

DGS

Informatie verplichting door banken aan klanten

PM: tenzij anders aangegeven verwijzen de artikelnummers in onderstaand overzicht naar de artikelen van de EU DGS Richtlijn; in de AMvB ter implementatie van de DGS Richtlijn (stb. 2015, 434) wordt in art. I sub B – art 29.03 voor de Informatieplichten naar dit artikel 16 DGS Richtlijn verwezen.

Informatieverstrekking lijkt nodig op vier niveaus:

- I. Algemene informatie – veelal op website (art 16.1 + 16.3, 2^e alinea)
- II. In concreet product zelf (art 16.1 + 16.2)
- III. Op rekening afschrift (art 16.3)
- IV. Jaarlijkse verstrekking Informatieblad (art 16.3)

Ad. I: algemene informatie:

A. *Inhoud:*

1. Informatie over het DGS stelsel in Nederland (art 16.1 + 16.3, 2^e alinea (DNB))
Hiervoor kan een bank zelf informatie over het DGS op haar website plaatsen, maar ook aanhaken bij c.q. overnemen van informatie van DNB op officiële NL DGS site (art 16.3, 2^e alinea (DNB)).
2. De uitsluitingen van dekking en de personen die niet onder dekking vallen (art 16.1)
3. Een verwijzing naar de informatie over DGS op officiële NL DGS site (art 16.3, 2^e alinea). Hierin wordt onder andere algemene uitzonderingen op de DGS dekking opgenomen waarnaar banken kunnen verwijzen.
4. Overige instelling specifieke informatie m.b.t. DGS (art 16.1)
5. Let op reclame-regels: geen aanwending voor reclame-doeleinden, louter feitelijke info (art 16.5)

Optioneel voor banken:

6. Bijzondere situaties en regelingen, zoals: bijv.: 'en/of'-rekeningen, eenmanszaak (gecombineerd met privé), van rechtswege verrekening banksparen (zie echter ook II.D hierna), verrekening algemeen, etc. (art 16.1 + 16.3, 2^e alinea (DNB))
7. Onder DGS gedekte producten zoals door de betreffende bank worden gevoerd; dit kan ook generiek per soort/groepen van producten (art. 16.1)
8. De personen die wel onder de dekking van DGS vallen (vergelijk I.A.2 hiervoor) (NB: verstrekking van de informatie genoemd onder I.A.7 en I.A.8 hierboven is niet expliciet verplicht op grond van art 16.1 en 16.2, maar het lijkt voor de hand te liggen ook deze informatie aan klanten ter beschikking te stellen).

B. *Waar / hoe:*

1. Informatieverschaffing aan huidige en potentiële depositanten (art 16.1)

Overzicht Informatieverplichtingen DGS - finaal

Voor huidige rekeninghouders is alleen de algemene informatieverstrekking, de informatie op het rekeningafschrift (voor zover van toepassing) en de jaarlijkse verstrekking van het Informatieblad relevant.

2. Op de bij nationale wetgeving voorgeschreven wijze (art 16.4);
3. Veelal op de website van de instelling
4. Verwijzing opnemen naar officiële NL DGS site (art 16.3, 2^e alinea)
5. In taal die is overeengekomen toen rekening werd geopend of de taal van de lidstaat waar het bijkantoor is gevestigd (art 16.4)

C. *Opmerkingen:*

Algemene informatie zal in principe alleen op de website van de bank worden opgenomen. Klanten die schriftelijke informatie wensen zullen een print van de op de website opgenomen informatie ontvangen. Banken zullen geen aparte folders of specifieke papieren informatiedragers ontwikkelen. Banken kunnen voor de uitzonderingen op de dekking verwijzen naar de informatie over het DGS op de officiële NL DGS site.

