullen door beide partijen.
6. Inlezen van gegevens in systeem (automatisch). Goede aanleveringen komen in de applicatie beschikbaar voor validatie, slechte aanleveringen komen in de folder "afkeuringen" op de server terecht. Slechte aanleveringen dient door Technisch beheer en/of Applicatiebeheer te worden nagekeken op reden van afkeuring.
7. Beoordelen Verwerkingsverslagen en Rapportage van Bevindingen van de aanlevering.
8. Terugkoppelen van verslagen en bevindingen aan de aanleverende bank.
9. Optioneel - Nieuwe aanleveringscyclus totdat gegevensaanlevering correct verloopt.
10. Rapportages en verwerkingsverslagen opslaan in systeem DNB.
11. Vernietiging data in systeem.
12. Gegevensdrager vernietigen/opschonen.
13. Terugkoppeling van vernietiging naar bank opsturen.
14. Testkalender updaten.
15. Beschikbaar stellen van trendanalyse aan toezichthouders.

6 Kwaliteitsverbetering aanlevering en toezicht

6.1 *Inleiding*

Toezicht is nodig om vast te stellen dat er voldoende waarborgen zijn getroffen voor een juiste, volledige en tijdige oplevering van het DGS bestand.

Uitgangspunt is dat de bank primair verantwoordelijk is voor de totstandkoming van een betrouwbaar DGS bestand. DNB zal hierop toezien, in aansluiting op de normale beheersingsmaatregelen van de bank (waarop tevens en eerst de interne of externe accountant van de bank toeziet). Tweede uitgangspunt is dat een bank DNB informeert over het proces van totstandkoming van dit bestand, de uitvoering en de uitkomsten van het daarop uitgevoerde toezicht. Daartoe zullen de banken **jaarlijks** het Rapport van Bevindingen (RvB) van de interne of externe accountant aan DNB doen toekomen. DNB zal haar bevindingen actief terugkoppelen naar de betreffende bank. Daarnaast zal DNB jaarlijks een aantal banken vragen een testbestand op te leveren om deel te nemen aan de ketentest. Voor een individuele bank betekent dit dat zij eens in de twee tot vier jaar verzocht zal worden een testbestand op te leveren. DNB houdt zich het recht voor van deze frequentie af te wijken wanneer de inhoud van de testen of het RvB daartoe aanleiding geven.

In dit hoofdstuk wordt ingegaan op de inhoud van de controles op de testbestanden door DNB en de gestelde eisen aan het Rapport van Bevindingen (RvB) op te stellen door de in- of externe accountant van de bank. De resultaten van de testen of de bevindingen vanuit de RvB's zullen niet extern worden gecommuniceerd.

6.2 *Controles door DNB*

DNB controleert de testbestanden die u aanlevert.

Wij voeren, uitgaande van een aanlevering van de gegevens op een fysiek medium, het volgende toezicht uit:

- technische controle, zie paragraaf 6.2.1
- logische controle, zie paragraaf 6.2.2
- controle Burgerservicenummer, zie paragraaf 6.2.3

Daarnaast houden wij toezicht op de inhoudelijke kwaliteit (zie paragraaf 6.2.4) door een beoordeling van het RvB. Als hieruit aandachtspunten naar voren komen, ontvangt u hierover een terugkoppeling. De bedoeling van de terugkoppeling is een verbetering van de kwaliteit van (de totstandkoming van) het DGS-bestand.

6.2.1 **Technische controle**

Allereerst wordt vastgesteld of een gegevensaanlevering geautomatiseerd verwerkt kan worden. Dat is het geval als:

- Generieke controles
 - o er geen virus wordt aangetroffen
 - o er niet meer dan één bestand op een medium staat
 - o er een toegestane mediumsoort wordt gebruikt
 - o er geen sprake is van beschadigingen van het medium
 - o er een toegestane of bruikbare bestandsnaam wordt gebruikt
 - o het medium beschreven is conform de voorschriften
 - o Het aangeleverde XML-bestand voldoet aan de XSD

De terugkoppeling op technische fouten zal in het algemeen bestaan uit een bericht waaruit blijkt welke technische fouten zijn aangetroffen en of verwerking van het bestand in de DGS applicatie mogelijk is. Ook kan er telefonisch contact met u worden opgenomen.

6.2.2 Logische controle

Voor de logische controle wordt verwezen naar Technische toelichting A.

6.2.3 Controle Burgerservicenummer

Het BSN is van groot belang voor het opbouwen van het Individueel Klantbeeld (IKB/SCV) DNB is niet in staat te controleren of de aangeleverde BSN's horen bij de betreffende natuurlijke personen. DNB zal de volgende zaken vaststellen/toetsen:

- Voor welk percentage van de natuurlijke personen in de rol van ingezetene en rekeninghouder is het BSN ingevuld?
- Voldoet het ingevulde BSN aan de 11-proef?

Ten aanzien van het percentage BSN juist gevuld voor de natuurlijke personen in de rol van ingezetene en rekeninghouder volgt DNB de Belastingdienst ten aanzien van normering. Op dit moment hanteert de Belastingdienst een norm van 99,5%.

Ten aanzien van niet ingezetenen of voor vertegenwoordigers hanteert DNB op dit moment nog geen normen.

6.2.4 Toezicht op de inhoudelijke kwaliteit

DNB heeft in haar rol als uitvoerder van het DGS een eigen verantwoordelijkheid en plicht om toe te zien op de kwaliteit van de totstandkoming van een betrouwbaar DGS bestand. Daartoe zal DNB zo veel als mogelijk steunen op de interne beheersing van de bank (zie ook paragraaf 6.3). De bank stuurt het door de in- of externe accountant opgestelde Rapport van Bevindingen (RvB) (zie ook paragraaf 6.3.3). DNB beoordeelt dit RvB en koppelt bevindingen terug naar de bank indien daartoe aanleiding bestaat.

6.3 *Interne controle bij de bank*

6.3.1 Aanleveren bouwstenen voor IKB als beheerst proces

Om tijdig een volledig en juist DGS bestand te kunnen opleveren en voor een efficiënt toezicht hierop door de (interne) accountant en DNB is het noodzakelijk dat het proces van totstandkoming helder en eenduidig is ingericht en gedocumenteerd. Hieruit moeten duidelijk de opzet en bestaan van de in het proces van totstandkoming opgenomen beheersingsmaatregelen (inclusief uitvoeringsinstructies) blijken.

Van de uitvoering van het proces van totstandkoming vindt zodanige vastlegging plaats dat deze is te monitoren en dat de werking van de beheersingsmaatregelen door de accountant achteraf is vast te stellen.

De te treffen beheersingsmaatregelen:

- maken zoveel mogelijk onderdeel uit van het proces van totstandkoming zelf en
- zijn gebaseerd op een risicoanalyse.

Een groeipad naar een beheerst proces van totstandkoming omvat over het algemeen de volgende stappen:

- beschrijving van het proces en in kaart brengen van de risico's

- vaststellen welke beheersingsmaatregelen er getroffen kunnen worden om de risico's af te dekken
- implementeren van het beheersingsraamwerk
- testen en zonodig aanpassen
- in gebruik stellen en monitoren

Iedere bank is uniek en zal, indien nog geen sprake is van een beheerst proces van totstandkoming, zelf stappen moeten zetten om de risico's te beheersen (risicodetectie, risicoanalyse, risicoafdekking, risico-monitoring).

6.3.2 De (interne) accountant

DNB en de banken hebben afgesproken dat het toezicht op de kwaliteit van de totstandkoming van het DGS bestand in eerste aanleg door de bank zelf wordt vorm gegeven. Ook is afgesproken dat u daarbij een (interne) accountant inschakelt. De aspecten juistheid, tijdigheid en volledigheid van de aangeleverde gegevens zijn daarbij van belang. De accountant zal daarbij veelal steunen op de blijvende adequate opzet, het bestaan en de – geconstateerde – werking van de in het proces van totstandkoming verankerde beheersingsraamwerk.

6.3.3 Rapport van bevindingen

Het door de accountant opgestelde RvB is in de eerste plaats een rapportage aan het management van de bank. U bent zelf verantwoordelijk voor de doorlopende kwaliteit van de DGS gegevens en heeft vanuit deze verantwoordelijkheid en vanuit de gemaakte afspraken de DNB accountant ingeschakeld.

Naast bevindingen ten aanzien van (de kwaliteit van) het proces van totstandkoming van het DGS bestand en het DGS bestand zelf en eventuele daaruit voortvloeiende correctieve acties, kan het RvB ook aanbevelingen bevatten voor aanpassing van het beheersingsraamwerk van het proces van totstandkoming voor de toekomst.

Door toezending van het RvB aan DNB bent u transparant over de uitkomsten van het toezicht op de kwaliteit van het proces van totstandkoming en het DGS bestand zelf. De vastleggingen en bevindingen in het RvB kunnen handvatten vormen voor een evaluatie van de beheersing van het proces van totstandkoming met DNB.

De aanlevering van het RvB dient jaarlijks te gebeuren en gaat niet gepaard met het aanleveren van een DGS bestand. De bank mag zelf het moment van indiening bepalen en communiceert dit met DNB.

6.3.4 Inhoud rapport van bevindingen

Het RvB heeft in de eerste plaats tot doel een uitspraak te doen of de bank in control is ten aanzien van een beheerst proces van totstandkoming van het DGS bestand en in staat is een kwalitatief goed DGS bestand op te leveren. Over beide kwaliteitsaspecten verwacht DNB een uitspraak in het RvB. Tenslotte vragen wij een aantal gegevens op basis waarvan de werklast bij DNB bij een eventuele uitkering is in te schatten.

Proces van totstandkoming

Doel van het proces van totstandkoming is het tijdig opleveren van een juist en volledig DGS bestand. Ter beoordeling van de kwaliteit van het proces van totstandkoming dienen onder meer de volgende vragen te worden beantwoord en te worden opgenomen in de RvB:

- Komt het beschreven proces overeen met de doelstelling van het tijdig opleveren van een juist en volledig DGS bestand?
- Welke zijn de relevante risico's die het doel van tijdig een juist en volledig DGS bestand opleveren in de weg staan?
- Zijn de juiste maatregelen genomen om deze risico's te beheersen?
- Is het proces van totstandkoming en de daarin aangebrachte beheersingsmaatregelen voldoende en eenduidig gedocumenteerd? Het is belangrijk aan de volgende aspecten aandacht te besteden:
 - o Verwerken van de pijplijnposten
 - o Berekening van de rente
 - o Opbouw van de saldi
- Blijkt uit de vastlegging van de uitvoering dat deze beheersingsmaatregelen bestaan?
- Blijkt uit de vastlegging van de uitvoering dat deze beheersingsmaatregelen werken?

Voor mogelijke risico's die het doel van tijdig een juist en volledig DGS bestand opleveren in de weg staan, zie bijlage 6.

- Bij het RvB levert u een onderstaande kentallen op. Op basis hiervan is DNB in staat de impact bij een eventuele betalingsonmacht in te schatten.
- Deze gegevens moeten uitgesplitst worden per branche (land) en zonodig per vergunning.

Nr	Indicator	Rekenregel
Rekeningen		
1	Aantal rekeningen	Aantal productrecords
2	Aantal gemeenschappelijke rekeningen	Aantal productrecords waarvan de persoonsrecords voldoende aan: - Gezamenlijk belang = 02 of hoger
Natuurlijke personen		
3	Aantal rekeninghouders met de rechtsvorm natuurlijk persoon	Aantal persoonsrecords voldoende aan: - Rechtsvorm = 01 - Soort Persoon = 00
4	Aantal ingezeten rekeninghouders met de rechtsvorm natuurlijk persoon	Aantal persoonsrecords voldoende aan: - Rechtsvorm = 01 - Soort Persoon = 00 - Land = Nederland
5	Aantal ingezeten rekeninghouders met de rechtsvorm natuurlijk persoon waarvan de BSN gevuld is en voldoet aan de 11-proef	Aantal persoonsrecords voldoende aan: - Rechtsvorm = 01 - Soort Persoon = 00 - Land = Nederland - BSN gevuld en voldoen aan de 11-proef
Niet-natuurlijke personen		
6	Aantal rekeninghouders met de rechtsvorm niet natuurlijk persoon	Aantal persoonsrecords voldoende aan: - Rechtsvorm = 02 - Soort Persoon = 00
7	Aantal ingezeten rekeninghouders met de rechtsvorm niet natuurlijk persoon	Aantal persoonsrecords voldoende aan: - Rechtsvorm = 02 - Soort Persoon = 00 - Land = Nederland
8	Aantal rekeningen met de rechtsvorm niet natuurlijk persoon en KvK nr bekend bij de bank	Aantal persoonsrecord voldoende aan: - Rechtsvorm = 02 - Soort Persoon = 00 - Land = Nederland

		- KvK nummer gevuld
Vertegenwoordigers		
9	Aantal vertegenwoordigers	Aantal persoonsrecord voldoende aan: - Soort Persoon = 01 of 02
10	Aantal ingezetenen vertegenwoordigers	Aantal persoonsrecord voldoende aan: - Soort Persoon = 01 of 02 - Land = Nederland
11	Aantal ingezetenen vertegenwoordigers met BSN gevuld	Aantal persoonsrecord voldoende aan: - Soort Persoon = 01 of 02 - Land = Nederland - BSN gevuld en voldoende aan de 11-proef
12	Aantal vertegenwoordigers (van rekeninghouders met de rechtsvorm niet-natuurlijk persoon)	Aantal persoonsrecords voldoende aan: - Soort Persoon = 01 of 02 behorende bij persoonsrecord met rechtsvorm 02
13	Aantal rekeninghouders met de rechtsvorm niet natuurlijk persoon zonder vertegenwoordiger	Aantal persoonsrecords voldoende aan: - Rechtsvorm = 02 - Soort Persoon = 00 terwijl bijbehorend persoonsrecord ontbreekt dat voldoet aan: - Rechtsvorm = 01 - Soort Persoon = 01 of 02
14	Aantal minderjarige rekeninghouders zonder vertegenwoordiger	Aantal persoonsrecords voldoende aan: - Rechtsvorm = 01 - Soort Persoon = 00 - Geboortedatum minder dan 18 jaar (berekend vanaf moment van betalingsonmacht) geleden terwijl persoonsrecord ontbreekt dat voldoet aan: - Rechtsvorm = 01 - Soort Persoon = 01 of 02

Tabel: In het RvB op te leveren indicatoren

7 Aanleveren DGS bestanden aan DNB

De bestanden die aan DNB worden aangeleverd moeten worden beschermd tegen ongeoorloofde aanpassing. Hiermee wordt voorkomen dat derden het proces beïnvloeden door aanpassing van data.

Voor online aanlevering wordt Digipoort van Logius gebruikt. Digipoort zorgt voor een veilige verbinding.

Als alternatief voor online levering kan in overleg met DNB “fysiek elektronische” worden aangeleverd. Hierbij wordt een USB of CD/DVD met beveiligde bestanden persoonlijk aan DNB overgedragen.

Details over de verschillende manieren van aanlevering volgen hieronder.

7.1 *Aanlevering online via Logius*

Voor online leveringen dient gebruik gemaakt te worden van Digipoort van Logius. Informatie hierover is te vinden op de website van Logius:

Logius verzorgt een beveiligde verbinding, maar doet geen uitspraken over de digitale ondertekening van de bestanden. DNB gebruikt een hash-then-sign³ ondertekening.

7.2 *Vorbereiding*

U moet zelf de voorbereidingen voor een Logius levering treffen. Gedetailleerde informatie is te vinden op de website van Logius:

- <https://www.logius.nl/ondersteuning/gegevensuitwisseling/de-nederlandsche-bank/>
- <https://www.logius.nl/diensten/digipoort/>

Als onderdeel van de aanmelding heeft u een certificaat moeten aanvragen. Hiermee wordt de communicatie met Logius beveiligd. Desgewenst is dezelfde beveiliging te gebruiken voor verdere beveiliging. Dat wil zeggen dat de voor Logius verkregen private key gebruikt wordt voor het digitaal ondertekenen.

7.3 *Bij elke levering*

Bij elke levering dienen de volgende stappen genomen te worden:

- Over het te leveren bestand moet een SHA-256 hash berekend worden.
- De hash wordt vervolgens digitaal ondertekend.
- Het bestand wordt samen met de ondertekende hash en het publieke gedeelte van uw sleutel gezipd.
- Dit zip bestand wordt vervolgens via Logius verstuurd.

Gedetailleerde instructies en een voorbeeld zijn te vinden in de bijlagen.

³ Zie: http://en.wikipedia.org/wiki/Digital_signature

7.4 **Aanlevering fysiek elektronisch**

Wanneer met DNB is afgesproken dat het aanleveren via een USB drive, cd of dvd kan, moet het volgende verzorgd worden.

