

Retouradres: Postbus 16228 2500 BE Den Haag

Aan de minister van Financiën  
De heer mr. W.B. Hoekstra  
Postbus 20201  
2500 EE DEN HAAG

Datum  
26 januari 2018

Onderwerp  
Gebruik BSN voor DGS

Uw kenmerk

Ons kenmerk  
MvH/RvZ/HS/bs/  
ATR0148/2018-U011

Bijlage(n)

Geachte heer Hoekstra,

Op 22 december 2017 is ter consultatie opengesteld het voorstel tot wijziging van de Wet Financieel Toezicht (Wft) voor het gebruik van het burgerservicenummer (BSN) bij de uitvoering van het Depositogarantiestelsel (DGS). De Wft schrijft banken voor om het BSN op zo'n manier te gebruiken dat in het geval van het toepassen van het DGS die administratie geen belemmering is voor het binnen de wettelijke termijn uitbetalen van de tegoeden die door het DGS worden gegarandeerd. Het DGS, dat in het geval van een faillerende bank voorziet in een snelle uitbetaling van tegoeden, beschermt houders van de tegoeden, maar ook banken omdat met deze garantie bank runs worden tegengegaan. Omdat meerdere tegoeden (ook bij verschillende labels die onder dezelfde bankvergunning opereren) samen één garantie vormen, en omdat die garantie in sommige gevallen via de wettelijke vertegenwoordiger van de houder van het tegoed loopt, stelt u voor om het gebruik van het BSN voor de DGS-administratie uit te breiden. De verplichting om het BSN te gebruiken gaat dan tevens gelden voor wettelijk vertegenwoordigers. Het doel van de deze verplichting is nu beperkt tot het behalen van de kortere termijn, dat doel wordt uitgebreid naar de uitvoering van het DGS zelf. Deze uitbreidingen hebben gevolgen voor de regeldruk.

### Toetsingskader

ATR beoordeelt de gevolgen voor de regeldruk aan de hand van het volgende toetsingskader:

1. Nuloptie (nut en noodzaak): is er een taak voor de overheid en is wetgeving het meest aangewezen instrument?
2. Zijn er minder belastende alternatieven mogelijk?
3. Is gekozen voor een uitvoeringswijze die werkbaar is voor de doelgroepen die de wetgeving moeten naleven?
4. Zijn de gevolgen voor de regeldruk volledig en juist in beeld gebracht?

#### Contact

Rijnstraat 50  
2515 XP Den Haag

Postbus 16228  
2500 BE Den Haag

T (070) 310 86 66  
info@atr-regeldruk.nl

[www.atr-regeldruk.nl](http://www.atr-regeldruk.nl)

## 1. Nut en noodzaak

Dit voorstel is noodzakelijk op twee gronden. Ten eerste is het noodzakelijk dat de administratie geen belemmering vormt bij de uitvoering van het DGS en de uitbetaling van de gegarandeerde tegoeden. Voor de snelle en goede uitvoering van het DGS is het noodzakelijk dat de administratie gebruik maakt van een persoon-identificerend nummer: het BSN. In het geval de depositohouder een wettelijk vertegenwoordiger heeft, is het om dezelfde reden noodzakelijk om zijn BSN te gebruiken.

Ten tweede vormt de administratie de basis voor het bepalen van de doelomvang van het Depositogarantiefonds en de periodieke bijdrage daaraan. De oude ex-post financiering van het DGS wordt vervangen door een ex-ante periodieke bijdrage aan het Depositogarantiefonds. De beoogde omvang van dit fonds bedraagt 0,8% van de gegarandeerde deposito's. Om de omvang van het fonds en de periodieke bijdragen daaraan te kunnen bepalen is dus inzicht nodig in de omvang van de garanties. Dit betreft de garanties voor natuurlijke personen, omdat de depositogarantie geldt per depositohouder.

Het college onderschrijft dat het gebruik van het BSN voor beide doelen nuttig en proportioneel is en dat nut en noodzaak van de maatregel daarmee voldoende zijn onderbouwd.

