



STRESSTESTS 2024- BANKSECTOR

BESTANDSCONTROLE

SYNTHESE EN CONCLUSIES

Dit document brengt verslag uit van de stresstests die door het Garantiefonds voor financiële diensten (GF) werden opgestart op in maart 2024 om de operationele risico's gelinkt aan het depositogarantiestelsel te controleren en te evalueren, conform art. 7, § 1 van het Ministerieel Besluit van 20 december 2018¹. Immers, ondanks het feit dat de kredietinstelling, of als deze failliet is, de curator de wettelijke verplichting heeft om op verzoek van het Garantiefonds alle gegevens mee te delen die het Garantiefonds nodig heeft om de deposito's terug te betalen, dient – in het belang van de financiële stabiliteit – hun gereedheid daartoe gecontroleerd te worden.

Daartoe werd volgende methodiek toegepast om de stresstests op afstand te organiseren:

- De sector werd algemeen geïnformeerd dat een stresstest zou plaatsvinden begin maart 2024. De eerste communicatie vond plaats op 10 november 2023 via een communicatie van de aangepaste FAQ. De officiële aankondiging van de stresstests volgde op 16 februari 2024
- De kredietinstelling werd telefonisch gecontacteerd door het GF inzake de opstart van de stresstesten die voor hun financiële instelling van start ging.
- De financiële instelling maakte de geanonimiseerde bestanden over aan het GF die vervolgens werden geanalyseerd “op afstand” en werden verwerkt in een validatierapport door het GF dat vervolgens werd overgemaakt aan de financiële instelling.
- Daaropvolgend werd een tweede mogelijkheid aangeboden wanneer er geen SUCCES werd behaald bij de eerste analyse op afstand;
- Tot slot werd een eindrapport opgesteld dat de analyse(s) op afstand weerspiegelde

Bijlage bij dit globaal verslag:

- Een globale vergelijkende synthesesetabel waarin de globale resultaten die in het kader van de test op afstand door de instellingen werden behaald, worden opgenomen, alsook de resultaten van de vorige cyclussen (2020-2021 en 2019) ter vergelijking (opgelet: de vergelijking dient met voorzichtigheid te worden uitgevoerd, zie punt 2: vergelijkende tabel);

Dit verslag wordt bezorgd aan:

- de Nationale Bank van België, vertrouwelijk;
- de banksector, maar de gegevens ervan worden geanonimiseerd;

¹ Ministerieel besluit van 20 december 2018 tot uitvoering van sommige bepalingen van het koninklijk besluit van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten, toepasselijk op de kredietinstellingen

INHOUDSTAFEL

1. SCOPE	3
1. 1) Inhoud van de tests	3
1. 2) Instellingen die werden getest	5
VERGELIJKENDE TABEL	6
SYNTHESE VAN DE CONTROLES	8
3. 1) Controle 1: Termijn van de overdracht van het bestand	8
3. 2) Controle 2: Wijze van overdracht	9
3.3) Controle 3: Overgemaakte bestanden.....	9
3.4) Controle 4: Lijst met informatie	9
3. 5) Controle 5: Procedurehandleiding	10
3. 6) Controle 6: Validatie van het bestand.....	10
3. 7) Controle 7: Ontbrekende gegevens.....	11
3. 8) Controle 8: Pseudonomisering	11
Conclusie	12

1. SCOPE

1. 1) INHOUD VAN DE TESTS

De bankstresstests van het depositogarantiestelsel worden uitgevoerd krachtens het ministerieel besluit van 20 december 2018 (hierna MB 20.12.2018) *tot uitvoering van sommige bepalingen van het koninklijk besluit van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten, toepasselijk op de kredietinstellingen* (hierna, KB 16.03.2009).

Een uitgebreide test van het depositogarantiestelsel van een kredietinstelling bestaat uit (cf. art. 7, §1, lid 2, MB 20.12.2018):

- 1- een test (“vanop afstand”) van elektronische bestanden - formaat;
- 2- een test van de procedurehandleiding;
- 3- een test “ter plaatse” (audit) - inhoud.

De tests die werden opgestart in maart 2024, werden georganiseerd om zowel de elektronische bestanden als de procedurehandleiding te testen (punten 1 en 2).