7.4.1 **Vorbereiding**

- Er dient één vertegenwoordiger aangesteld en aan DNB bekend gemaakt te worden. Alleen deze vertegenwoordiger is gerechtigd de bestanden aan DNB te overhandigen
- De vertegenwoordiger spreekt met DNB een gedeeld wachtwoord af. Dit wachtwoord is confidentieel.
- Het wachtwoord bestaat uit minimaal 8 karakters, waaronder tenminste 1 hoofdletter, 1 kleine letter en één bijzonder teken (zoals bijvoorbeeld !, @, #, \$, *, ?, &, =, ...)⁴

7.4.2 **Bij elke levering**

- Voorafgaande aan de levering van de bestanden meldt de aanleverende bank de vertegenwoordiger aan. Op moment van overdracht komt deze vertegenwoordiger de bestanden afgeven. Bij overdracht dient de vertegenwoordiger van de aanleverende bank alsmede de vertegenwoordiger van DNB een overdrachtsformulier in te vullen. Hiervoor dienen beide vertegenwoordigers zich te identificeren met een geldig legitimatiebewijs (paspoort of rijbewijs).
- De data dient in een zipbestand te worden aangeleverd.
- Dit bestand is versleuteld met behulp van het 256-bit AES algoritme. Het gedeelde wachtwoord is hiervoor de sleutel.

⁴ Gebruik bij voorkeur een wachtwoordgenerator. Vermijd de tekens ', ", ^, ~ en ` omdat deze tekens bij invoer kunnen combineren tot letters met accenten.

8 Bijlagen

Bijlage 1 Lijst van afkortingen

Afkorting	Betekenis
BSN	Burgerservicenummer
BV	Besloten vennootschap
CV	Commanditaire vennootschap
DGS	Depositogarantiestelsel
DNB	De Nederlandsche Bank
EBV	Elektronisch Berichten Verkeer
FE	Fysiek elektronisch (aanleveren)
FTP	File Transfer Protocol
FTPS	File Transfer Protocol (FTP) over Secure Sockets Layer (SSL)
HRW 2007	Handelsregisterwet 2007
IBAN	International Bank Account Number
IKB	Individueel klantbeeld (SCV)
KvK	Kamer van Koophandel
NEN 1888	Nederlandse norm voor algemene persoonsgegevens
NEN-ISO 3166	Nederlandse/internationale norm voor weergave van landencode
NEN-ISO 4217	Nederlandse/internationale norm voor weergave van valuta's
NEN-ISO 8601	Nederlandse/internationale norm voor weergave van datum en tijd
NFE	Niet-fysiek elektronisch (aanleveren)
NV	Naamloze vennootschap
NVB	Nederlandse Vereniging van Banken
RvB	Rapport van Bevindingen
SCV	Single Customer View (IKB)
SSL	Secure Sockets Layer
VIA	Vooraf ingevulde aangifte
VOF	Vennootschap onder firma
WFT	Wet op het financieel toezicht
XML	eXtended Mark-up Language
XSD	XML Schema Definition

Bijlage 2 Verklarende woordenlijst

Bijlage 2 Verklarende woordenlijst

Begrip	Betekenis
Bewindvoerder	Natuurlijk persoon die is aangesteld om namens iemand die onder bewind is gesteld rechtshandelingen te verrichten. Komt gedeeltelijk overeen met wettelijk vertegenwoordiger, waarbij die laatste term veelal in verband met minderjarigen wordt gebruikt.
BSN	Door een Nederlandse gemeente aan de natuurlijke persoon toegekend uniek administratienummer, dat gebruikt wordt bij de communicatie tussen burger en overheid.
Deposant	Een unieke persoon die aanspraak heeft op een DGS-uitkering. Dit kan zowel een natuurlijk persoon als een niet-natuurlijk persoon zijn.
Deposito	Een tegoed dat wordt gevormd door op een rekening staande gelden of dat tijdelijk uit normale banktransacties voortvloeit en dat een bank onder toepasselijke wettelijke en contractuele voorwaarden dient terug te betalen, alsmede schulden belichaamd in door een bank uitgegeven op naam gestelde schuldbewijzen, met uitzondering van obligaties die voldoen aan de voorwaarden van artikel 22, vierde lid, van de richtlijn beleggingsinstellingen (art 1:1 Wft)
Derdenrekening	Een derdenrekening is een 'rekening' waarop de rekeninghouder op eigen naam gelden aanhoudt ten behoeve van een ander. De derdenrekening is bijvoorbeeld een bankrekening die wordt gebruikt door personen en bedrijven die namens anderen gelden ontvangen. Bijvoorbeeld advocaten, notarissen, gerechtsdeurwaarders en incassobureaus. De rechthebbenden van gelden op een derden rekening worden als afzonderlijke depositanten gezien.
Eenmanszaak	De eenmanszaak is een onderneming die geleid wordt door één persoon, waarbij er geen onderscheid is tussen het privévermogen en het ondernemingsvermogen. Winst of verlies uit de ondernemingsactiviteiten geldt als persoonlijke inkomsten. Voor DGS is het van belang dat de eigenaar van een eenmanszaak als één en dezelfde deposant geldt voor zowel zijn zakelijk als zijn prive vermogen
En/of-rekening	Een en/of- rekening is een rekening met meerdere (separaat bevoegde) rekeninghouders. Indien geen alternatieve verdeling is vastgelegd in de administratie van de bank keert het DGS naar rato van het aantal rekeninghouders het saldo en de rente uit aan elk van de hen.
En/en-rekening	Een en/en- rekening is een rekening met meerdere (gezamenlijk bevoegde) rekeninghouders. Voor het DGS heeft deze rekening dezelfde status als een en/of rekening.
Financiële onderneming	Banken, elektronische geldinstellingen, beleggingsinstellingen, beleggingsondernemingen en levensverzekeraars e.d. zoals gedefinieerd in de zin van de Wet op het financieel toezicht (Wft).
Fiscaal nummer	Door de Belastingdienst aan een niet-natuurlijke persoon toegekend uniek administratienummer.

Fysiek elektronisch	Beschrijving van het medium van aanleveren van een bericht. In dit geval een fysiek medium voor elektronische informatie. In het kader van deze handleiding beperken we ons tot cd, dvd en USB-stick.
Gezamenlijk bevoegd	Vertegenwoordiger van een onderneming die alleen samen met een andere vertegenwoordiger bevoegd is tot rechtshandelingen namens die onderneming. Ook bij rekeningen van natuurlijke personen kan gezamenlijke bevoegdheid voorkomen.
IKB	Individueel Klantbeeld. Het overzicht van alle rekeningen met de daarop gedeponeerde tegoeden van een bankklant.
Informele vereniging	Vereniging met beperkte rechtspersoonlijkheid waarvan de statuten niet zijn opgenomen in een notariële akte. Bestuurders van een informele vereniging zijn privé aansprakelijk voor schulden de vereniging. In het kader van het DGS wordt het vermogen van de vereniging bij hun privé vermogen opgeteld voor het berekenen van hun aanspraak.
Ingezetene	Natuurlijk persoon woonachtig in Nederland
KvK-nummer	Identificerend nummer voor een onderneming of rechtspersoon dat wordt uitgegeven door de Kamer van Koophandel.
Label	Een label is onderdeel van het productrecord. Het productrecord heeft één label. Het label moet overeenkomen met de productomschrijving zoals u deze communiceert aan uw klanten.
Natuurlijk persoon	Mens van vlees en bloed.
Niet-fysiek elektronisch	Beschrijving van het medium van aanleveren van een bericht. In dit geval een niet-fysiek medium voor elektronische informatie. In het kader van deze handleiding beperken we ons tot de door Logius geaccepteerde internet-verbinding.
Niet-natuurlijk persoon	Onder niet-natuurlijke persoon wordt begrepen: <ul style="list-style-type: none"> - Besloten vennootschap, - Naamloze vennootschap - Stichting, - Vereniging (met volledige rechtsbevoegdheid), - Commanditaire vennootschap, - Vennootschap onder firma, - Maatschap.
Persoon	Natuurlijk of niet-natuurlijk persoon.
Pijplijn post	Onder een pijplijnpost wordt verstaan een transactie die op het moment van ingang DGS en of stopzetten betalingsverkeer geboekt is maar nog niet verwerkt in het saldo. Het kan ook dat de transactie verwerkt is in het saldo van de rekening (voordebitering) maar omdat de verevening niet meer plaatsvindt gecorrigeerd dient te worden.
Rapport van bevindingen	Rapportage die naast bevindingen ten aanzien van (de kwaliteit van) de gegevensaanlevering van het lopende jaar en eventuele daaruit voortvloeiende correctieve acties, ook aanbevelingen voor aanpassing van het beheersingsraamwerk van het aanleveringsproces bevat.
Rechtspersoon	Rechtspersoon zoals gedefinieerd in het Burgerlijk Wetboek (BW).

Rekeninghouder	Natuurlijk of niet natuurlijk persoon op wiens naam de gelden op de rekening worden aangehouden.
Rente	Hetgeen tussen de geldgever en de geldnemer is overeengekomen als vergoeding voor het ter beschikking stellen van de hoofdsom. In het kader van het DGS betreft het de rente, op basis van het bovenstaande verschuldigd tot de datum van betalingsonmacht, die nog niet is bijgeschreven in het saldo. Een eventuele debet en credit rente dient per rekening te worden gesaldeerd.
Saldo	Het tegoed in op de rekening op het moment van activering van het depositogarantiestelsel.
SBI-code	De Standaard Bedrijfsindeling (SBI) is een hiërarchische indeling van economische activiteiten. De SBI kent meerdere niveaus die aangegeven worden door vier of vijf cijfers.
SCV	Single Customer View. Het overzicht van alle rekeningen met de daarop gedeponeerde tegoeden van een bankklant.
Sofinummer	Door de Belastingdienst aan een natuurlijke persoon, aan wie geen BSN is toegekend, toegekend uniek administratienummer.
Tussenrekening	Rekening op naam van de bank waarop gelden staan die bestemd zijn voor klantrekeningen. Voor het DGS is van belang dat deze gelden worden verwerkt in de saldi van de voor DGS relevante producten.
Vertegenwoordiger	Een natuurlijk persoon die namens een andere natuurlijke persoon of een niet natuurlijk persoon geheel of gedeeltelijk bevoegd is tot handelingen op de rekening.

Bijlage 3 Lijst van producten en garantie uit hoofde van DGS

Nr	Betaal- en spaarproducten	DGS	Toelichting
1	Betaalrekeningen	Ja	<p>Indien saldo plus de rente, provisie en kosten van de rekening tot de datum van betalingsonmacht positief is (dus een credit stand aangeeft) valt dit onder het DGS. Negatief saldo wordt in mindering gebracht op de DGS-vergoeding.</p> <p>Voor een onderneming/deposant die in het kader van cash pooling meerdere rekeningen heeft, geldt dat alleen de positieve saldi voor de depositobasis van belang zijn. Het zou echter kunnen voorkomen dat de cash pool overeenkomst zo is ingericht dat de vordering van de deposant op de bank nooit meer is dan het netto-bedrag van alle rekeningen (positieve saldi minus negatieve saldi). In dat geval slechts het netto-bedrag door het DGS gedekt.</p>
2	Spaarrekeningen	Ja	Positief saldo en (opgebouwde, nog niet uitgekeerde) rente per datum van betalingsonmacht.
3	Spaartermijn deposito's	Ja	<p>Positief saldo en (opgebouwde, nog niet uitgekeerde) rente per datum betalingsonmacht.</p> <p>Eventuele kosten voor het deblokken van de spaar(termijn)deposito's worden niet in mindering gebracht.</p>
4	Achtergestelde deposito's – hoofdsom en rente	Nee, tenzij	Bepalend zijn de voorwaarden van de achtergestelde deposito (conform uitspraak CBb). Achtergestelde deposito's zijn niet gegarandeerd indien aangemerkt als financieel instrument dat valt onder de definitie van eigen vermogen in de zin van de verordening kapitaalvereisten. Ook de rentevergoeding op deze achtergestelde deposito's is niet gedekt. Gedekte rente betreft alleen deposito's die zelf gedekt zijn.
6	Levensloopregelingen	Ja	Saldo en (opgebouwde, nog niet uitgekeerde) rente per datum van betalingsonmacht. Het spaardeel van de rekening valt onder de dekking van het DGS.
9	Bankspaardeposito eigen woningschuld	Nee, tenzij	Bankspaardeposito's eigen woning, voor zover deze ingevolge artikel 3:265d van de Wft worden verrekend met een verbonden eigenwoningsschuld vallen niet onder de dekking van het DGS.
10	Zilvervlootrekeningen o.i.d. (kinderrekeningen) of andere spaarrekeningen voor kinderen tot 18 jaar.	Ja	Saldo en (opgebouwde, nog niet uitgekeerde) rente per datum van betalingsonmacht.
11	Positieve standen op creditcard rekening	Ja	Tegoeden op credit cards zijn direct opeisbare tegoeden en vallen onder het DGS.

Nr	Betaal- en spaarproducten	DGS	Toelichting
12	Tegoeden uit een lening ivm vervroegde aflossing boven de hoofdsom van de lening	Ja	Dergelijke tegoeden zijn direct opeisbare tegoeden en vallen onder het DGS.
13	Obligatie op naam	Ja	Obligaties op naam vallen onder de dekking van het DGS.
14	Girale goud/zilver rekening	Ja, tenzij	Het hangt van de voorwaarden van de rekening af of de dekking van het DGS van toepassing is. Indien uit de voorwaarden blijkt dat de girale goud/zilverrekening een belegging is, dan valt deze niet onder de dekking van het DGS.
15	Bankspaarproducten	Ja	Positief saldo en (opgebouwde, nog niet uitgekeerde) rente per datum van betalingsonmacht.
16	Lijfrente spaarproducten	Ja	Positief saldo en (opgebouwde, nog niet uitgekeerde) rente per datum van betalingsonmacht.
17	Sealbags	Ja	Sealbagstortingen die nog niet op de rekening zijn bijgeboekt, vallen onder de dekking van het DGS.

Nr	Beleggingen	DGS	Toelichting
18	Financiële instrumenten	Nee	Financiële instrumenten, zoals gedefinieerd in artikel 1:1 van de Wft: a. effect; b. geldmarktinstrument; c. recht van deelneming in een beleggingsinstelling of icbe, niet zijnde een effect; d. optie, future, swap, rentetermijncontract of ander derivatencontract dat betrekking heeft op effecten, valuta, rentevoeten of rendementen, of andere afgeleide instrumenten, indexen of maatstaven en dat kan worden afgewikkeld door middel van materiële aflevering of in contanten; e. optie, future, swap, rentetermijncontract of ander derivatencontract dat betrekking heeft op grondstoffen en in contanten moet of mag worden afgewikkeld naar keuze van een van de partijen, tenzij de reden het in gebreke blijven is of een andere gebeurtenis die beëindiging van het contract tot gevolg heeft; f. optie, future, swap of ander derivatencontract dat betrekking heeft op grondstoffen, alleen kan worden afgewikkeld door middel van materiële levering en wordt verhandeld op een gereguleerde markt of een multilaterale handelsfaciliteit; g. andere optie, future, swap of termijncontract dan bedoeld onder f of ander derivatencontract dat betrekking heeft op grondstoffen, kan worden afgewikkeld door middel van materiële levering en niet voor commerciële doeleinden bestemd is, en dat de kenmerken van andere afgeleide financiële instrumenten heeft;

Nr	Beleggingen	DGS	Toelichting
			h. afgeleid instrument voor de overdracht van kredietrisico; i. financieel contract ter verrekening van verschillen; j. optie, future, swap, termijncontract of ander derivatencontract met betrekking tot klimaatvariabelen, vrachttarieven, emissierechten, inflatiepercentages of andere officiële economische statistieken, en dat contant moet, of, op verzoek van één der partijen, kan worden afgewikkeld, anderszins dan op grond van een verzuim of een ander ontbindend element of ander derivatencontract met betrekking tot activa, rechten, verbintenissen, indices of maatregelen dan hiervoor vermeld en dat de kenmerken van andere afgeleide financiële instrumenten bezit;
19	Obligaties aan toonder	Nee	Obligaties aan toonder vallen niet onder de dekking van het DGS.
20	Tegoeden op een beleggingsrekening niet belegd in aandelen of andere financiële instrumenten	Ja	Saldo en (opgebouwde, nog niet uitgekeerde) rente per datum betalingsonmacht.
21	Beleggingshypotheek (BEW)	Nee	Beleggingshypotheek (BEW) is een belegging en valt niet onder de dekking van het DGS.

Nr	Verzekeringen, leningen, overig	DGS	Toelichting
22	Levensverzekering pensioenen, kapitaalverzekeringen en lijfrenten, levensverzekeringen	Nee	Verzekeringen vallen niet onder de dekking van het DGS.
23	Bouwdepot	Nee	Bouwdepot is het nog niet opgenomen gedeelte van de lening en valt dus niet onder het DGS. Het betreft een uitgestelde lening.
24	G-Rekening	Ja	G-Rekening valt onder het DGS.
25	Index garantie contracten	Nee	Index garantie contracten vallen niet onder het DGS voor zover risico wordt gelopen over de hoofdsom.
26	Producten met een inkomens aanvulling op de hypotheek	Nee	Betreft een verzekeringsproduct
27	Bonusrente en toprente	Nee	Indien, agv het in betalingsonmacht raken van de instelling, vervroegd is opgenomen / uitbetaald, valt dit niet onder het DGS.