Ad. II: Informatie bij product zelf:

A. *Inhoud:*

1. Informatie over DGS bij de productinformatie, zodat de koper van dit product vóór het sluiten van de overeenkomst weet of het betreffende product is gedekt onder DGS (art. 4:20 Wft) (art 16.1)
2. I.v.m. rechtspositie van de bank: disclaimer dat *product* wel valt onder dekking van DGS maar dat dat nog geen antwoord geeft of *de spaarder / de persoon* niet van dekking is uitgesloten (art 16.1)
3. Het Informatieblad moet voorafgaand aan het sluiten van het product aan de klant zijn verstrekt. (art 16.2) > *zie ook II.B.1*
4. Klant moet ontvangst van dit Informatieblad bevestigen (art 16.2) > *zie ook II.B.2*

B. *Waar / hoe:*

1. Op enig moment vóórafgaand aan de totstandkoming van de overeenkomst moet het Informatieblad aan de klant worden verstrekt. (art 16.2)

Banken hanteren voor dit 'verstrekken' verschillende mogelijkheden:

- a. als onderdeel van of bijlage bij het contract;
- b. als onderdeel van of bijlage bij de Algemene Product Voorwaarden of Algemene Voorwaarden
- c. door middel van verwijzing in het contract naar een vindplaats van het Informatieblad
- d. als onderdeel van de verplichte precontractuele informatie (ex art. 4:20 Wft)
- e. als een los document dat vóór het sluiten van de overeenkomst aan de klant wordt verstrekt.

2. De Richtlijn schrijft voor dat de klant de ontvangst van het Informatieblad bevestigt (art 16.2).

Het standaard Informatieblad dat als bijlage bij de Richtlijn is opgenomen bevat daartoe een veld 'bevestiging door de deposant'. Dit veld is in het voorgestelde Informatieblad geschrapt.

MinFin heeft aangegeven: 'De Richtlijn schrijft voor dat ontvangst van de info wordt bevestigd, maar niet hoe'. En er is ruimte voor digitale bevestiging (art. 16.8).

Bevestigen van de ontvangst van het Informatieblad kan –juridisch gezien- op verschillende manieren plaatsvinden, waarbij dit bevestigen niet los kan worden gezien van de wijze(n) waarop het Informatieblad wordt verstrekt (zie hiervoor de bij II.B.1. a t/m e vermelde manieren van verstrekking).

Bevestigen door de klant kan op de volgende manieren:

- a. mondeling (m.n. bij telefonisch proces) -- (zie opmerking 1 hieronder)
- b. schriftelijk op het contract, waarbij verwezen wordt naar het bij het contract gevoegde (vindplaats van het) Informatieblad. ('ik verklaar akkoord te gaan met de overeenkomst en heb het Informatieblad ontvangen') -- (zie opmerking 2 hieronder).
- c. schriftelijk op het contract, waarbij verwezen wordt naar algemene (product) voorwaarden, waarin het Informatieblad is opgenomen.
- d. schriftelijk op het contract, waarbij –in het geval van particuliere klanten- verwezen wordt naar de verplichte Wft-productinformatie (waarin het Informatieblad is opgenomen).
- e. digitaal, waarbij de klant zowel het contract digitaal verstrekt krijgt als (de vindplaats van) het Informatieblad en de toepasselijke algemene voorwaarden, en de klant op een scherm een vinkje zet bij 'ik heb het Informatieblad ontvangen'.
- f. digitaal, waarbij de klant zowel het contract als de toepasselijke algemene voorwaarden digitaal verstrekt krijgt, waarbij het Informatieblad deel uitmaakt van de algemene voorwaarden, en de klant op een scherm een vinkje zet bij 'ik heb de algemene voorwaarden inclusief het Informatieblad ontvangen'.
- g. digitaal, waarbij de klant zowel het contract als de toepasselijke algemene voorwaarden digitaal verstrekt krijgt, waarbij het Informatieblad deel uitmaakt van de algemene voorwaarden, en de klant op een scherm een vinkje zet bij 'ik heb de algemene voorwaarden ontvangen'.
- h. digitaal, waarbij de klant het contract, de toepasselijke algemene voorwaarden en productinformatie digitaal verstrekt krijgt, waarbij het Informatieblad deel uitmaakt van de productinformatie, en de klant op een scherm een vinkje zet bij 'ik heb de algemene (product) voorwaarden inclusief het Informatieblad ontvangen'.

Opmerking 1:

De mondelinge bevestiging door de klant (zie hierboven sub a) is alleen mogelijk indien aan de klant de voorgeschreven informatie uit het Informatieblad goed en duidelijk wordt uiteengezet en de klant wordt gewaarschuwd over het betreffende product – ook gezien wat de klant aangeeft met het product te beogen (bijv. klant wil risico spreiden maar belt met ander merk van zelfde bank). Dit dient te zijn

opgenomen in een script dat in het telefonisch contact dient te worden gevolgd. De inhoud van dit script kan per klant(soort) verschillen (particuliere retail klanten dienen duidelijk op de DGS aspecten en risico's te worden gewezen; dat geldt niet voor groot-zakelijke klanten die per call (zeer) grote bedragen (tijdelijk) op een rekening stallen; voor deze groot-zakelijke klanten is deze DGS informatie niet nodig om weloverwogen een beslissing te nemen.