Binnen het raam van deze tests, werden de volgende elementen gecontroleerd:

1. **Termijn van de overdracht:** Het potentieel van de instellingen om hun elektronische bestanden betreffende de gewaarborgde deposito's over te maken binnen de wettelijke termijnen zoals bedoeld in art. 14/1 §1 van het KB van 16.03.2009 (3 werkdagen)
2. **Wijze van overdracht:** Het potentieel van de instellingen om hun bestanden betreffende de gewaarborgde deposito's aan het Garantiefonds over te maken rekening houdend met de overdrachtsmodaliteiten zoals bedoeld in bijlage 3, MB 20.12.2018 (via het OneGate-platform van de NBB of wanneer OneGate niet beschikbaar via een versleutelde e-mail);
3. **Overgemaakte bestanden:** Het potentieel van de instellingen om aan het Garantiefonds een volledig dossier te bezorgen, namelijk hun elektronische bestand(en) betreffende de gewaarborgde deposito's samen met hun lijst met informatie en de procedurehandleiding DGS;
4. **Lijst met informatie:** Het potentieel van de instellingen om een lijst met informatie op te stellen overeenkomstig bijlage 3, MB 20.12.2018;
5. **Procedurehandleiding:** Het potentieel van de instellingen om een procedurehandleiding op te maken overeenkomstig hoofdstuk 4, MB 20.12.2018;
6. **Elektronisch bestand:** Het potentieel van de instellingen om de elektronische bestanden betreffende de gewaarborgde deposito's op te maken overeenkomstig de bijlagen 1 en 2, MB 20.12.2018 net als op geldige wijze overeenkomstig bijlage 4, MB 20.12.2018;

7. **Ontbrekende gegevens:** Het potentieel van de instellingen om de ontbrekende persoonsgegevens in hun elektronisch bestand te markeren overeenkomstig de bepalingen in bijlage 2, MB 20.12.2018 en om deze ontbrekende gegevens onder een aanvaardbare drempel te houden (bepaald op minder dan 3% voor de nationale identificatiegegevens en op minder dan 5% voor de andere velden, zoals de benamingen, geboortedata en adressen).

Sinds 2020 wordt een andere methodologie gebruikt voor de interpretatie van de percentages. Eerst wordt een analyse van de nationale identificatiegegevens uitgevoerd, voordat de andere velden worden bekeken. De andere velden zijn alleen nodig (om een betaling binnen 7 werkdagen uit te voeren) en dus wordt het percentage van ontbrekende gegevens alleen in aanmerking genomen als er geen nationale identificatiegegevens beschikbaar zijn;

8. **Pseudonimisering:** Het potentieel van de instellingen om de persoonsgegevens in hun bestanden betreffende de gewaarborgde deposito's te anonimiseren (GDPR/privacy);

1. 2) INSTELLINGEN DIE WERDEN GETEST

Alle kredietinstellingen die over gewaarborgde deposito's beschikken in België werden binnen het raam van deze cyclus getest, hetzij 29² instellingen op 31.

Instellingen die werden getest:

BE0205764318	CRELAN NV	Belgische vennootschap (Belgisch recht)
BE0400028394	EUROPABANK NV	Belgische vennootschap (Belgisch recht)
BE0400040965	CENTRALE KREDIETVERLENING NV	Belgische vennootschap (Belgisch recht)
BE0400067788	VDK BANK NV	Belgische vennootschap (Belgisch recht)
BE0401517147	BEOBANK NV	Belgische vennootschap (Belgisch recht)
BE0402487939	BANQUE CPH CVBA	Belgische vennootschap (Belgisch recht)
BE0403199306	AION (BANCA MONTE PASCHI BELGIO) NV	Belgische vennootschap (Belgisch recht)
BE0403199702	BNP PARIBAS FORTIS NV	Belgische vennootschap (Belgisch recht)
BE0403200393	ING BELGIE NV	Belgische vennootschap (Belgisch recht)
BE0403201185	BELFIUS BANK NV	Belgische vennootschap (Belgisch recht)
BE0403211380	CBC BANQUE NV	Belgische vennootschap (Belgisch recht)
BE0403212172	BANK DEGROOF PETERCAM NV	Belgische vennootschap (Belgisch recht)
BE0404055577	BANK J. VAN BREDA EN C° NV	Belgische vennootschap (Belgisch recht)
BE0404140107	BANK NAGELMACKERS NV	Belgische vennootschap (Belgisch recht)
BE0404453574	ARGENTA SPAARBANK NV	Belgische vennootschap (Belgisch recht)
BE0404476835	AXA BANK EUROPE NV	Belgische vennootschap (Belgisch recht)
BE0404501381	VAN DE PUT & CO PRIVAATBANKIERS	Belgische vennootschap (Belgisch recht)
BE0413172884	SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION	Belgisch bijkantoor (buitenlands recht buiten-EER)
BE0413564943	BANK DIERICKX LEYS NV	Belgische vennootschap (Belgisch recht)
BE0415466440	HABIB BANK LTD	Belgisch bijkantoor (buitenlands recht buiten-EER)
BE0415718640	BYBLOS BANK EUROPE NV	Belgische vennootschap (Belgisch recht)
BE0424025008	STATE BANK OF INDIA	Belgisch bijkantoor (buitenlands recht buiten-EER)
BE0448490386	UNITED TAIWAN BANK NV	Belgische vennootschap (Belgisch recht)
BE0453076211	DELEN PRIVATE BANK NV	Belgische vennootschap (Belgisch recht)
BE0462920226	KBC BANK NV	Belgische vennootschap (Belgisch recht)
BE0553851093	MEDIRECT BANK	Belgische vennootschap (Belgisch recht)
BE0872743345	BANQUE TRANSATLANTIQUE BELGIUM NV	Belgische vennootschap (Belgisch recht)
BE0879995183	BANQUE ENI NV	Belgische vennootschap (Belgisch recht)
BE0889389238	BANK OF INDIA	Belgisch bijkantoor (buitenlands recht buiten-EER)