Nr	Verzekeringen, leningen, overig	DGS	Toelichting
28	Kosteninhoudingen agv vervroegde opname	Nee	Kosteninhoudingen zijn niet gedekt door het DGS.
29	Effectenlease en gekoppelde kredietvormen	Nee	Betreft een schuld.
30	Collateral accounts	Ja	Resterende positieve waarde valt onder het DGS.

Bijlage 4 Toelichting NEN1888

In deze bijlage zijn de relevante definities en uitwisselingsformats opgenomen van de NEN 1888 norm waar in deze handleiding naar wordt verwezen.

Waar hieronder sprake is van alfabetische tekens worden behalve de 26 hoofd- en kleine letters ook de daarvan afgeleide tekens als diakritische tekens en ligaturen bedoeld. Hierbij wordt de UTF-8 codering aangehouden.

- Significant deel van de achternaam (beperkte lengte):** de achternaam zonder voorvoegsel en zonder de scheidingsspatie volgend op het voorvoegsel. Ten hoogste 70 alfabetische tekens en/of spaties.
De beperkte lengte mag worden gebruikt als de betrokken partijen van mening zijn dat het uitwisselen van 70 tekens voldoende is.
Als het significant deel van de achternaam uit meer delen bestaat, die gescheiden zijn door een koppelteken ("-"), wordt bij uitwisseling geen spatie geplaatst voor en na dit koppelteken.
- Voornamen:** de verzameling van een of meer naamgegevens, ter onderscheiding van personen met dezelfde achternaam.
Een voornaam waarbij twee elementen zijn verbonden middels een koppelteken (bijvoorbeeld Jan-Pieter) wordt in deze norm als één voornaam beschouwd. Bij uitwisseling wordt voor en na dit koppelteken geen spatie geplaatst.
In dit element worden twee opeenvolgende voornamen gescheiden door één spatie.
- Voorletters (voornaam afgekort tot één of meer letters):** de verzameling letters die wordt gevormd door de eerste letter van alle in volgorde voorkomende voornamen. Ten hoogste 6 alfabetische tekens en/of spaties. Dit element is afgeleid uit het gegeven "voornamen". Ter verduidelijking: de namen Jan-Pieter, Christiaan, Philip, Theo en IJsbrand hebben respectievelijk de voorletter "J", "C", "P", "T" en "I".
- Geboortedatum:** de datum van geboorte van een persoon. 8 numerieke tekens, vaste lengte.
- Voorvoegsel:** de verzameling van één of meer voorzetsels en/of lidwoorden die in het kader van deze norm aan het significante deel van de achternaam vooraf gaat en daarmee gezamenlijk de achternaam vormt. Ten hoogste 10 alfabetische tekens en/of spaties.
Waarden volgens tabel, welke alle voorvoegsels bevat die in het kader van de toepassing van deze norm als zodanig zijn aangemerkt. Zij worden in de achternaam gescheiden door een spatie van het significant deel van de achternaam. Zo heeft de naam d'Ancona geen voorvoegsel maar is in zijn geheel significant deel van de achternaam. Voorvoegsels zijn mogelijk volgens onderstaande tabel waarin alle mogelijke voorvoegsels achter elkaar opgesomd worden:

A	Aus den	Dalla	Di	La	Op t	Thor	Van	von den
a	aus den	dalla	di	la	op t	thor	van	Von der
Aan	Aus der	Das	Die le	Las	Op 't	To	Van de	von der
aan	aus der	das	die le	las	op 't	to	van De	Von t
Aan de	Aus m	De	Do	Le	Op ten	Toe	van de	von t
aan de	aus m	de	do	le	op ten	toe	Van de l	Von 't
Aan den	Aus 'm	De die	Don	Les	Over	Tot	van de l	von 't
aan den	aus 'm	de die	don	les	over	tot	Van de l'	Voor
Aan der	Ben	De die le	Dos	Lo	Over de	Uijt	van de l'	voor
aan der	ben	de die le	dos	lo	over de	uijt	Van Den	Voor de
Aan het	Bij	De l	Du	Los	Over den	Uijt de	Van den	voor de

aan het	bij	de l	du	los	over den	uijt de	van den	Voor den
Aan t	Bij de	De l'	El	Of	Over het	Uijt den	Van Der	voor den
aan t	bij de	de l'	el	of	over het	uijt den	Van der	Voor in t
Aan 't	Bij den	De la	Het	Onder	Over t	Uijt 't	van der	voor in t
aan 't	bij den	de la	het	onder	over t	uijt 't	Van gen	Voor in 't
Af	Bij het	De las	l	Onder de	Over 't	Uijt te de	van gen	voor in 't
af	bij het	de las	i	onder de	over 't	uijt te de	Van het	Voor 't
Al	Bij t	De le	Im	Onder den	S	Uijt ten	van het	voor 't
al	bij t	de le	im	onder den	s	uijt ten	Van la	Vor
Am	Bij 't	De van der	In	Onder het	'S	Uit	van la	vor
am	bij 't	de van der	in	onder het	's	uit	Van t	Vor der
Am de	Bin	Deca	In de	Onder t	S'	Uit de	van t	vor der
am de	bin	deca	in de	onder t	s'	uit de	Van 't	Zu
Auf	Boven d	Degli	In den	Onder 't	T	Uit den	van 't	zu
auf	boven d	degli	in den	onder 't	t	uit den	Van ter	Zum
Auf dem	Boven d'	Dei	In der	Op	'T	Uit het	van ter	zum
auf dem	boven d'	dei	in der	op	't	uit het	Van van de	Zur
Auf den	D	Del	In het	Op de	Te	Uit t	van van de	zur
auf den	d	del	in het	op de	te	uit t	Ver	
Auf der	D'	Della	In t	Op den	Ten	Uit 't	ver	
auf der	d'	della	in t	op den	ten	uit 't	Vom	
Auf ter	Da	Den	In 't	Op der	Ter	Uit te de	vom	
auf ter	da	den	in 't	op der	ter	uit te de	Von	
Aus	Dal	Der	L	Op gen	Tho	Uit ten	von	
aus	dal	der	l	op gen	tho	uit ten	Von dem	
Aus dem	Dal'	Des	L'	Op het	Thoe	Unter	von dem	
aus dem	dal'	des	l'	op het	thoe	unter	Von den	

Bijlage 5 Voorbeelden

Voorbeeld 1: eenmanszaak

Slager J.O. Janssen is een eenmanszaak en handelt onder de naam 'De Vleeschhouwer'. Eenmanszaken worden gerapporteerd alsof het een particulier betreft. U vermeldt zijn gegevens als volgt:

```
<rekening>
  <rekeningnummer>NL00BANK1234567890</rekeningnummer>
  <label>Betaalrekening</label>
  <rekeningopgave>
    <rekeninghouder>
      <bSNSofinummer>279912353</bSNSofinummer>
      <tinCode></tinCode>
      <kVKNummer></kVKNummer>
      <sbi></sbi>
      <nationaliteit>NL</nationaliteit>
      <relatienummerBank>123456789</relatienummerBank>
      <naam>Janssen</naam>
      <voorletters>J.O.</voorletters>
      <voorvoegsels></voorvoegsels>
      <adres>Slagerstraat</adres>
      <huisnummer>4</huisnummer>
      <huisnummerToevoeging>Hs</huisnummerToevoeging>
      <adres2></adres2>
      <postcode>1111AA</postcode>
      <woonplaats>Amsterdam</woonplaats>
      <provincie></provincie>
      <land>NLD</land>
      <geboortedatum>19540501</geboortedatum>
      <geboorteplaats></geboorteplaats>
      <geboortelandcode></geboortelandcode>
      <overigIdentificatie></overigIdentificatie>
      <indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
      <rechtsvorm>01</rechtsvorm>
      <gezamenlijkBelang>01</gezamenlijkBelang>
      <soortPersoon>00</soortPersoon>
      <tegenrekening>
        <tegenrekening></tegenrekening>
        <bicCodeBank></bicCodeBank>
        <naamBank></naamBank>
        <tenaamstelling></tenaamstelling>
      </tegenrekening>
      <telefoonnummer></telefoonnummer>
      <mobielfnummer></mobielfnummer>
      <emailadres></emailadres>
      <vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
    </rekeninghouder>
    <productCode>124312</productCode>
    <saldo valuta="EUR">00000000000001220.06</saldo>
    <rente valuta="EUR">000000000000002.12</rente>
    <tenaamstelling>De Vleeschouwer</tenaamstelling>
    <blokkadeRekening></blokkadeRekening>
  </rekeningopgave>
</rekening>
```

Voorbeeld 2: informele vereniging

De heer D. Doek (geboren 1 augustus 1950) is penningmeester van beleggingsclub de 'Gouden Gulden'. Hij beheert een rekening van de beleggingsclub. Het gaat om een informele beleggingsclub zonder statuten. U vermeldt informele verenigingen als een natuurlijk persoon. U vermeldt dit als volgt:

```
<rekening>
  <rekeningnummer>NL00BANK1234567890</rekeningnummer>
  <label>Betaalrekening</label>
  <rekeningopgave>
    <rekeninghouder>
      <bSNSofinummer>279912353</bSNSofinummer>
      <tinCode></tinCode>
      <kVKNummer></kVKNummer>
      <sbi></sbi>
      <nationaliteit>NL</nationaliteit>
      <relatienummerBank>123456789</relatienummerBank>
      <naam>Doek</naam>
      <voorletters>D.</voorletters>
      <voorvoegsels></voorvoegsels>
      <adres>Koningsweg</adres>
      <huisnummer>23</huisnummer>
      <huisnummerToevoeging></huisnummerToevoeging>
      <adres2></adres2>
      <postcode>1111AA</postcode>
      <woonplaats>Amsterdam</woonplaats>
      <provincie></provincie>
      <land>NLD</land>
      <geboortedatum>19500801</geboortedatum>
      <geboorteplaats></geboorteplaats>
      <geboortelandcode></geboortelandcode>
      <overigIdentificatie></overigIdentificatie>
      <indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
      <rechtsvorm>01</rechtsvorm>
      <gezamenlijkBelang>01</gezamenlijkBelang>
      <soortPersoon>00</soortPersoon>
      <tegenrekening>
        <tegenrekening></tegenrekening>
        <bicCodeBank></bicCodeBank>
        <naamBank></naamBank>
        <tenaamstelling></tenaamstelling>
      </tegenrekening>
      <telefoonnummer></telefoonnummer>
      <mobielfnummer></mobielfnummer>
      <emailadres></emailadres>
      <vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
    </rekeninghouder>
    <productCode>9478346</productCode>
    <saldo valuta="EUR">0000000000001220.06</saldo>
    <rente valuta="EUR">00000000000045.12</rente>
    <tenaamstelling>Gouden Gulden</tenaamstelling>
    <blokkadeRekening></blokkadeRekening>
  </rekeningopgave>
</rekening>
```

Voorbeeld 3: en/of rekening met twee comparanten

De heer A. van der Voort met BSN 279912353 en mevr. K. van der Voort met BSN 279912364 beschikken over een spaarrekening "e-spaarrekening" met een saldo van € 12,00 en rente van € 0,30.

```
<rekening>
  <rekeningnummer>NL00BANK1234567890</rekeningnummer>
  <label>e-spaarrekening</label>
  <rekeningopgave>
    <rekeninghouder>
      <bSNSofinummer>279912353</bSNSofinummer>
      <tinCode></tinCode>
      <kVKNummer></kVKNummer>
      <sbi></sbi>
      <nationaliteit>NL</nationaliteit>
      <relatienummerBank>123456789</relatienummerBank>
      <naam>Voort</naam>
      <voorletters>A.</voorletters>
      <voorvoegsels>van der</voorvoegsels>
      <adres>Bakkerstraat</adres>
      <huisnummer>22</huisnummer>
      <huisnummerToevoeging>3</huisnummerToevoeging>
      <adres2></adres2>
      <postcode>1111AA</postcode>
      <woonplaats>Amsterdam</woonplaats>
      <provincie></provincie>
      <land>NLD</land>
      <geboortedatum>19700101</geboortedatum>
      <geboorteplaats></geboorteplaats>
      <geboortelandcode></geboortelandcode>
      <overigIdentificatie></overigIdentificatie>
      <indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
      <rechtsvorm>01</rechtsvorm>
      <gezamenlijkBelang>02</gezamenlijkBelang>
      <soortPersoon>00</soortPersoon>
      <tegenrekening>
        <tegenrekening></tegenrekening>
        <bicCodeBank></bicCodeBank>
        <naamBank></naamBank>
        <tenaamstelling></tenaamstelling>
      </tegenrekening>
      <telefoonnummer></telefoonnummer>
      <mobielfnummer></mobielfnummer>
      <emailadres></emailadres>
      <vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
    </rekeninghouder>
    <rekeninghouder>
      <bSNSofinummer>279912364</bSNSofinummer>
      <tinCode></tinCode>
      <kVKNummer></kVKNummer>
      <sbi></sbi>
      <nationaliteit>NL</nationaliteit>
      <relatienummerBank>123456798</relatienummerBank>
      <naam>Voort</naam>
      <voorletters>K.</voorletters>
      <voorvoegsels>van der</voorvoegsels>
      <adres>Bakkerstraat</adres>
```

```
<huisnummer>22</huisnummer>
<huisnummerToevoeging>3</huisnummerToevoeging>
<adres2></adres2>
<postcode>1111AA</postcode>
<woonplaats>Amsterdam</woonplaats>
<provincie></provincie>
<land>NLD</land>
<geboortedatum>19730504</geboortedatum>
<geboorteplaats></geboorteplaats>
<geboortelandcode></geboortelandcode>
<overigIdentificatie></overigIdentificatie>
<indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
<rechtsvorm>01</rechtsvorm>
<gezamenlijkBelang>02</gezamenlijkBelang>
<soortPersoon>00</soortPersoon>
<tegenrekening>
  <tegenrekening></tegenrekening>
  <bicCodeBank></bicCodeBank>
  <naamBank></naamBank>
  <tenaamstelling></tenaamstelling>
</tegenrekening>
<telefoonnummer></telefoonnummer>
<mobielfnummer></mobielfnummer>
<emailadres></emailadres>
<vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
</rekeninghouder>
<productCode>22</productCode>
<saldo valuta="EUR">0000000000000012.00</saldo>
<rente valuta="EUR">000000000000.30</rente>
<tenaamstelling>A. v/d Voort e/o K. v/d Voort</tenaamstelling>
<blokkadeRekening></blokkadeRekening>
</rekeningopgave>
</rekening>
```

