

Directie

De Nederlandsche Bank N.V.
Resolutie

Postbus 98
1000 AB Amsterdam
020 524 91 11
www.dnb.nl

Onderwerp
Rapportageverplichting DGS

Handelsregister 3300 3396

Geachte [naam],

Banken hebben de verplichting om elk kwartaal te rapporteren over de omvang van de depositobasis. DNB gebruikt de depositobasis voor het bepalen van de bijdrage aan het Depositogarantiefonds (DGF). Daarnaast rapporteert DNB de depositobasis aan de Single Resolution Board (SRB) voor het bepalen van de doelomvang van het Single Resolution Fund (SRF). In de separaat bijgevoegde brief wordt u verder geïnformeerd over de bijdragecyclus 2017 voor het SRF.

Datum
16 november 2016

Uw kenmerk

Deze brief informeert u over een aanvulling van de bestaande DGS-rapportage met betrekking tot door bijkantoren aangehouden deposito's. Daarnaast wordt u geïnformeerd over het bepalen van de depositobasis in 2017 en 2018.

Ons kenmerk
2016/868173

Behandeld door
Kooy, H.M.

Aanvullende rapportage bijkantoren

Vanaf peildatum 31 december 2015 doet uw bank ieder kwartaal een opgave van de depositobasis. Dit gebeurt op groepsniveau en per bankvergunning. Op jaarbasis (per ultimo van elk jaar) zal deze rapportage worden aangevuld met een uitsplitsing van deposito's naar bijkantoren binnen de Europese Economische Ruimte (EER). Deze aanvullende rapportage zal voor het eerst per 31 december 2016 worden uitgevraagd. De rapportage heeft tot doel het voorbereiden van het uitkeringsproces en de samenwerking tussen nationale DGS-organisaties in Europa te faciliteren. Het format sluit aan op de rapportage per bijkantoor die ultimo 2014 is uitgevraagd.

Bijlagen

Bepalen depositobasis in 2017 en 2018

De omvang van de door het DGS gegarandeerde deposito's (depositobasis) wordt door DNB vastgesteld op basis van de opgave van uw bank (DGS-rapportage). Vooralnog bepaalt DNB op basis van deze rapportage de omvang van de depositobasis via de eerder gepresenteerde methodiek (formule), welke uitgaat van het aantal rekeningen en de saldi daarop.

Voor een precieze bepaling van de omvang van de depositobasis is echter van elke depositohouder een Individueel Klantbeeld (IKB) nodig. De DGS-dekking geldt immers per depositohouder en niet per rekening. Op dit moment werkt DNB in goed overleg met de NVB en een vertegenwoordiging van banken aan de eisen die aan het IKB zullen worden gesteld. De definitieve IKB-eisen zullen in de eerste helft van 2017 worden gepubliceerd. De banken krijgen tot 1 januari 2019 de tijd om hun processen, systemen en administraties hierop aan te passen. Via een aparte nieuwsbrief wordt u hierover verder geïnformeerd.

Gedurende de overgangperiode is het verplicht om zowel het aantal rekeningen en de saldi daarop als de omvang van de DGS-gedekte deposito's conform de administratie van de bank te rapporteren. Tot 1 januari 2019 zal DNB beoordelen of voor de premieberekening de opgave van DGS-gedekte deposito's van de bank als depositobasis kan worden gebruikt. De door DNB vastgestelde depositobasis zal ook aan de SRB worden gerapporteerd. Via de beschikking voor de bijdrage aan het DGF worden de banken hierover geïnformeerd.

Datum

16 november 2016

Ons kenmerk

2016/868173

Vragen

Mocht u vragen hebben over deze brief, dan kunt u deze sturen naar: dgs@dnb.nl of bellen naar +31 20 524 5790.

Wij hopen u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd.

Hoogachtend,
De Nederlandsche Bank N.V.

Ir. H.M. Kooy
Coördinator DGS