Instellingen die niet werden getest:

> Centrale depositarissen (totale uitsluiting DGS):

BE0429875591	EUROCLEAR BANK NV	Centrale depositaris
BE0806743159	THE BANK OF NEW YORK MELLON NV	Centrale depositaris

² Bpost Bank is sinds 19 januari 2024 geen lid meer van de Garantiefonds, gezien deze instelling werd opgeslorpt door BNP Paribas Fortis. AXA Bank werd opgeslorpt door Crelan op 10 juni 2024.

2. VERGELIJKENDE TABEL

De vergelijkende tabel in bijlage geeft een overzicht van de resultaten van deze test “vanop afstand” met betrekking tot de elementen die werden getest (punt 1. 1) hiervoor). Ze fungeert als basis voor de te trekken conclusies.

- “de globale resultaten behaald voor het geheel van de controles (1-8) op afstand” (bijlage 1);

Hoewel de resultaten van 2019 alsook de resultaten van 2020-2021 werden opgenomen, dient men met voorzichtigheid de resultaten te vergelijken. Immers, sommige elementen werden op een andere wijze beoordeeld. Hieronder een overzicht ten goede interpretatie:

- De controle op het informatieborderel (controle 4):
 - In 2019 werd de aanwezigheid van een handtekening minder streng beoordeeld.
 - In de cyclus 2020-2021 en 2024 werd de aanwezigheid van de handtekening beoordeeld.
- Aanlevering geanonimiseerde bestand (Controle 6):
 - 2019: de financiële instellingen kregen 3 mogelijkheden om een geanonimiseerde bestand op te sturen;
 - 2020-2021: de financiële instellingen kregen slechts één keer de mogelijkheid om een geanonimiseerde bestand op te sturen, waardoor er meerdere instellingen een slechtere score behaalden op het resultaat van de toegestuurde bestand, dan deze in 2019. Bijgevolg was een vergelijking met de wettelijke uitbetalingstermijn ook niet mogelijk;
 - 2024: de financiële instellingen kregen 2 keer de mogelijkheid om een geanonimiseerde bestand aan te leveren, hierdoor is een vergelijking met de wettelijke uitbetalingstermijn mogelijk (sinds 2024 vastgelegd op 7 werkdagen)
- De controle op de ontbrekende gegevens (controle 7):
 - 2019: Concreet werd er in 2019 altijd naar alle ontbrekende gegevens gekeken ongeacht of er een Belgisch identificatienummer beschikbaar was.
 - In 2020-2021 werd deze methodiek bijgesteld en werd er eerst naar de ontbrekende BE-rijksregisternummers en KBO-nummers gekeken. Slechts wanneer deze ontbraken waren, werd er verder gekeken naar de andere verplichte velden die noodzakelijk zijn om een uitbetaling te kunnen garanderen;
 - 2024: de methodologie werd behouden van de cyclus 2020-2021.
- De beoordeling over de techniek van anonymisering (controle 8):
 - 2019: geen verplichting om het aantal karakters in rekening te nemen bij de anonymisering.
 - 2020-2021: In vergelijking met 2019, werden de instellingen eveneens verplicht de lengtes van de niet-geanonimiseerde gegevens te behouden na anonymisering.
 - 2024: de methodologie van 2020-2021 werd behouden.
- Elementen die de vergelijking omtrent de verzendingstermijn bemoeilijken (controle 1)
 - Cyclus 2019: maximum termijn bedraagt 7 werkdagen
 - Cyclus 2020 – 2021: de termijn van de overdracht was t.e.m. 31/12/2020 vijf werkdagen, terwijl vanaf 1/1/2021 deze vier werkdagen bedroeg. De instellingen die gecontacteerd werden vanaf maart 2021 hadden aldus 1 werkdag minder de tijd dan de instellingen die eerder werden gecontacteerd
 - Cyclus 2024: maximum termijn vanaf 1 januari 2024 bedraagt 3 werkdagen