Voorbeeld 4: vertegenwoordiging kinderen

De heer A. van der Voort met BSN 279912353 heeft drie minderjarige dochters (B. van der Voort met BSN 147258369, C. van der Voort met BSN 369258147 en D. van der Voort met BSN 741852963) welke alle drie een spaarrekening "e-spaarrekening" hebben.

```
<rekening>
  <rekeningnummer>NL00BANK1234567890</rekeningnummer>
  <label>e-spaarrekening</label>
  <rekeningopgave>
    <rekeninghouder>
      <bSNSofinummer>147258369</bSNSofinummer>
      <tinCode></tinCode>
      <kVKNummer></kVKNummer>
      <sbi></sbi>
      <nationaliteit>NL</nationaliteit>
      <relatienummerBank>123456790</relatienummerBank>
      <naam>Voort</naam>
      <voorletters>B.</voorletters>
      <voorvoegsels>van der</voorvoegsels>
      <adres>Bakkerstraat</adres>
      <huisnummer>22</huisnummer>
      <huisnummerToevoeging>3</huisnummerToevoeging>
      <adres2></adres2>
      <postcode>1111AA</postcode>
      <woonplaats>Amsterdam</woonplaats>
      <provincie></provincie>
      <land>NLD</land>
      <geboortedatum>20100504</geboortedatum>
      <geboorteplaats></geboorteplaats>
      <geboortelandcode></geboortelandcode>
      <overigIdentificatie></overigIdentificatie>
      <indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
      <rechtsvorm>01</rechtsvorm>
      <gezamenlijkBelang>01</gezamenlijkBelang>
      <soortPersoon>00</soortPersoon>
      <tegenrekening>
        <tegenrekening></tegenrekening>
        <bicCodeBank></bicCodeBank>
        <naamBank></naamBank>
        <tenaamstelling></tenaamstelling>
      </tegenrekening>
      <telefoonnummer></telefoonnummer>
      <mobielfnummer></mobielfnummer>
      <emailadres></emailadres>
      <vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
    </rekeninghouder>
    <rekeninghouder>
      <bSNSofinummer>279912353</bSNSofinummer>
      <tinCode></tinCode>
      <kVKNummer></kVKNummer>
      <sbi></sbi>
      <nationaliteit>NL</nationaliteit>
      <relatienummerBank>123456788</relatienummerBank>
      <naam>Voort</naam>
      <voorletters>A.</voorletters>
      <voorvoegsels>van der</voorvoegsels>
      <adres>Bakkerstraat</adres>
```

```

<huisnummer>22</huisnummer>
<huisnummerToevoeging>3</huisnummerToevoeging>
<adres2></adres2>
<postcode>1111AA</postcode>
<woonplaats>Amsterdam</woonplaats>
<provincie></provincie>
<land>NLD</land>
<geboortedatum>19700101</geboortedatum>
<geboorteplaats></geboorteplaats>
<geboortelandcode></geboortelandcode>
<overigIdentificatie></overigIdentificatie>
<indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
<rechtsvorm>01</rechtsvorm>
<gezamenlijkBelang></gezamenlijkBelang>
<soortPersoon>01</soortPersoon>
<tegenrekening>
  <tegenrekening></tegenrekening>
  <bicCodeBank></bicCodeBank>
  <naamBank></naamBank>
  <tenaamstelling></tenaamstelling>
</tegenrekening>
<telefoonnummer></telefoonnummer>
<mobielfnummer></mobielfnummer>
<emailadres></emailadres>
<vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
</rekeninghouder>
<productCode>3245</productCode>
<saldo valuta="EUR">0000000000001220.06</saldo>
<rente valuta="EUR">00000000000045.12</rente>
<tenaamstelling>Betty van der Voort</tenaamstelling>
<blokkadeRekening></blokkadeRekening>
</rekeningopgave>
</rekening>

<rekening>
  <rekeningnummer>NL00BANK1234567891</rekeningnummer>
  <label>e-spaarrekening</label>
  <rekeningopgave>
    <rekeninghouder>
      <bSNSofinummer>369258147</bSNSofinummer>
      <tinCode></tinCode>
      <kVKNummer></kVKNummer>
      <sbi></sbi>
      <nationaliteit>NL</nationaliteit>
      <relatienummerBank>123456791</relatienummerBank>
      <naam>Voort</naam>
      <voorletters>C.</voorletters>
      <voorvoegsels>van der</voorvoegsels>
      <adres>Bakkerstraat</adres>
      <huisnummer>22</huisnummer>
      <huisnummerToevoeging>3</huisnummerToevoeging>
      <adres2></adres2>
      <postcode>1111AA</postcode>
      <woonplaats>Amsterdam</woonplaats>
      <provincie></provincie>
      <land>NLD</land>
      <geboortedatum>20020505</geboortedatum>
    </rekeninghouder>
  </rekeningopgave>
</rekening>

```

```

<geboorteplaats></geboorteplaats>
<geboortelandcode></geboortelandcode>
<overigIdentificatie></overigIdentificatie>
<indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
<rechtsvorm>01</rechtsvorm>
<gezamenlijkBelang>01</gezamenlijkBelang>
<soortPersoon>00</soortPersoon>
<tegenrekening>
  <tegenrekening></tegenrekening>
  <bicCodeBank></bicCodeBank>
  <naamBank></naamBank>
  <tenaamstelling></tenaamstelling>
</tegenrekening>
<telefoonnummer></telefoonnummer>
<mobielfnummer></mobielfnummer>
<emailadres></emailadres>
<vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
</rekeninghouder>
<rekeninghouder>
  <bSNSofinummer>279912353</bSNSofinummer>
  <tinCode></tinCode>
  <kVKNummer></kVKNummer>
  <sbi></sbi>
  <nationaliteit>NL</nationaliteit>
  <relatienummerBank>123456788</relatienummerBank>
  <naam>Voort</naam>
  <voorletters>A.</voorletters>
  <voorvoegsels>van der</voorvoegsels>
  <adres>Bakkerstraat</adres>
  <huisnummer>22</huisnummer>
  <huisnummerToevoeging>3</huisnummerToevoeging>
  <adres2></adres2>
  <postcode>1111AA</postcode>
  <woonplaats>Amsterdam</woonplaats>
  <provincie></provincie>
  <land>NLD</land>
  <geboortedatum>19700101</geboortedatum>
  <geboorteplaats></geboorteplaats>
  <geboortelandcode></geboortelandcode>
  <overigIdentificatie></overigIdentificatie>
  <indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
  <rechtsvorm>01</rechtsvorm>
  <gezamenlijkBelang></gezamenlijkBelang>
  <soortPersoon>01</soortPersoon>
  <tegenrekening>
    <tegenrekening></tegenrekening>
    <bicCodeBank></bicCodeBank>
    <naamBank></naamBank>
    <tenaamstelling></tenaamstelling>
  </tegenrekening>
  <telefoonnummer></telefoonnummer>
  <mobielfnummer></mobielfnummer>
  <emailadres></emailadres>
  <vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
</rekeninghouder>
<productCode>3245</productCode>
<saldo valuta="EUR">0000000000001220.06</saldo>

```



```

    <rente valuta="EUR">0000000000045.12</rente>
    <tenaamstelling>Charly van der Voort</tenaamstelling>
    <blokkadeRekening></blokkadeRekening>
  </rekeningopgave>
</rekening>

<rekening>
  <rekeningnummer>NL00BANK1234567892</rekeningnummer>
  <label>e-spaarrekening</label>
  <rekeningopgave>
    <rekeninghouder>
      <bSNSofinummer>741852963</bSNSofinummer>
      <tinCode></tinCode>
      <kVKNummer></kVKNummer>
      <sbi></sbi>
      <nationaliteit>NL</nationaliteit>
      <relatienummerBank>123456791</relatienummerBank>
      <naam>Voort</naam>
      <voorletters>D.</voorletters>
      <voorvoegsels>van der</voorvoegsels>
      <adres>Bakkerstraat</adres>
      <huisnummer>22</huisnummer>
      <huisnummerToevoeging>3</huisnummerToevoeging>
      <adres2></adres2>
      <postcode>1111AA</postcode>
      <woonplaats>Amsterdam</woonplaats>
      <provincie></provincie>
      <land>NLD</land>
      <geboortedatum>20040506</geboortedatum>
      <geboorteplaats></geboorteplaats>
      <geboortelandcode></geboortelandcode>
      <overigIdentificatie></overigIdentificatie>
      <indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
      <rechtsvorm>01</rechtsvorm>
      <gezamenlijkBelang>01</gezamenlijkBelang>
      <soortPersoon>00</soortPersoon>
      <tegenrekening>
        <tegenrekening></tegenrekening>
        <bicCodeBank></bicCodeBank>
        <naamBank></naamBank>
        <tenaamstelling></tenaamstelling>
      </tegenrekening>
      <telefoonnummer></telefoonnummer>
      <mobielfnummer></mobielfnummer>
      <emailadres></emailadres>
      <vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
    </rekeninghouder>
    <rekeninghouder>
      <bSNSofinummer>279912353</bSNSofinummer>
      <tinCode></tinCode>
      <kVKNummer></kVKNummer>
      <sbi></sbi>
      <nationaliteit>NL</nationaliteit>
      <relatienummerBank>123456788</relatienummerBank>
      <naam>Voort</naam>
      <voorletters>A.</voorletters>
    </rekeninghouder>
  </rekeningopgave>
</rekening>

```

```
<voorvoegsels>van der</voorvoegsels>
<adres>Bakkerstraat</adres>
<huisnummer>22</huisnummer>
<huisnummerToevoeging>3</huisnummerToevoeging>
<adres2></adres2>
<postcode>1111AA</postcode>
<woonplaats>Amsterdam</woonplaats>
<provincie></provincie>
<land>NLD</land>
<geboortedatum>19700101</geboortedatum>
<geboorteplaats></geboorteplaats>
<geboortelandcode></geboortelandcode>
<overigIdentificatie></overigIdentificatie>
<indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
<rechtsvorm>01</rechtsvorm>
<gezamenlijkBelang></gezamenlijkBelang>
<soortPersoon>01</soortPersoon>
<tegenrekening>
  <tegenrekening></tegenrekening>
  <bicCodeBank></bicCodeBank>
  <naamBank></naamBank>
  <tenaamstelling></tenaamstelling>
</tegenrekening>
<telefoonnummer></telefoonnummer>
<mobielfnummer></mobielfnummer>
<emailadres></emailadres>
<vlagBlokadePersoon></vlagBlokadePersoon>
</rekeninghouder>
<productCode>3245</productCode>
<saldo valuta="EUR">00000000000001220.06</saldo>
<rente valuta="EUR">00000000000045.12</rente>
<tenaamstelling>Debby van der Voort</tenaamstelling>
<blokkadeRekening></blokkadeRekening>
</rekeningopgave>
</rekening>
```

Voorbeeld 5: vertegenwoordiging voor natuurlijk persoon

De heer A. de Groot met BSN 279912347 is door ouderdom niet in staat zelf zijn rekening te beheren. Zijn dochter C. Valk- de Groot met BSN 369238147 is vertegenwoordiger op de rekening.

```
<rekening>
  <rekeningnummer>NL00BANK1234567890</rekeningnummer>
  <label>e-spaarrekening</label>
  <rekeningopgave>
    <rekeninghouder>
      <bSNSofinummer>279912347</bSNSofinummer>
      <tinCode></tinCode>
      <kVKNummer></kVKNummer>
      <sbi></sbi>
      <nationaliteit>NL</nationaliteit>
      <relatienummerBank>123456787</relatienummerBank>
      <naam>Groot</naam>
      <voorletters>A.</voorletters>
      <voorvoegsels>de</voorvoegsels>
      <adres>Bakkerstraat</adres>
      <huisnummer>22</huisnummer>
      <huisnummerToevoeging>3</huisnummerToevoeging>
      <adres2></adres2>
      <postcode>1111AA</postcode>
      <woonplaats>Amsterdam</woonplaats>
      <provincie></provincie>
      <land>NLD</land>
      <geboortedatum>19231001</geboortedatum>
      <geboorteplaats></geboorteplaats>
      <geboortelandcode></geboortelandcode>
      <overigIdentificatie></overigIdentificatie>
      <indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
      <rechtsvorm>01</rechtsvorm>
      <gezamenlijkBelang>01</gezamenlijkBelang>
      <soortPersoon>00</soortPersoon>
      <tegenrekening>
        <tegenrekening></tegenrekening>
        <bicCodeBank></bicCodeBank>
        <naamBank></naamBank>
        <tenaamstelling></tenaamstelling>
      </tegenrekening>
      <telefoonnummer></telefoonnummer>
      <mobielfnummer></mobielfnummer>
      <emailadres></emailadres>
      <vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
    </rekeninghouder>
    <rekeninghouder>
      <bSNSofinummer>369238147</bSNSofinummer>
      <tinCode></tinCode>
      <kVKNummer></kVKNummer>
      <sbi></sbi>
      <nationaliteit>NL</nationaliteit>
      <relatienummerBank>123456790</relatienummerBank>
      <naam>Valk-de Groot</naam>
      <voorletters>C.</voorletters>
      <voorvoegsels>van der</voorvoegsels>
      <adres>Bakkerstraat</adres>
      <huisnummer>22</huisnummer>
```

```
<huisnummerToevoeging>3</huisnummerToevoeging>
<adres2></adres2>
<postcode>1111AA</postcode>
<woonplaats>Amsterdam</woonplaats>
<provincie></provincie>
<land>NLD</land>
<geboortedatum>19500504</geboortedatum>
<geboorteplaats></geboorteplaats>
<geboortelandcode></geboortelandcode>
<overigIdentificatie></overigIdentificatie>
<indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
<rechtsvorm>01</rechtsvorm>
<gezamenlijkBelang></gezamenlijkBelang>
<soortPersoon>01</soortPersoon>
<tegenrekening>
  <tegenrekening></tegenrekening>
  <bicCodeBank></bicCodeBank>
  <naamBank></naamBank>
  <tenaamstelling></tenaamstelling>
</tegenrekening>
<telefoonnummer></telefoonnummer>
<mobielfnummer></mobielfnummer>
<emailadres></emailadres>
<vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
</rekeninghouder>
<productCode>34</productCode>
<saldo valuta="EUR">00000000000001220.06</saldo>
<rente valuta="EUR">000000000000045.12</rente>
<tenaamstelling>A. de Groot</tenaamstelling>
<blokkadeRekening></blokkadeRekening>
</rekeningopgave>
</rekening>
```

Voorbeeld 6: vertegenwoordiging voor overleden persoon

De heer A. de Groot met BSN 279912347 is overleden. Zijn dochter C. Valk- de Groot met BSN 369238147 is de vertegenwoordiger op de rekening.

```
<rekening>
  <rekeningnummer>NL00BANK1234567890</rekeningnummer>
  <label>e-spaarrekening</label>
  <rekeningopgave>
    <rekeninghouder>
      <bSNSofinummer>279912347</bSNSofinummer>
      <tinCode></tinCode>
      <kVKNummer></kVKNummer>
      <sbi></sbi>
      <nationaliteit>NL</nationaliteit>
      <relatienummerBank>123456787</relatienummerBank>
      <naam>Groot</naam>
      <voorletters>A.</voorletters>
      <voorvoegsels>de</voorvoegsels>
      <adres>Bakkerstraat</adres>
      <huisnummer>22</huisnummer>
      <huisnummerToevoeging>3</huisnummerToevoeging>
      <adres2></adres2>
      <postcode>1111AA</postcode>
      <woonplaats>Amsterdam</woonplaats>
      <provincie></provincie>
      <land>NLD</land>
      <geboortedatum>19231001</geboortedatum>
      <geboorteplaats></geboorteplaats>
      <geboortelandcode></geboortelandcode>
      <overigIdentificatie></overigIdentificatie>
      <indicatieOverleden>1</indicatieOverleden>
      <rechtsvorm>01</rechtsvorm>
      <gezamenlijkBelang>01</gezamenlijkBelang>
      <soortPersoon>00</soortPersoon>
      <tegenrekening>
        <tegenrekening></tegenrekening>
        <bicCodeBank></bicCodeBank>
        <naamBank></naamBank>
        <tenaamstelling></tenaamstelling>
      </tegenrekening>
      <telefoonnummer></telefoonnummer>
      <mobielfnummer></mobielfnummer>
      <emailadres></emailadres>
      <vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
    </rekeninghouder>
    <rekeninghouder>
      <bSNSofinummer>369238147</bSNSofinummer>
      <tinCode></tinCode>
      <kVKNummer></kVKNummer>
      <sbi></sbi>
      <nationaliteit>NL</nationaliteit>
      <relatienummerBank>123456790</relatienummerBank>
      <naam>Valk-de Groot</naam>
      <voorletters>C.</voorletters>
      <voorvoegsels>van der</voorvoegsels>
      <adres>Bakkerstraat</adres>
      <huisnummer>22</huisnummer>
```

```
<huisnummerToevoeging>3</huisnummerToevoeging>
<adres2></adres2>
<postcode>1111AA</postcode>
<woonplaats>Amsterdam</woonplaats>
<provincie></provincie>
<land>NLD</land>
<geboortedatum>19500504</geboortedatum>
<geboorteplaats></geboorteplaats>
<geboortelandcode></geboortelandcode>
<overigIdentificatie></overigIdentificatie>
<indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
<rechtsvorm>01</rechtsvorm>
<gezamenlijkBelang></gezamenlijkBelang>
<soortPersoon>01</soortPersoon>
<tegenrekening>
  <tegenrekening></tegenrekening>
  <bicCodeBank></bicCodeBank>
  <naamBank></naamBank>
  <tenaamstelling></tenaamstelling>
</tegenrekening>
<telefoonnummer></telefoonnummer>
<mobielfnummer></mobielfnummer>
<emailadres></emailadres>
<vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
</rekeninghouder>
<productCode>34</productCode>
<saldo valuta="EUR">00000000000001220.06</saldo>
<rente valuta="EUR">000000000000045.12</rente>
<tenaamstelling>A. de Groot</tenaamstelling>
<blokkadeRekening></blokkadeRekening>
</rekeningopgave>
</rekening>
```