## 2. Minder belastende alternatieven

De vergoedingen die depositohouders uit hoofde van het depositogarantiestelsel ontvangen, worden door de DNB vastgesteld op basis van een individueel klantbeeld (IKB). Door het BSN te combineren met andere (persoons)gegevens, zoals de naam-, adres- en woonplaats-gegevens en de geboortedatum in geval van natuurlijke personen, kunnen IKB's automatisch worden opgesteld. Het opstellen van IKB's zonder gebruik te maken van het BSN zou tot meer 'uitval' leiden, in de zin dat de informatie dan niet leidt tot een betrouwbaar IKB. Die uitval moet handmatig worden hersteld. Dit kost veel tijd en heeft mogelijk tot gevolg dat de wettelijke termijn van zeven werkdagen waarbinnen de vergoeding moet worden uitgekeerd, niet wordt gehaald. Het is verder de vraag of het alternatief zonder BSN minder belastend zou zijn.

Voor het bijhouden van een actuele administratie door financiële instellingen is nog het alternatief overwogen dat DNB de beschikking krijgt over de gehele ongeordende administratie, zonder individueel klantbeeld en ook niet geordend op natuurlijke personen. In dit alternatief heeft DNB slechts zo'n vier werkdagen om vast te stellen wat de garantie voor elke individuele depositohouder is. Aangezien het achteraf vaststellen van de vergoedingen een tijdrovend en foutgevoelig proces is, is de termijn van vier werkdagen naar verwachting te kort voor het uitvoeren van het DGS. Hoewel dit alternatief minder belastend zou zijn, zou één van de doelstellingen van het DGS (het voorkomen van bankruns) hierdoor mogelijk bedreigd worden.

Het college constateert dat minder belastende alternatieven zijn onderzocht. In een geval is daarvoor gekozen, en in het andere geval is dat afdoende is gemotiveerd en onderbouwd waarom daar niet voor is gekozen.

### 3. Werkbaarheid

Met dit voorstel wordt een het doel van het gebruiken van het BSN in de financiële sector uitgebreid. De werkbaarheid zou voor financiële sector beter zijn als het BSN ook gebruikt zou mogen worden voor de interne administratie. Dat is echter niet toegestaan (vanwege de wettelijke bescherming van de persoonlijke levenssfeer door de AVG). Wel ontstaat er bij het opbouwen van een individueel klantbeeld de (nieuwe) mogelijkheid om fouten in de administratie te constateren. De actuele DGS-administratie, en de daarbij geconstateerde fouten, mogen wel gebruikt worden voor (het verbeteren van) de interne administratie.

Het college constateert dat voldoende aandacht is besteed aan de werkbaarheid van het voorstel.

### 4. Gevolgen regeldruk

Voor de gevolgen voor de regeldruk verwijst het voorstel naar de Memorie van Toelichting bij het Implementatiebesluit DGS. In die toelichting is voorzien dat het terugbrengen van de uitkerings-termijn naar zeven werkdagen zal leiden tot aanpassingen van, en onderhoud aan ICT-systemen. Daarvoor wordt een beperkte eenmalige en structurele regeldruk verwacht. Nu blijkt dat niet meer kan worden volstaan met het opbouwen van een IKB-administratie door de DNB op het moment dat het DGS in werking treedt, maar dat die administratie permanent door alle instellingen zal moeten worden bijgehouden, zijn de gevolgen voor de regeldruk groter dan in 2015 is berekend bij het Implementatiebesluit.

Het college constateert dat de gevolgen voor de regeldruk niet volledig in beeld zijn gebracht en dat de toename van de regeldruk niet verwaarloosbaar is.

#### 4.1 Het college adviseert de destijds in beeld gebrachte gevolgen voor de regeldruk te actualiseren en deze in de Memorie van toelichting bij het wetsvoorstel op te nemen.

#### Dictum

Gelet op bovengenoemde bevindingen is het eindoordeel ten aanzien van de consultatieversie van dit voorstel:

#### Indienen nadat met het adviespunt rekening is gehouden.

In de verwachting u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd,

Hoogachtend,

*w.g.*

M.A. van Hees  
Voorzitter

R.W. van Zijp  
Secretaris