

Versie 21-06-2005 (NB: voetnoot 5 en de laatste regel op pag.10 moeten nog worden ingevuld.)

Samenwerkingsovereenkomst CBS-DNB inzake de sectorrekeningen

ONDERGETEKENDEN,

Het **Centraal Bureau voor de Statistiek**, gevestigd te 2273 XZ Voorburg, aan de Prinses Beatrixlaan 428, hierna te noemen: *CBS*, te dezen rechtsgeldig vertegenwoordigd door

Naam: drs. G. van der Veen
Functie: Directeur-generaal van de statistiek

EN

De Nederlandsche Bank N.V., gevestigd te 1017 ZN Amsterdam, aan het Westeinde 1, hierna te noemen: *DNB*, te dezen rechtsgeldig vertegenwoordigd door

Naam: drs. H.J. Brouwer
Functie: Directeur

(hierna individueel ook aan te duiden als *Partij* of *Wederpartij* of gezamenlijk als *Partijen*)

Paraaf Centraal Bureau voor de Statistiek:

Paraaf De Nederlandsche Bank N.V.:

OVERWEGENDE DAT:

- I. CBS en DNB aan internationale leveringsverplichtingen aan Eurostat en de Europese Centrale Bank (ECB) moeten voldoen, welke verplichtingen grote onderlinge samenhang vertonen;
- II. CBS en DNB elk op basis van hun eigen wettelijke taken en bevoegdheden gegevens verzamelen bij onder meer financiële en niet-financiële instellingen ten behoeve van de statistiek;
- III. CBS en DNB het in het kader van de beperking van de administratieve lastendruk bij het bedrijfsleven wenselijk achten samen te werken ten behoeve van de verzameling van statistische gegevens bij financiële en niet-financiële instellingen;
- IV. de samenwerking tussen CBS en DNB is gericht op het opstellen van een volledig rekeningstelsel overeenkomstig ESR 1995 en daarmee samenhangende statistieken op het terrein van onder meer de Aanbod- en Gebruiktabellen (AGT), de Structural Business Statistics (SBS) en internationale diensten van banken;
- V. met de samenwerking tussen CBS en DNB een permanente structuur is beoogd voor het indienen van statistische gegevens, teneinde CBS en DNB in staat te stellen tijdig te voldoen aan de statistische rapportageverplichtingen van Nederland aan Eurostat en de ECB;
- VI. DNB statistische gegevens moet kunnen gebruiken om op eigen verantwoordelijkheid analyses en deelstatistieken te maken, onder meer in het kader van Financiële Stabiliteit;
- VII. Partijen voornemens zijn hun handhavingsbeleid ten aanzien van het opleggen van lasten onder dwangsom en van bestuurlijke boetes onderling af te stemmen voor zover het de verzameling van gegevens voor de sectorrekeningen betreft.

VERKLAREN TE ZIJN OVEREENGEKOMEN ALS VOLGT:

Paraaf Centraal Bureau voor de Statistiek:

Paraaf De Nederlandsche Bank N.V.:

1. DEFINITIES

1.1. In deze overeenkomst wordt verstaan onder:

- a. *CBS*: het Centraal Bureau voor de Statistiek;
- b. *DNB*: De Nederlandsche Bank N.V.;
- c. *ECB*: de Europese Centrale Bank;
- d. *ESR 1995*: het Europees rekeningenstelsel 1995, als bedoeld in de Verordening (EG) nr. 2223/96 van de Raad van de Europese Unie van 25 juni 1996 inzake het Europees systeem van nationale en regionale rekeningen in de Gemeenschap ¹;
- e. *Verordening (EG) nr. 2533/98*: Verordening (EG) nr. 2533/98 van de Raad van de Europese Unie van 23 november 1998 met betrekking tot het verzamelen van statistische gegevens door de Europese Centrale Bank ²;
- f. *Verordening (EG) nr. 322/97*: Verordening (EG) nr. 322/97 van de Raad van de Europese Unie van 17 februari 1997 betreffende de communautaire statistiek ³;
- g. *MUFA Richtsnoer*: Richtsnoer van de ECB van 21 november 2002 betreffende de statistische rapportagevereisten van de Europese Centrale Bank met betrekking tot financiële kwartaalrekeningen (ECB/2002/7) ⁴;
- h. *Sectoren en subsectoren*: de onderscheiden institutionele sectoren en subsectoren, genoemd in hoofdstuk 2 van ESR 1995, met de bijbehorende ESR-code;
- i. *Sectorrekeningen*: de financiële rekeningen en balansen (*FR & B*) en de lopende rekeningen (*LR*) van de sectoren en subsectoren, op kwartaal- en jaarbasis;
- j. *Q1, Q2, Q3 onderscheidenlijk Q4*: het eerste, het tweede, het derde onderscheidenlijk het vierde kwartaal van het desbetreffende kalenderjaar;
- k. *Mandaatbesluit*: het Mandaatbesluit sectorrekeningen financiële instellingen ⁵.
- l. *Samenhangende statistieken*: de met een volledig rekeningenstelsel samenhangende statistieken op het terrein van onder meer de Aanbod- en Gebruiktabellen (AGT), de Structural Business Statistics (SBS) en internationale diensten van banken;
- m. *Micro-informatie of vertrouwelijke statistische gegevens*: statistische gegevens die van dien aard zijn dat zij identificatie van een informatieplichtige of van enig andere natuurlijke of rechtspersoon, lichaam of bijkantoor mogelijk maken, hetzij rechtstreeks op grond van naam, adres of via een officieel toegekende identificatiecode, hetzij indirect door afleiding, en daarmee individuele informatie wordt onthuld (hierna te noemen: *micro-informatie*).