Voorbeeld 7: zakelijke rekening met één vertegenwoordiging

In het onderstaande voorbeeld hebt u te maken met een besloten vennootschap. De heer J. Karelse is vertegenwoordiger op de rekening. U vermeldt deze als volgt:

```
<rekening>
  <rekeningnummer>NL00BANK1234567890</rekeningnummer>
  <label>Zakelijke betaalrekening</label>
  <rekeningopgave>
    <rekeninghouder>
      <bSNSofinummer></bSNSofinummer>
      <tinCode></tinCode>
      <kVKNummer>88888888</kVKNummer>
      <sbi></sbi>
      <nationaliteit>NL</nationaliteit>
      <relatienummerBank>123456790</relatienummerBank>
      <naam>BV Haarlemmer Autoverhuur</naam>
      <voorletters></voorletters>
      <voorvoegsels></voorvoegsels>
      <adres>Achterstraat</adres>
      <huisnummer>233</huisnummer>
      <huisnummerToevoeging></huisnummerToevoeging>
      <adres2></adres2>
      <postcode>1111AA</postcode>
      <woonplaats>Den Haag</woonplaats>
      <provincie></provincie>
      <land>NLD</land>
      <geboortedatum></geboortedatum>
      <geboorteplaats></geboorteplaats>
      <geboortelandcode></geboortelandcode>
      <overigIdentificatie></overigIdentificatie>
      <indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
      <rechtsvorm>02</rechtsvorm>
      <gezamenlijkBelang>01</gezamenlijkBelang>
      <soortPersoon>00</soortPersoon>
      <tegenrekening>
        <tegenrekening></tegenrekening>
        <bicCodeBank></bicCodeBank>
        <naamBank></naamBank>
        <tenaamstelling></tenaamstelling>
      </tegenrekening>
      <telefoonnummer></telefoonnummer>
      <mobielfnummer></mobielfnummer>
      <emailadres></emailadres>
      <vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
    </rekeninghouder>
    <rekeninghouder>
      <bSNSofinummer>279912353</bSNSofinummer>
      <tinCode></tinCode>
      <kVKNummer></kVKNummer>
      <sbi></sbi>
      <nationaliteit>NL</nationaliteit>
      <relatienummerBank>123456789</relatienummerBank>
      <naam>Karelse</naam>
      <voorletters>J</voorletters>
      <voorvoegsels></voorvoegsels>
      <adres>Stadionweg</adres>
      <huisnummer>4</huisnummer>
```

```
<huisnummerToevoeging>hs</huisnummerToevoeging>
<adres2></adres2>
<postcode>1111AA</postcode>
<woonplaats>Amsterdam</woonplaats>
<provincie></provincie>
<land>NLD</land>
<geboortedatum>19241007</geboortedatum>
<geboorteplaats></geboorteplaats>
<geboortelandcode></geboortelandcode>
<overigIdentificatie></overigIdentificatie>
<indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
<rechtsvorm>01</rechtsvorm>
<gezamenlijkBelang></gezamenlijkBelang>
<soortPersoon>01</soortPersoon>
<tegenrekening>
  <tegenrekening></tegenrekening>
  <bicCodeBank></bicCodeBank>
  <naamBank></naamBank>
  <tenaamstelling></tenaamstelling>
</tegenrekening>
<telefoonnummer></telefoonnummer>
<mobielfnummer></mobielfnummer>
<emailadres></emailadres>
<vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
</rekeninghouder>
<productCode>222</productCode>
<saldo valuta="EUR">00000000000001220.06</saldo>
<rente valuta="EUR">000000000000045.12</rente>
<tenaamstelling>Haarlemmer Autoverhuur BV</tenaamstelling>
<blokkadeRekening></blokkadeRekening>
</rekeningopgave>
</rekening>
```


Voorbeeld 8: zakelijke rekening met twee vertegenwoordigers

In het onderstaande voorbeeld hebt u te maken met een besloten vennootschap. De heer J. Karelse en P. Pieterse zijn gezamenlijk bevoegd op de rekening. U vermeldt deze als volgt:

```
<rekening>
  <rekeningnummer>NL00BANK1234567890</rekeningnummer>
  <label>Zakelijke betaalrekening</label>
  <rekeningopgave>
    <rekeninghouder>
      <bSNSofinummer></bSNSofinummer>
      <tinCode></tinCode>
      <kVKNummer>88888888</kVKNummer>
      <sbi></sbi>
      <nationaliteit>NL</nationaliteit>
      <relatienummerBank>123456790</relatienummerBank>
      <naam>Ultratechniek BV</naam>
      <voorletters></voorletters>
      <voorvoegsels></voorvoegsels>
      <adres>Achterstraat</adres>
      <huisnummer>233</huisnummer>
      <huisnummerToevoeging></huisnummerToevoeging>
      <adres2></adres2>
      <postcode>1111AA</postcode>
      <woonplaats>Den Haag</woonplaats>
      <provincie></provincie>
      <land>NLD</land>
      <geboortedatum></geboortedatum>
      <geboorteplaats></geboorteplaats>
      <geboortelandcode></geboortelandcode>
      <overigIdentificatie></overigIdentificatie>
      <indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
      <rechtsvorm>02</rechtsvorm>
      <gezamenlijkBelang>01</gezamenlijkBelang>
      <soortPersoon>00</soortPersoon>
      <tegenrekening>
        <tegenrekening></tegenrekening>
        <bicCodeBank></bicCodeBank>
        <naamBank></naamBank>
        <tenaamstelling></tenaamstelling>
      </tegenrekening>
      <telefoonnummer></telefoonnummer>
      <mobielfnummer></mobielfnummer>
      <emailadres></emailadres>
      <vlagBlokadePersoon></vlagBlokadePersoon>
    </rekeninghouder>
    <rekeninghouder>
      <bSNSofinummer>279912353</bSNSofinummer>
      <tinCode></tinCode>
      <kVKNummer></kVKNummer>
      <sbi></sbi>
      <nationaliteit>NL</nationaliteit>
      <relatienummerBank>123456789</relatienummerBank>
      <naam>Karelse</naam>
      <voorletters>J</voorletters>
      <voorvoegsels></voorvoegsels>
      <adres>Stadionweg</adres>
      <huisnummer>4</huisnummer>
  </rekeningopgave>
</rekening>
```

```

<huisnummerToevoeging>hs</huisnummerToevoeging>
<adres2></adres2>
<postcode>1111AA</postcode>
<woonplaats>Amsterdam</woonplaats>
<provincie></provincie>
<land>NLD</land>
<geboortedatum>19241007</geboortedatum>
<geboorteplaats></geboorteplaats>
<geboortelandcode></geboortelandcode>
<overigIdentificatie></overigIdentificatie>
<indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
<rechtsvorm>01</rechtsvorm>
<gezamenlijkBelang></gezamenlijkBelang>
<soortPersoon>02</soortPersoon>
<tegenrekening>
  <tegenrekening></tegenrekening>
  <bicCodeBank></bicCodeBank>
  <naamBank></naamBank>
  <tenaamstelling></tenaamstelling>
</tegenrekening>
<telefoonnummer></telefoonnummer>
<mobielfnummer></mobielfnummer>
<emailadres></emailadres>
<vlagBlokadePersoon></vlagBlokadePersoon>
</rekeninghouder>
<rekeninghouder>
  <bSNSofinummer>245523532</bSNSofinummer>
  <tinCode></tinCode>
  <kVKNummer></kVKNummer>
  <sbi></sbi>
  <nationaliteit>NL</nationaliteit>
  <relatienummerBank>123456798</relatienummerBank>
  <naam>Pieterse</naam>
  <voorletters>P</voorletters>
  <voorvoegsels></voorvoegsels>
  <adres>Langelaan</adres>
  <huisnummer>4</huisnummer>
  <huisnummerToevoeging></huisnummerToevoeging>
  <adres2></adres2>
  <postcode>1111AA</postcode>
  <woonplaats>Amstelveen/woonplaats>
  <provincie></provincie>
  <land>NLD</land>
  <geboortedatum>19271209</geboortedatum>
  <geboorteplaats></geboorteplaats>
  <geboortelandcode></geboortelandcode>
  <overigIdentificatie></overigIdentificatie>
  <indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
  <rechtsvorm>01</rechtsvorm>
  <gezamenlijkBelang></gezamenlijkBelang>
  <soortPersoon>02</soortPersoon>
  <tegenrekening>
    <tegenrekening></tegenrekening>
    <bicCodeBank></bicCodeBank>
    <naamBank></naamBank>
    <tenaamstelling></tenaamstelling>
  </tegenrekening>

```

```
<telefoonnummer></telefoonnummer>
<mobielfnummer></mobielfnummer>
<emailadres></emailadres>
<vlagBlokadePersoon></vlagBlokadePersoon>
</rekeninghouder>
<productCode>222</productCode>
<saldo valuta="EUR">0000000000001220.06</saldo>
<rente valuta="EUR">00000000000045.12</rente>
<tenaamstelling>Ultratechniek BV</tenaamstelling>
<blokkadeRekening></blokkadeRekening>
</rekeningopgave>
</rekening>
```

Voorbeeld 9: inzake rekening met één vertegenwoordiging

In het onderstaande voorbeeld hebt u te maken met een advocatenkantoor in de vorm van een besloten vennootschap. Het kantoor houdt ten behoeve van een aantal niet nader gespecificeerde derden gelden aan. De heer J. Karelse is vertegenwoordiger op de rekening. U vermeldt deze als volgt:

```
<rekening>
  <rekeningnummer>NL00BANK1234567890</rekeningnummer>
  <label>Zakelijke betaalrekening</label>
  <rekeningopgave>
    <rekeninghouder>
      <bSNSofinummer></bSNSofinummer>
      <tinCode></tinCode>
      <kVKNummer>88888888</kVKNummer>
      <sbi></sbi>
      <nationaliteit>NL</nationaliteit>
      <relatienummerBank>123456790</relatienummerBank>
      <naam>Advocatenkantoor SPAN BV</naam>
      <voorletters></voorletters>
      <voorvoegsels></voorvoegsels>
      <adres>Achterstraat</adres>
      <huisnummer>233</huisnummer>
      <huisnummerToevoeging></huisnummerToevoeging>
      <adres2></adres2>
      <postcode>1111AA</postcode>
      <woonplaats>Den Haag</woonplaats>
      <provincie></provincie>
      <land>NLD</land>
      <geboortedatum></geboortedatum>
      <geboorteplaats></geboorteplaats>
      <geboortelandcode></geboortelandcode>
      <overigIdentificatie></overigIdentificatie>
      <indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
      <rechtsvorm>02</rechtsvorm>
      <gezamenlijkBelang>01</gezamenlijkBelang>
      <soortPersoon>00</soortPersoon>
      <tegenrekening>
        <tegenrekening></tegenrekening>
        <bicCodeBank></bicCodeBank>
        <naamBank></naamBank>
        <tenaamstelling></tenaamstelling>
      </tegenrekening>
      <telefoonnummer></telefoonnummer>
      <mobielfnummer></mobielfnummer>
      <emailadres></emailadres>
      <vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
    </rekeninghouder>
    <rekeninghouder>
      <bSNSofinummer>279912353</bSNSofinummer>
      <tinCode></tinCode>
      <kVKNummer></kVKNummer>
      <sbi></sbi>
      <nationaliteit>NL</nationaliteit>
      <relatienummerBank>123456789</relatienummerBank>
      <naam>Karelse</naam>
      <voorletters>J</voorletters>
      <voorvoegsels></voorvoegsels>
      <adres>Stadionweg</adres>
```

```
<huisnummer>4</huisnummer>
<huisnummerToevoeging>hs</huisnummerToevoeging>
<adres2></adres2>
<postcode>1111AA</postcode>
<woonplaats>Amsterdam</woonplaats>
<provincie></provincie>
<land>NLD</land>
<geboortedatum>19241007</geboortedatum>
<geboorteplaats></geboorteplaats>
<geboortelandcode></geboortelandcode>
<overigIdentificatie></overigIdentificatie>
<indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
<rechtsvorm>01</rechtsvorm>
<gezamenlijkBelang></gezamenlijkBelang>
<soortPersoon>01</soortPersoon>
<tegenrekening>
  <tegenrekening></tegenrekening>
  <bicCodeBank></bicCodeBank>
  <naamBank></naamBank>
  <tenaamstelling></tenaamstelling>
</tegenrekening>
<telefoonnummer></telefoonnummer>
<mobielfnummer></mobielfnummer>
<emailadres></emailadres>
<vlagBlokadePersoon></vlagBlokadePersoon>
</rekeninghouder>
<productCode>222</productCode>
<saldo valuta="EUR">0000000000001220.06</saldo>
<rente valuta="EUR">00000000000045.12</rente>
<tenaamstelling>Inz. Advocatenkantoor SPAN BV</tenaamstelling>
<blokkadeRekening></blokkadeRekening>
</rekeningopgave>
</rekening>
```

Voorbeeld 10: zakelijke rekening met meerdere gezamenlijk bevoegde vertegenwoordigers
In het onderstaande voorbeeld hebt u te maken met een besloten vennootschap. De heer J. Karelse, P. Pieterse en B. Voorn zijn gezamenlijk bevoegd op de rekening. U vermeldt deze als volgt:

```
<rekening>
  <rekeningnummer>NL00BANK1234567890</rekeningnummer>
  <label>Zakelijke betaalrekening</label>
  <rekeningopgave>
    <rekeninghouder>
      <bSNSofinummer></bSNSofinummer>
      <tinCode></tinCode>
      <kVKNummer>88888888</kVKNummer>
      <sbi></sbi>
      <nationaliteit>NL</nationaliteit>
      <relatienummerBank>123456790</relatienummerBank>
      <naam>Ultratechniek BV</naam>
      <voorletters></voorletters>
      <voorvoegsels></voorvoegsels>
      <adres>Achterstraat</adres>
      <huisnummer>233</huisnummer>
      <huisnummerToevoeging></huisnummerToevoeging>
      <adres2></adres2>
      <postcode>1111AA</postcode>
      <woonplaats>Den Haag</woonplaats>
      <provincie></provincie>
      <land>NLD</land>
      <geboortedatum></geboortedatum>
      <geboorteplaats></geboorteplaats>
      <geboortelandcode></geboortelandcode>
      <overigIdentificatie></overigIdentificatie>
      <indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
      <rechtsvorm>02</rechtsvorm>
      <gezamenlijkBelang>01</gezamenlijkBelang>
      <soortPersoon>00</soortPersoon>
      <tegenrekening>
        <tegenrekening></tegenrekening>
        <bicCodeBank></bicCodeBank>
        <naamBank></naamBank>
        <tenaamstelling></tenaamstelling>
      </tegenrekening>
      <telefoonnummer></telefoonnummer>
      <mobielfnummer></mobielfnummer>
      <emailadres></emailadres>
      <vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
    </rekeninghouder>
    <rekeninghouder>
      <bSNSofinummer>279912353</bSNSofinummer>
      <tinCode></tinCode>
      <kVKNummer></kVKNummer>
      <sbi></sbi>
      <nationaliteit>NL</nationaliteit>
      <relatienummerBank>123456789</relatienummerBank>
      <naam>Karelse</naam>
      <voorletters>J</voorletters>
      <voorvoegsels></voorvoegsels>
      <adres>Stadionweg</adres>
      <huisnummer>4</huisnummer>
  </rekeningopgave>
</rekening>
```

```

<huisnummerToevoeging>hs</huisnummerToevoeging>
<adres2></adres2>
<postcode>1111AA</postcode>
<woonplaats>Amsterdam</woonplaats>
<provincie></provincie>
<land>NLD</land>
<geboortedatum>19241007</geboortedatum>
<geboorteplaats></geboorteplaats>
<geboortelandcode></geboortelandcode>
<overigIdentificatie></overigIdentificatie>
<indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
<rechtsvorm>01</rechtsvorm>
<gezamenlijkBelang></gezamenlijkBelang>
<soortPersoon>02</soortPersoon>
<tegenrekening>
  <tegenrekening></tegenrekening>
  <bicCodeBank></bicCodeBank>
  <naamBank></naamBank>
  <tenaamstelling></tenaamstelling>
</tegenrekening>
<telefoonnummer></telefoonnummer>
<mobielnummer></mobielnummer>
<emailadres></emailadres>
<vlagBlokadePersoon></vlagBlokadePersoon>
</rekeninghouder>
<rekeninghouder>
  <bSNSofinummer>245523532</bSNSofinummer>
  <tinCode></tinCode>
  <kVKNummer></kVKNummer>
  <sbi></sbi>
  <nationaliteit>NL</nationaliteit>
  <relatienummerBank>123456798</relatienummerBank>
  <naam>Pieterse</naam>
  <voorletters>P</voorletters>
  <voorvoegsels></voorvoegsels>
  <adres>Langelaan</adres>
  <huisnummer>4</huisnummer>
  <huisnummerToevoeging></huisnummerToevoeging>
  <adres2></adres2>
  <postcode>1111AA</postcode>
  <woonplaats>Amstelveen/woonplaats>
  <provincie></provincie>
  <land>NLD</land>
  <geboortedatum>19271209</geboortedatum>
  <geboorteplaats></geboorteplaats>
  <geboortelandcode></geboortelandcode>
  <overigIdentificatie></overigIdentificatie>
  <indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
  <rechtsvorm>01</rechtsvorm>
  <gezamenlijkBelang></gezamenlijkBelang>
  <soortPersoon>02</soortPersoon>
  <tegenrekening>
    <tegenrekening></tegenrekening>
    <bicCodeBank></bicCodeBank>
    <naamBank></naamBank>
    <tenaamstelling></tenaamstelling>
  </tegenrekening>