Bovendien, uit deze tabel uit bijlage 1 mag geenszins worden afgeleid dat de kwaliteit van de aangeleverde bestand van de ene instelling beter zou zijn dan dat van een andere instelling, gezien de instellingen slechts op afstand werden gecontroleerd. Het is pas via de testen “ter plaatse” (audits) dat de kwaliteit van het rapporteringssysteem in zijn geheel, de waarheidsgetrouwheid van de gegevens die werkelijk schuilgaan achter de geanonimiseerde inhoud net als de naleving van de verschillende wettelijke vereisten beoordeeld zullen kunnen worden.

De volgende elementen zijn hierbij van belang om op te merken:

- Pseudonymisering en ontbrekende gegevens (controle 7): talrijke instellingen hebben een percentage van 0% voor wat betreft de ontbrekende gegevens, hetgeen weinig waarschijnlijk is. Het is mogelijk dat de instructies voor het identificeren van ontbrekende gegevens niet zijn gevolgd, maar dat dit fenomeen niet zichtbaar is vanwege de anonimisering van de gegevens.. Het is dus mogelijk dat sommige instellingen die de identificatie van hun ontbrekende gegevens niet correct hebben meegedeeld ten onrechte worden beoordeeld in de globale rangschikking.
- Pseudonymisering en validatie van het bestand (controle 6): enkele instellingen hebben binnen het raam van de anonymisering van persoonsgegevens geen gebruik gemaakt van een proces dat een beoordeling mogelijk maakt op het vlak van naleving van de lengtes van de velden (vervanging van een karakter door een ander, willekeurig of vaststaand). Daarom is het mogelijk dat het geanonimiseerd bestand van deze instellingen wordt gevalideerd terwijl het niet-geanonimiseerde werkelijke bestand zou worden verworpen. De instellingen die geen gebruik hebben gemaakt van een anonymiseringsproces dat een controle mogelijk maakt van de lengtes van de velden, worden bijgevolg mogelijkerwijs ten onrechte positief beoordeeld.

3. SYNTHESE VAN DE CONTROLES

3. 1) CONTROLE 1: TERMIJN VAN DE OVERDRACHT VAN HET BESTAND

Globale evaluatie: positief

De wettelijke termijnen voor de overdracht van het elektronisch bestand van de gewaarborgde deposito's door de instellingen aan het Garantiefonds zijn de volgende:

Termijnen	Overdracht	Bron
≤ 31/12/2018	7 werkdagen	art. 39, KB 16.03.2009
01/01/2019 - 31/12/2020	5 werkdagen	art. 39, KB 16.03.2009
01/01/2021 - 31/12/2023	4 werkdagen	art. 39, KB 16.03.2009
≥ 01/01/2024	3 werkdagen	art. 14/1, §1, lid 2, KB 16.03.2009

Na de mededeling van de test aan de instellingen door het Garantiefonds, **waren alle instellingen in staat om hun bestand betreffende de gewaarborgde deposito's te bezorgen binnen de wettelijke 3 werkdagen** namelijk:

- in 3 werkdagen: 14 instelling (48%);
- in 2 werkdagen: 6 instellingen (21%);
- binnen 1 werkdag: 8 instellingen (28%);
- De dag zelf (0 werkdagen): 1 instelling (3%).