Klant moet dan mondeling de bevestiging uitspreken. De bevestiging wordt op tape opgenomen.

Opmerking 2:

Bij de verwijzing in het contract naar de vindplaats van het Informatieblad (zie sub b en e hierboven) dient bij particuliere klanten: (i) helder te zijn aangegeven dat en waar de klant het Informatieblad kan vinden: (ii) dat de klant de ontvangst van het Informatieblad bevestigt en (iii) in het proces controleerbaar voor IAD en DNB moet zijn dat (i) en (ii) zijn gevolgd.

3. De onder I.B.1, 2 en 5 genoemde voorschriften aan wijze van verstrekking en taal zijn ook hier van toepassing (art 16.4)

C. *Opmerkingen*

1. Banken kunnen zelf bepalen, per product, per klantgroep, hoe elke bank de verstrekking en bevestiging van het Informatieblad organiseert. Hierbij hanteren de banken allemaal hetzelfde Informatieblad.
2. Dit kan per bank, per product(soort) en per klant verschillen. Zo zal bij een spaarproduct de DGS-bescherming een nadrukkelijker plaats innemen dan bij een betaalproduct. Bij consumenten zal de DGS-bescherming een relevanter issue zijn dan bij bedrijven.
3. Op deze manier wordt gewaarborgd dat de verstrekking en/of de bevestiging voor de bank en de klanten op een passende en logische wijze en op een logisch moment in het proces plaatsvindt.
4. Aangenomen wordt dat bij hetzelfde product, dat zowel in schriftelijke als digitale (internet) vorm wordt aangeboden, ook het Informatieblad zowel in schriftelijke als digitale vorm kan worden opgenomen.
5. Verstrekken door de banken en organiseren van de ontvangstbevestiging mag verschillen conform bovenstaande lijnen maar wel met inachtneming van de volgende waarborgen:
 - a) er moet bij de bank een goede procesbeschrijving zijn hoe de verstrekking en de ontvangstbevestiging wordt ingeregeld;
 - b) deze procesbeschrijvingen moeten toetsbaar zijn voor zowel DNB als voor de Interne Accountants Dienst van de bank zelf.
6. Ten aanzien van de archivering / dossiervorming:

Hiervoor gelden enkel de standaard eisen voor archivering van (pre)contractuele informatie. Voor wat betreft het mondeling contracteerproces: zie II.B.2.a hierboven: In het interne beleid van de bank voor het contracteer proces moet zijn opgenomen hoe lang de opname

van het gesprek bewaard blijft.

D. *Specifieke informatieplicht bij het product 'bankspaardeposito's eigen woning': art. 29.03 lid 2 Bbpmdb:*

Specifiek voor het product 'bankspaardeposito's eigen woning' bepaalt het Besluit Bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft (Bbpmdb) in artikel 29.03 lid 2 van dat Besluit dat een bank houders van dat product vóór het aangaan van de deposito-overeenkomst in kennis stelt van de verrekening van die deposito's ingevolge artikel 3:265d van de Wft bij de toepassing van het DGS.

PM: Voor zo ver bankspaardeposito's eigen woning ingevolge artikel 3:265d Wft kunnen worden verrekend met een verbonden eigenwoningschuld zijn deze bankspaardeposito's eigen woning uitgesloten van dekking onder DGS (artikel 29.01 lid 2 sub e Bbpmdb). Dat betekent dat zodra verrekening niet meer kan plaatsvinden (bijv. in geval van verhuizing waarbij de verbonden eigenwoningschuld wordt afgelost uit de verkoopopbrengst van de woning (en pas later de nieuwe hypotheek / eigenwoningschuld weer aan het bankspaardeposito eigen woning wordt gekoppeld) het niet verrekenbare bankspaardeposito wel onder de dekking van het DGS valt.