```

```

    <telefoonnummer></telefoonnummer>
    <mobielfnummer></mobielfnummer>
    <emailadres></emailadres>
    <vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
  </rekeninghouder>
  <rekeninghouder>
    <bSNSofnummer>127527538</bSNSofnummer>
    <tinCode></tinCode>
    <kVKNummer></kVKNummer>
    <sbi></sbi>
    <nationaliteit>NL</nationaliteit>
    <relatienummerBank>123456778</relatienummerBank>
    <naam>Voorn</naam>
    <voorletters>P</voorletters>
    <voorvoegsels></voorvoegsels>
    <adres>Geschutswerf</adres>
    <huisnummer>4</huisnummer>
    <huisnummerToevoeging></huisnummerToevoeging>
    <adres2></adres2>
    <postcode>1018WW</postcode>
    <woonplaats>Amstelveen/woonplaats>
    <provincie></provincie>
    <land>NLD</land>
    <geboortedatum>19570821</geboortedatum>
    <geboorteplaats></geboorteplaats>
    <geboortelandcode></geboortelandcode>
    <overigIdentificatie></overigIdentificatie>
    <indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
    <rechtsvorm>01</rechtsvorm>
    <gezamenlijkBelang></gezamenlijkBelang>
    <soortPersoon>02</soortPersoon>
    <tegenrekening>
      <tegenrekening></tegenrekening>
      <bicCodeBank></bicCodeBank>
      <naamBank></naamBank>
      <tenaamstelling></tenaamstelling>
    </tegenrekening>
    <telefoonnummer></telefoonnummer>
    <mobielfnummer></mobielfnummer>
    <emailadres></emailadres>
    <vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
  </rekeninghouder>
  <productCode>234</productCode>
  <saldo valuta="EUR">0000000000001220.06</saldo>
  <rente valuta="EUR">00000000000045.12</rente>
  <tenaamstelling>Ultratechniek BV</tenaamstelling>
  <blokkadeRekening></blokkadeRekening>
</rekeningopgave>
</rekening>

```


Voorbeeld 11: zakelijke rekening met meerdere volledig bevoegde vertegenwoordigers

In het onderstaande voorbeeld hebt u te maken met een besloten vennootschap. De heer J. Karelse, P. Pieterse en B. Voorn zijn allen volledig bevoegd op de rekening. U vermeldt deze als volgt:

```
<rekening>
  <rekeningnummer>NL00BANK1234567890</rekeningnummer>
  <label>Zakelijke betaalrekening</label>
  <rekeningopgave>
    <rekeninghouder>
      <bSNSofinummer></bSNSofinummer>
      <tinCode></tinCode>
      <kVKNummer>88888888</kVKNummer>
      <sbi></sbi>
      <nationaliteit>NL</nationaliteit>
      <relatienummerBank>123456790</relatienummerBank>
      <naam>Ultratechniek BV</naam>
      <voorletters></voorletters>
      <voorvoegsels></voorvoegsels>
      <adres>Achterstraat</adres>
      <huisnummer>233</huisnummer>
      <huisnummerToevoeging></huisnummerToevoeging>
      <adres2></adres2>
      <postcode>1111AA</postcode>
      <woonplaats>Den Haag</woonplaats>
      <provincie></provincie>
      <land>NLD</land>
      <geboortedatum></geboortedatum>
      <geboorteplaats></geboorteplaats>
      <geboortelandcode></geboortelandcode>
      <overigIdentificatie></overigIdentificatie>
      <indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
      <rechtsvorm>02</rechtsvorm>
      <gezamenlijkBelang>01</gezamenlijkBelang>
      <soortPersoon>00</soortPersoon>
      <tegenrekening>
        <tegenrekening></tegenrekening>
        <bicCodeBank></bicCodeBank>
        <naamBank></naamBank>
        <tenaamstelling></tenaamstelling>
      </tegenrekening>
      <telefoonnummer></telefoonnummer>
      <mobielfnummer></mobielfnummer>
      <emailadres></emailadres>
      <vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
    </rekeninghouder>
    <rekeninghouder>
      <bSNSofinummer>279912353</bSNSofinummer>
      <tinCode></tinCode>
      <kVKNummer></kVKNummer>
      <sbi></sbi>
      <nationaliteit>NL</nationaliteit>
      <relatienummerBank>123456789</relatienummerBank>
      <naam>Karelse</naam>
      <voorletters>J</voorletters>
      <voorvoegsels></voorvoegsels>
      <adres>Stadionweg</adres>
      <huisnummer>4</huisnummer>
```

```

<huisnummerToevoeging>hs</huisnummerToevoeging>
<adres2></adres2>
<postcode>1111AA</postcode>
<woonplaats>Amsterdam</woonplaats>
<provincie></provincie>
<land>NLD</land>
<geboortedatum>19241007</geboortedatum>
<geboorteplaats></geboorteplaats>
<geboortelandcode></geboortelandcode>
<overigIdentificatie></overigIdentificatie>
<indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
<rechtsvorm>01</rechtsvorm>
<gezamenlijkBelang></gezamenlijkBelang>
<soortPersoon>01</soortPersoon>
<tegenrekening>
  <tegenrekening></tegenrekening>
  <bicCodeBank></bicCodeBank>
  <naamBank></naamBank>
  <tenaamstelling></tenaamstelling>
</tegenrekening>
<telefoonnummer></telefoonnummer>
<mobielfnummer></mobielfnummer>
<emailadres></emailadres>
<vlagBlokadePersoon></vlagBlokadePersoon>
</rekeninghouder>
<rekeninghouder>
  <bSNSofinummer>245523532</bSNSofinummer>
  <tinCode></tinCode>
  <kVKNummer></kVKNummer>
  <sbi></sbi>
  <nationaliteit>NL</nationaliteit>
  <relatienummerBank>123456798</relatienummerBank>
  <naam>Pieterse</naam>
  <voorletters>P</voorletters>
  <voorvoegsels></voorvoegsels>
  <adres>Langelaan</adres>
  <huisnummer>4</huisnummer>
  <huisnummerToevoeging></huisnummerToevoeging>
  <adres2></adres2>
  <postcode>1111AA</postcode>
  <woonplaats>Amstelveen/woonplaats>
  <provincie></provincie>
  <land>NLD</land>
  <geboortedatum>19271209</geboortedatum>
  <geboorteplaats></geboorteplaats>
  <geboortelandcode></geboortelandcode>
  <overigIdentificatie></overigIdentificatie>
  <indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
  <rechtsvorm>01</rechtsvorm>
  <gezamenlijkBelang></gezamenlijkBelang>
  <soortPersoon>01</soortPersoon>
  <tegenrekening>
    <tegenrekening></tegenrekening>
    <bicCodeBank></bicCodeBank>
    <naamBank></naamBank>
    <tenaamstelling></tenaamstelling>
  </tegenrekening>

```

```

    <telefoonnummer></telefoonnummer>
    <mobielfnummer></mobielfnummer>
    <emailadres></emailadres>
    <vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
  </rekeninghouder>
  <rekeninghouder>
    <bSNSofnummer>127527538</bSNSofnummer>
    <tinCode></tinCode>
    <kVKNummer></kVKNummer>
    <sbi></sbi>
    <nationaliteit>NL</nationaliteit>
    <relatienummerBank>123456778</relatienummerBank>
    <naam>Voorn</naam>
    <voorletters>P</voorletters>
    <voorvoegsels></voorvoegsels>
    <adres>Geschutswerf</adres>
    <huisnummer>4</huisnummer>
    <huisnummerToevoeging></huisnummerToevoeging>
    <adres2></adres2>
    <postcode>1018WW</postcode>
    <woonplaats>Amstelveen/woonplaats>
    <provincie></provincie>
    <land>NLD</land>
    <geboortedatum>19570821</geboortedatum>
    <geboorteplaats></geboorteplaats>
    <geboortelandcode></geboortelandcode>
    <overigIdentificatie></overigIdentificatie>
    <indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
    <rechtsvorm>01</rechtsvorm>
    <gezamenlijkBelang></gezamenlijkBelang>
    <soortPersoon>01</soortPersoon>
    <tegenrekening>
      <tegenrekening></tegenrekening>
      <bicCodeBank></bicCodeBank>
      <naamBank></naamBank>
      <tenaamstelling></tenaamstelling>
    </tegenrekening>
    <telefoonnummer></telefoonnummer>
    <mobielfnummer></mobielfnummer>
    <emailadres></emailadres>
    <vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
  </rekeninghouder>
  <productCode>234</productCode>
  <saldo valuta="EUR">0000000000001220.06</saldo>
  <rente valuta="EUR">00000000000045.12</rente>
  <tenaamstelling>Ultratechniek BV</tenaamstelling>
  <blokkadeRekening></blokkadeRekening>
</rekeningopgave>
</rekening>

```

Voorbeeld 12: zakelijke rekening met meerdere vertegenwoordigers waarvan 1 volledig bevoegd en 2 gezamenlijk bevoegd

In het onderstaande voorbeeld hebt u te maken met een besloten vennootschap. De heer J. Karelse, is volledig bevoegd en de heer P. Pieterse en de heer B. Voorn zijn gezamenlijk bevoegd. U vermeldt deze als volgt:

```
<rekening>
  <rekeningnummer>NL00BANK1234567890</rekeningnummer>
  <label>Zakelijke betaalrekening</label>
  <rekeningopgave>
    <rekeninghouder>
      <bSNSofinummer></bSNSofinummer>
      <tinCode></tinCode>
      <kVKNummer>88888888</kVKNummer>
      <sbi></sbi>
      <nationaliteit>NL</nationaliteit>
      <relatienummerBank>123456790</relatienummerBank>
      <naam>Ultratechniek BV</naam>
      <voorletters></voorletters>
      <voorvoegsels></voorvoegsels>
      <adres>Achterstraat</adres>
      <huisnummer>233</huisnummer>
      <huisnummerToevoeging></huisnummerToevoeging>
      <adres2></adres2>
      <postcode>1111AA</postcode>
      <woonplaats>Den Haag</woonplaats>
      <provincie></provincie>
      <land>NLD</land>
      <geboortedatum></geboortedatum>
      <geboorteplaats></geboorteplaats>
      <geboortelandcode></geboortelandcode>
      <overigIdentificatie></overigIdentificatie>
      <indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
      <rechtsvorm>02</rechtsvorm>
      <gezamenlijkBelang>01</gezamenlijkBelang>
      <soortPersoon>00</soortPersoon>
      <tegenrekening>
        <tegenrekening></tegenrekening>
        <bicCodeBank></bicCodeBank>
        <naamBank></naamBank>
        <tenaamstelling></tenaamstelling>
      </tegenrekening>
      <telefoonnummer></telefoonnummer>
      <mobielfnummer></mobielfnummer>
      <emailadres></emailadres>
      <vlagBlokadePersoon></vlagBlokadePersoon>
    </rekeninghouder>
    <rekeninghouder>
      <bSNSofinummer>279912353</bSNSofinummer>
      <tinCode></tinCode>
      <kVKNummer></kVKNummer>
      <sbi></sbi>
      <nationaliteit>NL</nationaliteit>
      <relatienummerBank>123456789</relatienummerBank>
      <naam>Karelse</naam>
      <voorletters>J</voorletters>
      <voorvoegsels></voorvoegsels>
```

```

<adres>Stadionweg</adres>
<huisnummer>4</huisnummer>
<huisnummerToevoeging>hs</huisnummerToevoeging>
<adres2></adres2>
<postcode>1111AA</postcode>
<woonplaats>Amsterdam</woonplaats>
<provincie></provincie>
<land>NLD</land>
<geboortedatum>19241007</geboortedatum>
<geboorteplaats></geboorteplaats>
<geboortelandcode></geboortelandcode>
<overigIdentificatie></overigIdentificatie>
<indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
<rechtsvorm>01</rechtsvorm>
<gezamenlijkBelang></gezamenlijkBelang>
<soortPersoon>01</soortPersoon>
<tegenrekening>
  <tegenrekening></tegenrekening>
  <bicCodeBank></bicCodeBank>
  <naamBank></naamBank>
  <tenaamstelling></tenaamstelling>
</tegenrekening>
<telefoonnummer></telefoonnummer>
<mobielfnummer></mobielfnummer>
<emailadres></emailadres>
<vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
</rekeninghouder>
<rekeninghouder>
  <bSNSofinummer>245523532</bSNSofinummer>
  <tinCode></tinCode>
  <kVKNummer></kVKNummer>
  <sbi></sbi>
  <nationaliteit>NL</nationaliteit>
  <relatienummerBank>123456798</relatienummerBank>
  <naam>Pieterse</naam>
  <voorletters>P</voorletters>
  <voorvoegsels></voorvoegsels>
  <adres>Langelaan</adres>
  <huisnummer>4</huisnummer>
  <huisnummerToevoeging></huisnummerToevoeging>
  <adres2></adres2>
  <postcode>1111AA</postcode>
  <woonplaats>Amstelveen/woonplaats>
  <provincie></provincie>
  <land>NLD</land>
  <geboortedatum>19271209</geboortedatum>
  <geboorteplaats></geboorteplaats>
  <geboortelandcode></geboortelandcode>
  <overigIdentificatie></overigIdentificatie>
  <indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
  <rechtsvorm>01</rechtsvorm>
  <gezamenlijkBelang></gezamenlijkBelang>
  <soortPersoon>02</soortPersoon>
  <tegenrekening>
    <tegenrekening></tegenrekening>
    <bicCodeBank></bicCodeBank>
    <naamBank></naamBank>

```

```

    <tenaamstelling></tenaamstelling>
  </tegenrekening>
  <telefoonnummer></telefoonnummer>
  <mobielfnummer></mobielfnummer>
  <emailadres></emailadres>
  <vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
</rekeninghouder>
<rekeninghouder>
  <bSNSofinummer>127527538</bSNSofinummer>
  <tinCode></tinCode>
  <kVKNummer></kVKNummer>
  <sbi></sbi>
  <nationaliteit>NL</nationaliteit>
  <relatienummerBank>123456778</relatienummerBank>
  <naam>Voorn</naam>
  <voorletters>P</voorletters>
  <voorvoegsels></voorvoegsels>
  <adres>Geschutswerf</adres>
  <huisnummer>4</huisnummer>
  <huisnummerToevoeging></huisnummerToevoeging>
  <adres2></adres2>
  <postcode>1018WW</postcode>
  <woonplaats>Amstelveen/woonplaats>
  <provincie></provincie>
  <land>NLD</land>
  <geboortedatum>19570821</geboortedatum>
  <geboorteplaats></geboorteplaats>
  <geboortelandcode></geboortelandcode>
  <overigeIdentificatie></overigeIdentificatie>
  <indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
  <rechtsvorm>01</rechtsvorm>
  <gezamenlijkBelang></gezamenlijkBelang>
  <soortPersoon>02</soortPersoon>
  <tegenrekening>
    <tegenrekening></tegenrekening>
    <bicCodeBank></bicCodeBank>
    <naamBank></naamBank>
    <tenaamstelling></tenaamstelling>
  </tegenrekening>
  <telefoonnummer></telefoonnummer>
  <mobielfnummer></mobielfnummer>
  <emailadres></emailadres>
  <vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
</rekeninghouder>
<productCode>234</productCode>
<saldo valuta="EUR">00000000000001220.06</saldo>
<rente valuta="EUR">00000000000045.12</rente>
<tenaamstelling>Ultratechniek BV</tenaamstelling>
<blokkadeRekening></blokkadeRekening>
</rekeningopgave>
</rekening>

```

Voorbeeld 13: zakelijke rekening van twee verschillende bedrijven met meerdere gezamenlijk bevoegde vertegenwoordigers