De gemiddelde termijn van de overdracht bedraagt 2 werkdagen. De financiële instellingen hebben voor wat hun bankprocessen betreft een inspanning geleverd om de gemiddelde termijn die van toepassing is sinds 1 januari 2024 te kunnen toepassen. Gezien de gemiddelde termijn in de cyclus 2020-2021 4 werkdagen bedroeg. 48% van de instellingen heeft 3 werkdagen nodig om een bestand te kunnen aanleveren. 52% is in staat dit sneller aan te leveren dan de voorziene wettelijke 3 werkdagen.

In 2019 waren er nog 59% van de instellingen die 5 werkdagen nodig hadden om een bestand over te maken. Wanneer er naar de standaard van 3 werkdagen wordt gekeken, kan er worden vastgesteld dat in 2020-2021 30% van de instellingen er in slaagden om dit binnen deze termijn op te leveren, in 2019 was dit slechts 18%.

3. 2) CONTROLE 2: WIJZE VAN OVERDRACHT

Globale evaluatie: positief

Alle instellingen hebben hun bestanden en gegevens, op beveiligde wijze, kunnen uitwisselen met het Garantiefonds, via de voorgeschreven overdrachtsmethoden.:

- via het OneGate-platform van de NBB: 28 instellingen (97%)
- per e-mail via versleutelde bestanden: 1 instellingen (3%)

Gezien de nieuwe wetgeving³ die werd gepubliceerd, hebben alle instellingen waarbij OneGate werkte, de tool gehanteerd. Dit is een nieuwe verplichting die door alle financiële instellingen wordt opgevolgd.

Tijdens de cyclus 2020-2021 hadden al meer instellingen gekozen voor overdracht via het beveiligde platform OneGate te laten verlopen nl. 94%, in 2019 was dit slechts 85%. NB.: hier hadden de instellingen nog de keuze, dit werd opgeschort zoals voorheen vermeld, door het nieuwe MB2018.

3.3) CONTROLE 3: OVERGEMAAKTE BESTANDEN

Globale evaluatie: positief

Alle instellingen waren in staat om aan het Garantiefonds een volledig dossier te bezorgen, dit wil zeggen het elektronisch bestand betreffende de gewaarborgde deposito's samen met de lijst met informatie (ter bevestiging van het bestand) en de procedurehandleiding (waarin het bestand wordt verduidelijkt en beschreven met betrekking tot het formaat en de inhoud) werd ontvangen binnen de vooropgestelde termijnen (zie controle 1).

3.4) CONTROLE 4: LIJST MET INFORMATIE

Globale evaluatie: positief

De meeste instellingen hebben aan het Garantiefonds een volledige lijst met informatie kunnen bezorgen die alle wettelijke vermeldingen bevat uit bijlage 3, MB 20.12.2018. 2 instellingen hebben een niet-gesigioneerde lijst met informatie overgemaakt.

Net als tijdens de cyclus van 2020-2021 werd het ontbreken van een handtekening op het ingediende bestand negatief beoordeeld tijdens de cyclus van 2024. De resultaten van 2024 tonen een positieve evolutie. De instellingen hadden echter recht op twee pogingen om een elektronisch bestand in te dienen. Dit is een verandering vergeleken met de cyclus van 2020-2021, waar slechts één poging was toegestaan. Zoals eerder vermeld, is het moeilijker om de gegevens van 2019 te vergelijken met de volgende cyclus. In 2019 hadden de instellingen recht op drie pogingen, en het ontbreken van een handtekening op de bestanden werd niet systematisch negatief beoordeeld.

³ Ministerieel besluit van 5 juli 2024 tot of wijziging van het ministerieel besluit van 20 december 2018 tot uitvoering van sommige bepalingen van het koninklijk besluit van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten, toepasselijk op de kredietinstellingen

3. 5) CONTROLE 5: PROCEDUREHANDLEIDING

Globale evaluatie: positief

Alle instellingen zijn erin geslaagd om een minimale procedurehandleiding te bezorgen. Wat betreft de wettelijke bepalingen bedoeld in hoofdstuk 4, MB 20.12.2018, ging het om:

- conforme handleidingen: 24 instellingen (83%)
- niet-conforme handleidingen: 5 instellingen (17%)

Na de inwerkingtreding van de nieuwe wetgeving, werd een aanpassing aan de procedurehandleiding wettelijk bepaald. Tijdens de cyclus van 2024 hebben 83% van de instellingen een conforme handleiding opgemaakt. 17% had niet alle wettelijke elementen opgenomen in de procedurehandleiding. In de cyclus 2020-2021 was 91% van de instellingen in staat een conforme handleiding over te maken aan het GF, dit was reeds 12% meer als bij de cyclus van 2019.