Ad. III: Informatie op rekeningafschrift: (art 16.3)

A. *Inhoud:*

1. Vermelden dat het betreffende product onder de DGS dekking valt (art 16.3)
2. Verwijzing naar Informatieblad opnemen (art 16.3)

B. *Waar / hoe:*

1. Op rekeningafschrift van het betreffend product:
 - a) Vermelding alleen periodiek op het papieren rekeningafschrift.
 - b) Geen vermelding bij digitaal bankieren. Een klant kan met zijn bank namelijk afspraken maken over hoe vaak en in welke vorm (papier of digitaal) hij rekeningafschriften wil ontvangen. In het geval van digitaal bankieren (elektronisch bankieren, internetbankieren, mobiel bankieren) heeft een klant continu toegang tot een digitaal transactieoverzicht en worden geen rekeningafschriften verstrekt. Rekeningafschriften kan hij zelf samenstellen. Op mobiel bankieren toepassingen is geen ruimte voor dergelijke niet-transactie-gebonden informatie.

Maar ingeval van internet bankieren als de klant een eigen rekeningafschrift kan genereren (via pdf) zal een verwijzing naar het DGS opgenomen zijn omdat dit gelijkenissen heeft met een (standaard) rekeningafschrift.

- c) Bij producten waarbij geen rekeningafschriften worden verstrekt of (bij digitaal bankieren) de klant geen eigen rekeningafschrift (in pdf vorm) kan genereren (met name in het groot-zakelijke segment; dan wordt op andere wijze met de klant gecommuniceerd over saldi en mutaties op de rekening) zal geen vermelding plaats vinden.

2. Met een link op het rekeningafschrift naar de website waarop DGS-informatie staat

incl. Informatieblad.

C. Opmerking:

Uit de tekst van de Richtlijn kan worden begrepen dat de vermelding van de DGS-dekking op het rekeningafschrift persoon-specifiek is. Zie ook "Overige belangrijke informatie" op Informatieblad (slot). Een rekeninghouder die de informatie ontvangt op zijn rekeningafschrift zou er dan van uit mogen gaan dat zijn persoon niet van dekking is uitgesloten. Een niet-gedekte rekeninghouder zou dan geen vermelding van dekking op het rekeningafschrift aantreffen. Maar het risico bestaat dat later het verwijt door niet-eligible rekeninghouders wordt gemaakt dat ze er niet aan zijn herinnerd dat hun tegoeden niet onder DGS dekking vielen. Als wel altijd wordt verwezen naar de algemene informatie en het Informatieblad wordt mogelijke verstrekking van verkeerde of onduidelijke informatie aan klanten vermeden.

Op grond van bovenstaande overwegingen: op het rekeningafschrift van alle rekeninghouders (personen die onder dekking vallen én de personen die niet onder dekking vallen) een verwijzing opnemen naar algemene informatie én het Informatieblad.

Wenselijk is om aan te geven dat om daadwerkelijk een uitkering te kunnen krijgen ook de persoon (natuurlijke of rechtspersoon die de rekening houdt) onder het DGS gedekt moet zijn en niet van dekking moet zijn uitgesloten. Het antwoord op de vraag of de concrete rekeninghouder ook als 'persoon' onder de dekking van het DGS valt kan niet op het rekeningafschrift worden opgenomen. De rekeninghouder zal zelf de check moeten uitvoeren of hij onder de uitzonderingen van dekking is opgenomen; daartoe kan op het rekeningafschrift een verwijzing worden opgenomen naar de algemene informatie en/of de officiële NL DGS website waar de benodigde informatie om de analyse te kunnen maken is opgenomen.

Ad. IV: Jaarlijkse verstrekking Informatieblad: (art 16.3)

A. Inhoud:

Betreft het uitgewerkt Informatieblad (art 16.3)

B. Waar / hoe:

1. Verstrekken kan op verschillende manieren. Op papier of digitaal.
2. De jaarlijkse verstrekking van het Informatieblad kan gecombineerd worden met het Financieel Jaaroverzicht (of het equivalent daarvan voor de zakelijke klanten).

C. Opmerkingen:

1. Verstrekken kan digitaal plaatsvinden door bijv. het Informatieblad als pdf mee te sturen met het Financieel Jaaroverzicht.
2. Als variant kan verstrekking van het Informatieblad ook door (m.b.v. een link) te verwijzen naar website, met informatie over het betreffende product, het DGS en het Informatieblad; klant kan om nadere toezending op papier verzoeken (conform IV.C.1 hierboven).