

Ministerie van Financiën
mr. W.B. Hoekstra
Minister van Financiën
Postbus 20201
2500 EE DEN HAAG

De Nederlandsche Bank N.V.
mr. F. Elderson
Directeur

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

Handelsregister 3300 3396

Onderwerp

Reactie DNB op consultatie Wijzigingswet gebruik Burgerservicenummer voor het depositogarantiestelsel

Geachte heer Hoekstra,

Datum

30 januari 2018

Op 22 december 2017 is het Ministerie van Financiën de consultatie gestart van de Wijzigingswet gebruik Burgerservicenummer (BSN) voor het depositogarantiestelsel (DGS). Met deze brief maakt De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) kenbaar dat zij de invoering van de Wijzigingswet van harte ondersteunt en zelfs noodzakelijk acht voor een betrouwbare en tijdige uitvoering van het DGS. Dit is in het belang van depositohouders en ondersteunt het vertrouwen van depositohouders dat zij hun geld veilig kunnen aanhouden bij hun bank. In de wetgevingsbrief van 7 maart 2017 heeft DNB reeds gewezen op het belang van deze wetswijziging.

Ons kenmerk

T052-382353425-52

Samen met het Depositogarantiefonds zorgt DNB, als uitvoerder van het DGS in Nederland, ervoor dat deposito's van een falende bank tijdig worden vergoed. Op dit moment werkt DNB aan de verkorting van de uitkeringstermijn onder het DGS van twintig werkdagen naar zeven werkdagen¹. Om te kunnen uitkeren binnen de verkorte uitkeringstermijn zullen banken zelf het Individueel Klantbeeld (IKB) - een overzicht van alle deposito's van een uniek geïdentificeerde depositohouder - moeten samenstellen en aanleveren aan DNB. Tot op heden werd het IKB door DNB opgesteld. Het door banken samenstellen van het IKB stelt hoge eisen aan de kwaliteit van de administratie van banken.

¹ Dit volgt uit artikel 8, eerste lid, van de DGS-richtlijn (2014/49/EU), getransponeerd naar Nederlandse wetgeving in artikel 29.05, derde lid, Bbpm.

Datum

30 januari 2018

Ons kenmerk

T052-382353425-52

Dit betekent bijvoorbeeld dat banken moeten borgen dat elke depositohouder uniek is geïdentificeerd in de IKB-aanlevering.

Voor het tijdig en juist samenstellen van het IKB is het gebruik van het BSN als ordeningsmiddel door banken cruciaal. Mede in overleg met banken blijkt uit analyse van DNB dat het BSN, als uniek nummer, het meest betrouwbare ordeningsmechanisme is om te borgen dat depositohouders uniek en juist geïdentificeerd worden. Daarnaast is noodzakelijk dat banken het BSN van wettelijke vertegenwoordigers vastleggen, omdat zij ingeval van een falende bank de vergoeding van de depositohouders die zij vertegenwoordigen met behulp van DigiD moeten opvragen op het webportaal van DNB. DigiD is op dit moment het enige geschikte authenticatiemiddel gebleken. Het voorliggende wetsvoorstel maakt het mogelijk dat banken het BSN als ordeningsmiddel kunnen gebruiken, alsmede de BSN's van wettelijke vertegenwoordigers kunnen opvragen en vastleggen.

In het belang van de depositohouders en vanwege de efficiëntievoordelen is niet gekozen voor een stapsgewijze overgang naar een kortere uitkeringstermijn. De banken en DNB hebben de ambitie om al in 2019 klaar te zijn voor een uitbetaling binnen zeven werkdagen.² Daarom benadrukt DNB het belang van een spoedige vaststelling van de Wijzigingswet.

Hoogachtend,



mr. F. Elderson

² Zoals vastgelegd in de Beleidsregel Individueel Klantbeeld Wft 2017.