Ondanks de waargenomen daling in 2024 van het percentage van de conforme handleidingen is het belangrijk te benadrukken dat deze daling voornamelijk te wijten is aan de nieuwe wetgeving. Deze versterkte regelgeving stelt het Garantiefonds in staat een strengere controle uit te voeren op de essentiële elementen van de procedurehandleiding.

3. 6) CONTROLE 6: VALIDATIE VAN HET BESTAND

Globale evaluatie: negatief

De validatie van het bestand bij de tweede poging, leverde de volgende resultaten op:

- 6 instellingen leverden een niet-conform bestand af (negatief) (21%) die instaan voor 0,05% van de gedekte deposito's;
- 2 instellingen leverden een gedeeltelijk conform bestand af (Gemiddeld) (7%) die instaan voor 5,02% van de gedekte deposito's;
- 21 instellingen leverden een conform bestand af (positief) (72%) die instaan voor 94,93% van de gedekte deposito's.

In de kader van de tests heeft het Garantiefonds 2 pogingen toegelaten om een conform bestand aan te leveren. De instellingen verkrijgen nl. bij elke poging telkens maximum 3 werkdagen. Diegene die dit in een 2^e poging niet hebben kunnen voltrekken, verkregen bijgevolg een negatief resultaat. 72% van de instellingen heeft dit behaald. 28% had na een tweede poging nog steeds een niet-conform bestand aangeleverd. Dit is, Hoewel dit resultaat nog niet optimaal is, is dit een duidelijk positiever resultaat dan in het jaar 2020-2021.

Van de 21 instellingen die een conform bestand hebben ingediend, deden 10 dit al bij een eerste poging: 3 instellingen binnen 1 werkdag, 2 instellingen binnen 2 werkdagen en 5 instellingen binnen 3 werkdagen.

De gemiddelde termijn voor een conform bestand aan te leveren is 4 werkdagen. Dit maakt het mogelijk voor het Garantiefonds om een uitbetaling te garanderen binnen de 7 werkdagen (betalingstermijn in werking sinds 1 januari 2024). Desalniettemin, een vermindering naar een gemiddelde van 3 werkdagen is aan te raden. Rekening houdend met de 3 werkdagen waarop de instelling in geval van uitbetaling de gegevens moet aanleveren volgens artikel 14/1 van het KB van 16 maart 2009.

3. 7) CONTROLE 7: ONTBREKENDE GEGEVENS

Globale Evaluatie: Positief

Voor wat betreft de in België geïdentificeerde natuurlijke personen en rechtspersonen: de registratie van de nationale nummers in het elektronisch bestand is noodzakelijk voor de juiste identificatie van de rechthebbenden en voor de geautomatiseerde terugbetaling aan hen via het portaal MyMinfin. In principe zijn de andere persoonsgegevens aldus niet noodzakelijk voor een automatische uitbetaling.

Voor wat betreft de in België niet-geïdentificeerde buitenlandse ingezetenen en de andere Belgische entiteiten zonder rechtspersoonlijkheid (feitelijke verenigingen,...): de volledige registratie van de persoonsgegevens in het bestand is noodzakelijk voor de controle van de identiteit voorafgaand aan de manuele terugbetaling.

Zoals eerder vermeld, heeft bovenstaande het Garantiefonds er toe aangezet de beoordeling van de ontbrekende gegevens aan te passen sinds de cyclus 2020-2021 en werd dit ook toegepast in 2024. In 2019 werd er altijd naar alle ontbrekende gegevens gekeken ongeacht of er een Belgisch identificatienummer beschikbaar was. In 2020-2021 werd deze methodiek bijgesteld en werd er eerst naar de ontbrekende BE-rijksregisternummers en KBO-nummers gekeken. Slechts wanneer deze ontbraken waren, werd er verder gekeken naar de andere verplichte velden die noodzakelijk zijn om een uitbetaling te kunnen garanderen.

Deze wijziging van methodologie heeft ertoe geleid dat de instellingen in het algemeen positiever scoren bij de cyclus 2020-2021 dan bij de cyclus van 2019. In de cyclus van 2024 zijn er slechts 6 instellingen die negatief scoren gezien één van de ontbrekende gegevens (NN/KBO) de 3% overschrijdt. Echter, kan er worden opgemerkt dat de instellingen een inspanning hebben geleverd, gezien er wel een lichte daling waarneembaar is tegenover de cyclus van 2020-2021.