In het onderstaande voorbeeld hebt u te maken met 2 verschillende besloten vennootschappen, welke een rekening met elkaar delen. Voor het bedrijf Ultratechniek is de heer J. Karelse, volledig bevoegd en zijn de heer P. Pieterse en de heer B. Voorn zijn gezamenlijk bevoegd. Voor het bedrijf Loodgieterswerk zijn de heer G. Bakker en J. Verschuren volledig bevoegd. U vermeldt deze als volgt:

```
<rekening>
  <rekeningnummer>NL00BANK1234567890</rekeningnummer>
  <label>Zakelijke betaalrekening</label>
  <rekeningopgave>
    <rekeninghouder>
      <bSNSofinummer></bSNSofinummer>
      <tinCode></tinCode>
      <kVKNummer>88888888</kVKNummer>
      <sbi></sbi>
      <nationaliteit>NL</nationaliteit>
      <relatienummerBank>123456790</relatienummerBank>
      <naam>Ultratechniek BV</naam>
      <voorletters></voorletters>
      <voorvoegsels></voorvoegsels>
      <adres>Achterstraat</adres>
      <huisnummer>233</huisnummer>
      <huisnummerToevoeging></huisnummerToevoeging>
      <adres2></adres2>
      <postcode>1111AA</postcode>
      <woonplaats>Den Haag</woonplaats>
      <provincie></provincie>
      <land>NLD</land>
      <geboortedatum></geboortedatum>
      <geboorteplaats></geboorteplaats>
      <geboortelandcode></geboortelandcode>
      <overigeIdentificatie></overigeIdentificatie>
      <indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
      <rechtsvorm>02</rechtsvorm>
      <gezamenlijkBelang>02</gezamenlijkBelang>
      <soortPersoon>00</soortPersoon>
      <tegenrekening>
        <tegenrekening></tegenrekening>
        <bicCodeBank></bicCodeBank>
        <naamBank></naamBank>
        <tenaamstelling></tenaamstelling>
      </tegenrekening>
      <telefoonnummer></telefoonnummer>
      <mobielfnummer></mobielfnummer>
      <emailadres></emailadres>
      <vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
    </rekeninghouder>
    <rekeninghouder>
      <bSNSofinummer>279912353</bSNSofinummer>
      <tinCode></tinCode>
      <kVKNummer></kVKNummer>
      <sbi></sbi>
      <nationaliteit>NL</nationaliteit>
      <relatienummerBank>123456789</relatienummerBank>
      <naam>Karelse</naam>
      <voorletters>J</voorletters>
```

```

<voorvoegsels></voorvoegsels>
<adres>Stadionweg</adres>
<huisnummer>4</huisnummer>
<huisnummerToevoeging>hs</huisnummerToevoeging>
<adres2></adres2>
<postcode>1111AA</postcode>
<woonplaats>Amsterdam</woonplaats>
<provincie></provincie>
<land>NLD</land>
<geboortedatum>19241007</geboortedatum>
<geboorteplaats></geboorteplaats>
<geboortelandcode></geboortelandcode>
<overigIdentificatie></overigIdentificatie>
<indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
<rechtsvorm>01</rechtsvorm>
<gezamenlijkBelang></gezamenlijkBelang>
<soortPersoon>01</soortPersoon>
<tegenrekening>
  <tegenrekening></tegenrekening>
  <bicCodeBank></bicCodeBank>
  <naamBank></naamBank>
  <tenaamstelling></tenaamstelling>
</tegenrekening>
<telefoonnummer></telefoonnummer>
<mobielfnummer></mobielfnummer>
<emailadres></emailadres>
<vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
</rekeninghouder>
<rekeninghouder>
  <bSNSofinummer>245523532</bSNSofinummer>
  <tinCode></tinCode>
  <kVKNummer></kVKNummer>
  <sbi></sbi>
  <nationaliteit>NL</nationaliteit>
  <relatienummerBank>123456798</relatienummerBank>
  <naam>Pieterse</naam>
  <voorletters>P</voorletters>
  <voorvoegsels></voorvoegsels>
  <adres>Langelaan</adres>
  <huisnummer>4</huisnummer>
  <huisnummerToevoeging></huisnummerToevoeging>
  <adres2></adres2>
  <postcode>1111AA</postcode>
  <woonplaats>Amstelveen/woonplaats>
  <provincie></provincie>
  <land>NLD</land>
  <geboortedatum>19271209</geboortedatum>
  <geboorteplaats></geboorteplaats>
  <geboortelandcode></geboortelandcode>
  <overigIdentificatie></overigIdentificatie>
  <indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
  <rechtsvorm>01</rechtsvorm>
  <gezamenlijkBelang></gezamenlijkBelang>
  <soortPersoon>02</soortPersoon>
  <tegenrekening>
    <tegenrekening></tegenrekening>
    <bicCodeBank></bicCodeBank>

```



```

    <naamBank></naamBank>
    <tenaamstelling></tenaamstelling>
  </tegenrekening>
  <telefoonnummer></telefoonnummer>
  <mobielfnummer></mobielfnummer>
  <emailadres></emailadres>
  <vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
</rekeninghouder>
<rekeninghouder>
  <bSNSofinummer>127527538</bSNSofinummer>
  <tinCode></tinCode>
  <kVKNummer></kVKNummer>
  <sbi></sbi>
  <nationaliteit>NL</nationaliteit>
  <relatienummerBank>123456778</relatienummerBank>
  <naam>Voorn</naam>
  <voorletters>P</voorletters>
  <voorvoegsels></voorvoegsels>
  <adres>Geschutswerf</adres>
  <huisnummer>4</huisnummer>
  <huisnummerToevoeging></huisnummerToevoeging>
  <adres2></adres2>
  <postcode>1018WW</postcode>
  <woonplaats>Amstelveen/woonplaats>
  <provincie></provincie>
  <land>NLD</land>
  <geboortedatum>19570821</geboortedatum>
  <geboorteplaats></geboorteplaats>
  <geboortelandcode></geboortelandcode>
  <overigIdentificatie></overigIdentificatie>
  <indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
  <rechtsvorm>01</rechtsvorm>
  <gezamenlijkBelang></gezamenlijkBelang>
  <soortPersoon>02</soortPersoon>
  <tegenrekening>
    <tegenrekening></tegenrekening>
    <bicCodeBank></bicCodeBank>
    <naamBank></naamBank>
    <tenaamstelling></tenaamstelling>
  </tegenrekening>
  <telefoonnummer></telefoonnummer>
  <mobielfnummer></mobielfnummer>
  <emailadres></emailadres>
  <vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
</rekeninghouder>
<rekeninghouder>
  <bSNSofinummer></bSNSofinummer>
  <tinCode></tinCode>
  <kVKNummer>88888888</kVKNummer>
  <sbi></sbi>
  <nationaliteit>NL</nationaliteit>
  <relatienummerBank>123456790</relatienummerBank>
  <naam>Loodgieterswerk BV</naam>
  <voorletters></voorletters>
  <voorvoegsels></voorvoegsels>
  <adres>Achterstraat</adres>
  <huisnummer>233</huisnummer>

```

```

<huisnummerToevoeging></huisnummerToevoeging>
<adres2></adres2>
<postcode>1111AA</postcode>
<woonplaats>Den Haag</woonplaats>
<provincie></provincie>
<land>NLD</land>
<geboortedatum></geboortedatum>
<geboorteplaats></geboorteplaats>
<geboortelandcode></geboortelandcode>
<overigIdentificatie></overigIdentificatie>
<indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
<rechtsvorm>02</rechtsvorm>
<gezamenlijkBelang>02</gezamenlijkBelang>
<soortPersoon>00</soortPersoon>
<tegenrekening>
  <tegenrekening></tegenrekening>
  <bicCodeBank></bicCodeBank>
  <naamBank></naamBank>
  <tenaamstelling></tenaamstelling>
</tegenrekening>
<telefoonnummer></telefoonnummer>
<mobielfnummer></mobielfnummer>
<emailadres></emailadres>
<vlagBlokadePersoon></vlagBlokadePersoon>
</rekeninghouder>
<rekeninghouder>
  <bSNSofinummer>279912364</bSNSofinummer>
  <tinCode></tinCode>
  <kVKNummer></kVKNummer>
  <sbi></sbi>
  <nationaliteit>NL</nationaliteit>
  <relatienummerBank>123456767</relatienummerBank>
  <naam>Bakker</naam>
  <voorletters>G.</voorletters>
  <voorvoegsels></voorvoegsels>
  <adres>Houtdijk</adres>
  <huisnummer>4</huisnummer>
  <huisnummerToevoeging>hs</huisnummerToevoeging>
  <adres2></adres2>
  <postcode>1341AA</postcode>
  <woonplaats>Amsterdam</woonplaats>
  <provincie></provincie>
  <land>NLD</land>
  <geboortedatum>19241007</geboortedatum>
  <geboorteplaats></geboorteplaats>
  <geboortelandcode></geboortelandcode>
  <overigIdentificatie></overigIdentificatie>
  <indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
  <rechtsvorm>01</rechtsvorm>
  <gezamenlijkBelang></gezamenlijkBelang>
  <soortPersoon>01</soortPersoon>
  <tegenrekening>
    <tegenrekening></tegenrekening>
    <bicCodeBank></bicCodeBank>
    <naamBank></naamBank>
    <tenaamstelling></tenaamstelling>
  </tegenrekening>

```

```

    <telefoonnummer></telefoonnummer>
    <mobielfnummer></mobielfnummer>
    <emailadres></emailadres>
    <vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
  </rekeninghouder>
  <rekeninghouder>
    <bSNSofinummer>245523529</bSNSofinummer>
    <tinCode></tinCode>
    <kVKNummer></kVKNummer>
    <sbi></sbi>
    <nationaliteit>NL</nationaliteit>
    <relatienummerBank>123456777</relatienummerBank>
    <naam>Verschuren</naam>
    <voorletters>J</voorletters>
    <voorvoegsels></voorvoegsels>
    <adres>Koningshof</adres>
    <huisnummer>19</huisnummer>
    <huisnummerToevoeging></huisnummerToevoeging>
    <adres2></adres2>
    <postcode>1190WW</postcode>
    <woonplaats>Amstelveen/woonplaats>
    <provincie></provincie>
    <land>NLD</land>
    <geboortedatum>19241007</geboortedatum>
    <geboorteplaats></geboorteplaats>
    <geboortelandcode></geboortelandcode>
    <overigIdentificatie></overigIdentificatie>
    <indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
    <rechtsvorm>01</rechtsvorm>
    <gezamenlijkBelang></gezamenlijkBelang>
    <soortPersoon>01</soortPersoon>
    <tegenrekening>
      <tegenrekening></tegenrekening>
      <bicCodeBank></bicCodeBank>
      <naamBank></naamBank>
      <tenaamstelling></tenaamstelling>
    </tegenrekening>
    <telefoonnummer></telefoonnummer>
    <mobielfnummer></mobielfnummer>
    <emailadres></emailadres>
    <vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
  </rekeninghouder>
  <productCode>234</productCode>
  <saldo valuta="EUR">0000000000001220.06</saldo>
  <rente valuta="EUR">00000000000045.12</rente>
  <tenaamstelling>Ultratechniek BV</tenaamstelling>
  <blokkadeRekening></blokkadeRekening>
</rekeningopgave>
</rekening>

```

Voorbeeld 14: roodstand op betaalrekening (negatief saldo)

Mevrouw den Boer-Pieters heeft een negatief saldo van € 954,30 op haar betaalrekening. Op het moment van betalingsonmacht, moet zij nog € 5,10 betalen voor roodstand. De bank keert geen rente uit voor een positief saldo. U vermeldt deze gegevens als volgt:

```
<rekening>
  <rekeningnummer>NL00BANK1234567890</rekeningnummer>
  <label>Betaalrekening</label>
  <rekeningopgave>
    <rekeninghouder>
      <bSNSofinummer>279912377</bSNSofinummer>
      <tinCode></tinCode>
      <kVKNummer></kVKNummer>
      <sbi></sbi>
      <nationaliteit>NL</nationaliteit>
      <relatienummerBank>123456790</relatienummerBank>
      <naam>Boer-Pieters</naam>
      <voorletters>D</voorletters>
      <voorvoegsels>den</voorvoegsels>
      <adres>Bloemenlaan</adres>
      <huisnummer>3</huisnummer>
      <huisnummerToevoeging>2</huisnummerToevoeging>
      <adres2></adres2>
      <postcode>1111AA</postcode>
      <woonplaats>Amsterdam</woonplaats>
      <provincie></provincie>
      <land>NLD</land>
      <geboortedatum>19540501</geboortedatum>
      <geboorteplaats></geboorteplaats>
      <geboortelandcode></geboortelandcode>
      <overigIdentificatie></overigIdentificatie>
      <indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
      <rechtsvorm>01</rechtsvorm>
      <gezamenlijkBelang>01</gezamenlijkBelang>
      <soortPersoon>00</soortPersoon>
      <tegenrekening>
        <tegenrekening></tegenrekening>
        <bicCodeBank></bicCodeBank>
        <naamBank></naamBank>
        <tenaamstelling></tenaamstelling>
      </tegenrekening>
      <telefoonnummer></telefoonnummer>
      <mobielfnummer></mobielfnummer>
      <emailadres></emailadres>
      <vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
    </rekeninghouder>
    <productCode>124312</productCode>
    <saldo valuta="EUR">-000000000000954.30</saldo>
    <rente valuta="EUR">-000000000005.10</rente>
    <tenaamstelling>Mevrouw D den Boer-Pieters</tenaamstelling>
    <blokkadeRekening></blokkadeRekening>
  </rekeningopgave>
</rekening>
```

Voorbeeld 15: effectenrekening zonder aankoop van stukken

De heer Den Boer heeft een effectenrekening. Op datum betalingsonmacht staat hierop een positief saldo van € 12.578,00. Daarnaast heeft hij voor € 45.876,67 aan obligaties en voor € 85.376,27 aan aandelen in de portefeuille gekoppeld aan de rekening. In het kader van het Depositogarantiestelsel wordt alleen het tegoed in liquiditeiten uitgekeerd.

```
<rekening>
  <rekeningnummer>NL00BANK1234567890</rekeningnummer>
  <label>Effectenrekening</label>
  <rekeningopgave>
    <rekeninghouder>
      <bSNSofinummer>279912377</bSNSofinummer>
      <tinCode></tinCode>
      <kVKNummer></kVKNummer>
      <sbi></sbi>
      <nationaliteit>NL</nationaliteit>
      <relatienummerBank>123456790</relatienummerBank>
      <naam>Boer</naam>
      <voorletters>J.T.M.</voorletters>
      <voorvoegsels>den</voorvoegsels>
      <adres>Voorstraat</adres>
      <huisnummer>21</huisnummer>
      <huisnummerToevoeging>b</huisnummerToevoeging>
      <adres2></adres2>
      <postcode>1111AA</postcode>
      <woonplaats>Den Haag</woonplaats>
      <provincie></provincie>
      <land>NLD</land>
      <geboortedatum>19540501</geboortedatum>
      <geboorteplaats></geboorteplaats>
      <geboortelandcode></geboortelandcode>
      <overigIdentificatie></overigIdentificatie>
      <indicatieOverleden>0</indicatieOverleden>
      <rechtsvorm>01</rechtsvorm>
      <gezamenlijkBelang>01</gezamenlijkBelang>
      <soortPersoon>00</soortPersoon>
      <tegenrekening>
        <tegenrekening></tegenrekening>
        <bicCodeBank></bicCodeBank>
        <naamBank></naamBank>
        <tenaamstelling></tenaamstelling>
      </tegenrekening>
      <telefoonnummer></telefoonnummer>
      <mobielfnummer></mobielfnummer>
      <emailadres></emailadres>
      <vlagBlokkadePersoon></vlagBlokkadePersoon>
    </rekeninghouder>
    <productCode>124312</productCode>
    <saldo valuta="EUR">00000000000012578.00</saldo>
    <rente valuta="EUR">000000000000.00</rente>
    <tenaamstelling>J.T.M. den Boer</tenaamstelling>
    <blokkadeRekening></blokkadeRekening>
  </rekeningopgave>
</rekening>
```

Bijlage 6 Risico's voor tijdige, juiste en volledige oplevering van een DGS bestand

Factoren die de tijdige oplevering van een juist en volledig bestand in de weg staan zijn onder meer:

- Te late start van de in het proces van totstandkoming op te nemen voorwaardelijke procedures en daardoor een te late, onvolledige, onjuiste aanlevering.
- Onvolledig zicht op de tijdsduur benodigd voor het totale proces van totstandkoming van een juist en volledig DGS bestand.
- Onvolledig zicht op de relevante product(typen) die voor uitkering onder DGS in aanmerking komen.
- Onvolledig zicht op de relevante cliënt(typen) die voor uitkering onder DGS in aanmerking komen.
- Onvolledig zicht op de relevante bronsystemen die nodig zijn om tot een juiste en volledig DGS bestand te komen.
- Onvolledig zicht op de technische / bestands / gegevensstructuur van de relevante bronsystemen.
- Onvolledig zicht op de selectiecriteria (technisch, selectie, en codering) om de juiste producten en cliënten uit de bronsystemen te selecteren.
- Onjuiste, onvolledige vertaling naar selectiecriteria, koppelingen met bronsystemen, op te vragen gegevens.
- Onjuiste en/of onvolledige technische uitvoering van de daadwerkelijke selectie en totstandkoming van het bestand.
- Onvolledig zicht op de herkomst van mogelijke pijlprijnposten.
- Onvolledig zicht op de wijze hoe de renteberekening tot de dag van betalingsonmacht uit te voeren.
- Onvolledig zicht op de tijd benodigd voor het proces van renteberekening.
- Etc.

Per bank zullen deze risico's verschillen. Als gevolg hiervan zullen ook de beheersingsmaatregelen per bank verschillen.

Bijlage 7 Naamgevingsconventie

1. Naamgeving aan te leveren bestanden

Naamgeving is als volgt:

DGS_<aanleveringnummer>_<vergunningnummer>_<administratie-identificatie>_<volnummer deellevering>.<extensie>

- Hierbij dient elke spatie of _ in de administratie-identificatie vervangen te zijn door een -.
- Aanleveringsformaat is EEJMMDD met daarachter nog 2 posities als volgnummer.