De controle van de ontbrekende gegevens blijft noodzakelijk gezien de impact bij een uitbetaling groot is. De vermindering van deze ontbrekende gegevens dient aangehaald te blijven worden.

Daarenboven zal een controle ter plaatse toch steeds noodzakelijk zijn om met voldoende betrouwbaarheid te kunnen stellen dat de gegevens in het bestand overeenstemmen met de reële database.

3. 8) CONTROLE 8: PSEUDONOMISERING

Globale Evaluatie: Positief

Alle instellingen (100%) waren in staat om in hun bestand de persoonsgegevens te anonymiseren. Voor de cyclus 2024 kunnen we stellen dat er een positieve evolutie is, gezien er slechts 2 instellingen negatief scoorden en op dezelfde aantal instellingen in cyclus 2020-2021 4 instellingen negatief scoorden.

Enkele instellingen hebben evenwel binnen het raam van de anonymisering van persoonsgegevens geen gebruik gemaakt van een proces dat zowel een beoordeling mogelijk maakt op het vlak van naleving van de lengtes van de velden (vervanging van een karakter door een ander, willekeurig of vaststaand) als een correcte identificatie van de ontbrekende gegevens in het bestand. (zie controle 7).

In het algemeen kan men stellen dat de verplichte anonymisering van de persoonsgegevens in het kader van de stress testen, de controle van het Garantiefonds bemoeilijkt.

4. CONCLUSIE

De kredietinstellingen hebben de wettelijke aanpassingen geïntegreerd, en er is ook een duidelijke verbetering te zien in de resultaten in vergelijking met de tests die in 2019 en 2020-2021 zijn uitgevoerd.

De instellingen hebben al aanzienlijke inspanningen geleverd om een voldoende betrouwbaarheid aan te tonen bij het communiceren van de nodige informatie in geval van een interventie door het Garantiefonds. Het Garantiefonds heeft de nodige informatie ontvangen om betalingen uit te voeren voor 23 instellingen, die samen 99,95 % van de gedekte deposito's vertegenwoordigen.

De richtlijn 2014/49/EU vereist echter dat de terugbetaling van deposanten door het Garantiefonds binnen een termijn van 7 dagen plaatsvindt. Daartoe bepaalt artikel 14/1 van het KB van 16 maart 2009 dat de instellingen of de curator de nodige informatie (1) aan het Garantiefonds moeten verstrekken binnen een termijn van maximaal 3 dagen (2). Van de 23 instellingen voldoen echter slechts 10 aan deze twee vereisten. Er blijven dus verbeteringen nodig om dit proces te optimaliseren en ervoor te zorgen dat het Garantiefonds over alle nodige informatie beschikt om de terugbetaling van deposanten binnen de door de richtlijn opgelegde termijn van 7 dagen te waarborgen.

Het Garantiefonds heeft ook maatregelen getroffen om aan de vraag van de instellingen te voldoen nl.:

- De aanpassing van de wetgeving (ministerieel besluit van 2018) om aan te sluiten bij de praktijken;
- Het opstellen en publicatie op de website van een FAQ ter vervanging van de GuidelinesV4 ;
- Het gebruik van OneGate voor een veiligere communicatie;
- Het beoordelen van de gebruikte blokkeringscodes (NA/MI) te vereenvoudigen door de opdeling in de procedurehandleiding.

Het Garantiefonds wil nog verder inzetten op:

- De transparantie van de gegevens ten aanzien van de instellingen;
- De communicatie met de instellingen te verbeteren;
- Het organiseren van plaatselijke controlesom de kwaliteit van de gegevens beter te kunnen beoordelen;
- Het optimaliseren van het gebruikte IT-systeem.

Deze initiatieven getuigen van het engagement van het Garantiefonds om de kwaliteit van het depositogarantiestelsel continu te verbeteren. Door tests te organiseren om de kwaliteit van de voor de tussenkomsten van het Garantiefonds benodigde gegevens te waarborgen en door de samenwerking met instellingen te versterken, streeft het Fonds naar een verhoogde operationele efficiëntie. Het voortzetten van deze inspanningen is cruciaal om de effectiviteit van de terugbetalingen aan de deposanten door het Garantiefonds te verbeteren in geval van een falen van een instelling.