Extensies bij aanlevering via EBV:

Data bestand:	.xml
Signature (digitale handtekening) bestand	.xml.sig
Public key certificaat	.xml.cert.der
Meta bestand:	.xml.zip.meta
Zip bestand (bevat data, signature en public key)	.xml.zip

Extensies bij aanlevering via Fysiek Elektronisch:

Data bestand:	.xml
Versleuteld zip bestand (bevat databestand)	.xml.zip.aes

2. Naamgeving terug te leveren bestanden

a) Rapport van terugkoppeling

RVB_DGS_<datumtijd>_<aanleveringnummer>.csv

Hierbij is

- o Datumtijd in het formaat jjjjmmddhhmmss

b) Foutbericht

Conform naamgeving aangeleverd bestand voorafgegaan door de prefix FBR_ en met toe toegevoegde extensie .XML.

Dit bestand zal alleen in XML beschikbaar worden gesteld.

c) Verwerkingsverslag per aangeleverd bestand

Dit bestand zal zowel in CSV als XML formaat beschikbaar worden gesteld.

Conform naamgeving aangeleverde databestand voorafgegaan door de prefix VWV_. Tevens zal de extensie 'xml' cq 'dat' vervangen zijn door 'csv' of 'xml' (voor resp de csv en xml variant)

d) Verwerkingsverslag per aanlevering

Dit bestand, wat evt bevindingen over een aanlevering heen (meerdere bestanden in aanlevering) bevat, zal zowel in CSV als XML formaat beschikbaar worden gesteld.

VWV_DGS_<aanleveringnummer>.csv en VWV_DGS_<aanleveringnummer>.xml

Indien de aanlevering heeft plaatsgevonden via EBV zullen alle (muv foutbericht) terug te leveren bestanden worden gezipd in 1 bestand en, te samen met een meta-bestand, via EBV worden verstuurd.

Naamgeving van de Zipfile is RAPP_DGS_<aanleveringnummer>.zip. De meta-file is genaamd RAPP_DGS_<aanleveringnummer>.meta.

Indien de aanlevering heeft plaatsgevonden via Fysiek Elektronisch zal verzending in overleg plaatsvinden.

Bijlage 8 Aanlevering xml bestand via Logius

De naamgeving van het DGS bestand

Voor het aanleveren van een bestand via Logius hanteert DNB de volgende naamgeving:

DGS_<aanleveringsnummer>_<vergunningsnummer>_<administratie-identificatie>_<volgnummer deellevering>.<extensie>

Hierbij dient elke spatie of _ in de administratie-identificatie vervangen te zijn door een -.

Aanleveringsnummer:	In het formaat EEJJMMDD en een twee cijferig volgnummer. Hierbij de datum van creatie van het bestand aanhouden en dient het volgnummer om meerdere aanleveringen van hetzelfde bestand van elkaar te kunnen onderscheiden.
Vergunningsnummer:	Het vergunningsnummer dat door DNB aan de desbetreffende bank is uitgereikt.
Administratie identificatie:	Een zelf te kiezen string van maximaal 8 karakters. Voor bijvoorbeeld banken met buitenlandse branches kan er hier gekozen worden om de naam van de bank aan te vullen met een iso landcode.
Volgnummer deellevering:	Volgnummer om deelleveringen van elkaar te onderscheiden.

In ons voorbeeld nemen we een bestand dat door {Bank X} met vergunningsnummer 0123 is gecreëerd op 15 februari 2015. Deze bank levert 1 bestand aan en het is de eerste keer dat dit bestand wordt aangeboden. De naamgeving wordt:

DGS_2015021501_0123_BANKX_01.XML

Extensies bij een xml bestand aanlevering via EBV

Data bestand:	.xml
Signature (digitale handtekening) bestand:	.xml.sig
Public key certificaat:	.xml.cert.der
Meta bestand:	.meta
Zip bestand (bevat data, signature en public key)	: .zip

Voorbeeld van logius aanlevering klaarzetten

Dit voorbeeld maakt gebruik van de open source command line tool openssl. Dit is zeker niet de enige tool waarmee U digitale ondertekening kunt regelen, maar wordt hier als voorbeeld gebruikt.

- U heeft een databestand in het xml formaat. We noemen dat bestand in deze handleiding: *DGS_2015021501_0123_BANKX_01.xml*
- U heeft de beschikking over uw private key. Dat bestand noemen we in deze handleiding: *<uw-private-key>*
- U heeft de beschikking over het certificaat dat de public key bevat die behoort bij uw private key en dat getekend is door een CA. Dat bestand noemen we in deze handleiding: *<uw-*

certificaat>. (Dit mag, maar hoeft zeker niet hetzelfde certificaat te zijn als hetgene dat wordt gebruikt voor het verzenden van het bestand via Logius).

Private keys en certificaten komen voor in meerdere smaken/formaten. Voor het hier onder beschreven proces wordt uitgegaan dat uw private key en certificaat van een bepaald formaat zijn. Hieronder leest u hoe u kunt zien of het formaat van uw private key en certificaat goed is en hoe u het formaat kunt aanpassen.

Private key controle en eventuele conversie

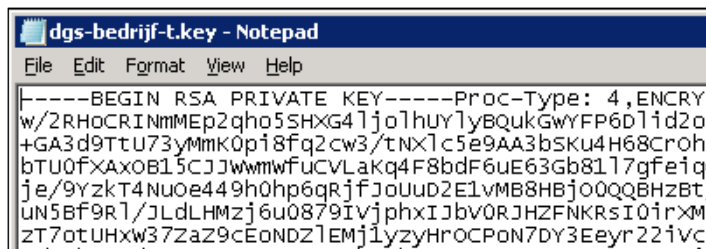
rename <uw-private-key> naar <uw-private-key>.txt

open <uw-private-key>.txt met een teksteditor zoals bv. Notepad.

Begint de inhoud van het bestand met :

```
-----BEGIN RSA PRIVATE KEY
```

dan is de private key in het .pem formaat en hoeft u de private key niet te converteren.



Figuur 5. Private key is leesbaar; er hoeft niet te worden geconverteerd

Ziet u geen leesbare tekst in het bestand dan is uw private key in het .der en moet u de private key converteren naar het .pem formaat.

Dat doet u met het volgende openssl commando:

```
openssl rsa -inform DER -in [pad naar bestand]<uw-private-key> -outform PEM -out [pad naar bestand]<uw-private-key>
```

NB: <uw-private-key> mag niet 2 keer dezelfde bestandsnaam zijn.

Certificaat controle en eventuele conversie plus naam wijzigen

rename <uw-certificaat> naar <uw-certificaat>.txt

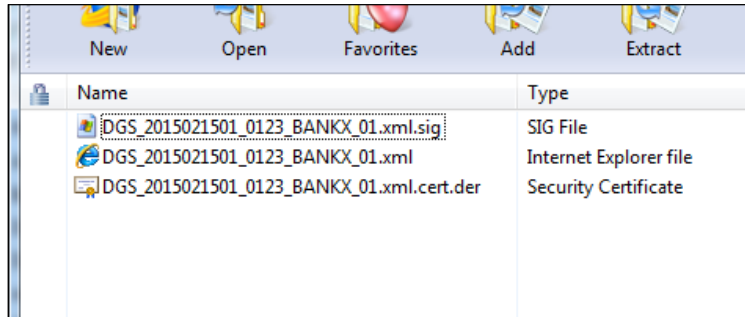
open <uw-certificaat>.txt met een teksteditor zoals bv. Notepad.

Ziet u geen leesbare tekst in het bestand dan is uw certificaat in het .der en hoeft u het certificaat niet te converteren.

Begint de inhoud van het bestand met :

```
-----BEGIN CERTIFICATE-----
```

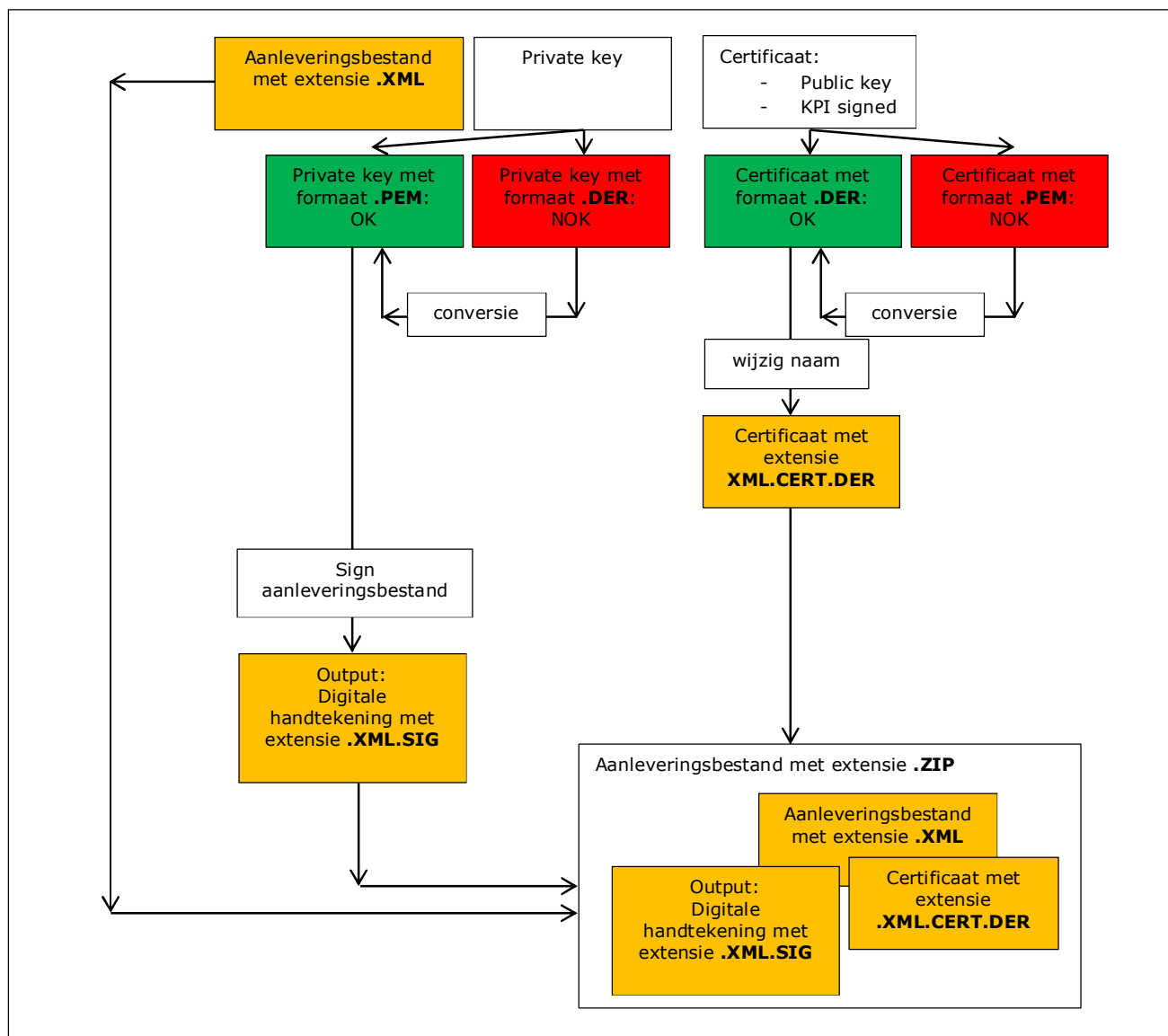
dan is het certificaat in het .pem formaat en moet u het certificaat converteren naar het .der formaat.



Figuur 7. Voorbeeld van zipbestand

Van Logius ontvangt u instructies hoe het **.meta** bestand dient aan te maken dat u toevoegt aan de levering via de lijn van Logius. De instructies hiervoor zijn ook online te vinden op: <https://www.logius.nl/ondersteuning/gegevensuitwisseling/koppelvlak-ftp/>.

Schematische samenvatting aanmaken aanlevering



Figuur 8. Schema van de conversie en aanmaken bestanden

Bijlage 9 Typen derdenrekeningen en DGS

Welke typen derdenrekening zijn gedekt onder DGS en welke niet?

Concrete bekentenis (van Regelgeving en beleidslijn)

Derdenrekening	Dekking onder DGS	Toelichting
Kwaliteitsrekeningen notarissen en gerechtsdeurwaarders	Derden gedekt	
Rekening van x inzake y	Derde gedekt	
Rekening advocaat inzake (stichting) derdengelden	Derden gedekt	
Boedelrekening aangehouden door bewindvoerder of curator	Derde gedekt	
Ervenrekening (de rekening van de erflater, die is omgezet na diens overlijden)	Derden gezamenlijk eenmaal gedekt	Erfgenamen kunnen gezamenlijk namens de erflater aanspraak maken op het saldo, maar niet ieder afzonderlijk, zolang de nalatenschap niet is verdeeld
Rekening van incasso- of factormaatschappij t.b.v. crediteuren	Derden gedekt	
Rekening op naam van één lid van een huwelijksgoederengemeenschap	Andere lid gemeenschap is niet gedekt	Voor de bank is niet bekend dat er een derde is, tenzij sprake is van een inzake-rekening
Overige gemeenschappen zoals vereniging van eigenaren (VvE, VoF, of maatschap)	Derden gezamenlijk eenmaal gedekt	Bij deze gemeenschappen is er in het algemeen geen sprake van "houden van gelden voor een ander", maar voor de gemeenschap zelf

Toepassing in de praktijk

Voor toepassing in de praktijk behoeven enkele aspecten verdere concretisering. Algemeen uitgangspunt is een principle-based benadering.

Bekendheid bij de bank

De bank kan bekend zijn met het feit dat er derden zijn:

- Op grond van wettelijke bepalingen, bijvoorbeeld bij een kwaliteitsrekening van een notaris.
- Via de tenaamstelling van de rekening, die terug te vinden is in de administratie van de bank en na vaststelling van de betalingsonmacht niet meer gewijzigd kan worden. De tenaamstelling is met name van belang als particulieren onderling derdenconstructies hebben gecreëerd en harde, gedateerde, bewijzen van een overeenkomst tussen rekeninghouder en derden(n) om gelden aan te houden, ontbreken. Om dan misbruik te voorkomen, verlangt DNB dat tenminste uit de tenaamstelling van de rekening blijkt dat de rekeninghouder gelden aanhoudt voor de specifieke, met name genoemde derde(n).

Als rekeninghouders of derden in staat zijn met andere informatie te bewijzen dat bij de bank bekend was dat er derden in het spel waren, kan eveneens aan dit vereiste zijn voldaan. Dit zal per geval beoordeeld worden.

Op het moment van vaststelling betalingsonmacht bestaande informatie

De identiteit van de derde(n) en het deel van het saldo waarop deze aanspraak maakt, moeten kunnen worden vastgesteld aan de hand van informatie die al bestond op het moment dat de betalingsonmacht wordt vastgesteld. Indien de rekeninghouder een professionele administratie voert, dat wil zeggen een administratie op grond van zijn professionele hoedanigheid, wordt aan deze eis voldaan. Hetzelfde geldt indien de rekeninghouder en/of derde(n) schriftelijke, gedateerde stukken kunnen overleggen die de identiteit van de derde en diens aanspraak onderbouwen. Of rekeninghouder en derde(n) anderszins kunnen bewijzen tot welk bedrag de derde gerechtigd is, zal in de praktijk, in een principle-based benadering moeten blijken.

Beroep doen op het DGS

De DGS-regelgeving specificeert niet wie een aanvraag moet indienen. DNB wil dat zowel de rekeninghouder als de derde(n) gezamenlijk een beroep doen op het DGS. Ten eerste moet DNB de

identiteit van de derde(n) kunnen vaststellen. In de tweede plaats ligt voor de hand dat wanneer (een deel van) het deposito aan een derde toekomt, deze meetekent en instemt met de aanvraag, de hoogte van de daarin opgenomen vordering en het rekeningnummer waarop een DGS-uitkering zou moeten worden overgemaakt.

Overige dekkingsvoorwaarden DGS

Het DGS kent verschillende voorwaarden voor dekking, waaraan een derde die aanspraak maakt op een uitkering moet voldoen. Zo zal een derde die in een van de uitgezonderde categorieën crediteuren valt, niet voor dekking in aanmerking komen. Anderzijds volgt uit de derdengerechtigdheid dat de rekeninghouder níet aan de dekkingsvoorwaarden hoeft te voldoen; deze valt er immers "tussenuit". [Dit is anders in die gevallen waarin zowel de rekeninghouder als één of meer derden ieder aanspraak maken op dekking.]

Tot slot geldt de DGS-dekking per persoon per bank. Dat wil zeggen dat wanneer iemand meerdere rekeningen heeft bij de bank, hij/zij slechts een keer maximaal € 100.000 kan ontvangen over de saldi van zijn rekeningen tezamen. Deze regel geldt ook voor de derde. Indien een derde ook zelf een eigen rekening bij de bank heeft, worden de aanspraken opgeteld en zal eenmalig maximaal € 100.000 worden uitgekeerd.