¹ Pb L 310. Verordening (EG) 2223/96 is laatstelijk gewijzigd bij Verordening (EG) nr. 1267/2003 van het Europees Parlement en de Raad (Pb L 180).

² Pb L 318.

³ Pb L 52.

⁴ Pb L 334.

⁵ Gepubliceerd in Stcrt. 2005, *****, aangehecht als bijlage.

Paraaf Centraal Bureau voor de Statistiek:

Paraaf De Nederlandsche Bank N.V.:

2. SAMENWERKING PARTIJEN TEN BEHOEVE VAN DE SECTORREKENINGEN

- 2.1. Partijen werken samen ten behoeve van het opstellen van een volledig rekeningstelsel overeenkomstig ESR 1995 (de sectorrekeningen) en, voor zover relevant, de daarmee samenhangende statistieken.
- 2.2. De in artikel 2.1 bedoelde samenwerking tussen Partijen waarborgt een permanente structuur voor het indienen van statistische gegevens, teneinde CBS en DNB in staat te stellen tijdig te voldoen aan de statistische rapportageverplichtingen van Nederland aan Eurostat en de ECB.

3. VERANTWOORDELIJKHEDEN VAN PARTIJEN VOOR DE VERZAMELING VAN BRONINFORMATIE BIJ DE ONDERSCHIEDEN SECTOREN

- 3.1. CBS is verantwoordelijk voor de verzameling van de gegevens (broninformatie) ten behoeve van het volledige rekeningstelsel (zowel *FR & B* als *LR*) voor de volgende sectoren en subsectoren:
 - a. de sector Niet-financiële vennootschappen (S.11); en
 - b. van de sector Financiële instellingen (S.12): de subsector Financiële hulpbedrijven (S.124);
 - c. de sector Overheid (S.13), inclusief alle subsectoren.
- 3.2. DNB is verantwoordelijk voor de verzameling van de gegevens (broninformatie) ten behoeve van de financiële rekeningen en balansen (*FR & B*) voor de volgende sectoren en subsectoren:
 - a. van de sector Financiële instellingen (S.12): de subsector Centrale bank (S.121), de subsector Overige monetaire financiële instellingen (S.122)⁶, de subsector Overige financiële intermediairs met uitzondering van verzekeringsinstellingen en pensioenfondsen (S.123) en de subsector Verzekeringsinstellingen en pensioenfondsen (S.125); en
 - b. de sector Buitenland (S.2).
- 3.3. DNB is verantwoordelijk voor de verzameling van de gegevens (broninformatie) ten behoeve van de lopende rekeningen (*LR*) voor de volgende subsectoren:

van de sector Financiële instellingen (S.12): de subsector Centrale bank (S.121), de subsector Overige monetaire financiële instellingen (S.122), de subsector Overige financiële intermediairs met uitzondering van verzekeringsinstellingen en pensioenfondsen (S.123) en de subsector Verzekeringsinstellingen en pensioenfondsen (S.125).
- 3.4. De Partij die de gegevens (broninformatie) voor een bepaalde sector of subsector verzamelt, is tevens verantwoordelijk voor het populatiebeheer en de typering van de eenheden die vallen binnen deze sector of subsector. Partijen stemmen de toekenning van eenheden aan specifieke sectoren onderling af.
- 3.5. De Partij die de gegevens (broninformatie) voor een bepaalde sector of subsector verzamelt, overlegt met de Wederpartij bij de opzet, de aard en omvang van de gegevensverzameling. Bepalend hierbij is het kunnen voldoen aan de door Eurostat of de

⁶ De subsectoren S.121 en S.122 vormen tezamen de subsector Monetaire financiële instellingen (Mfi's).

- ECB gestelde kwaliteitsnormen.
- 3.6. Bij de verzameling van de gegevens voor de subsectoren S.121, S.122, S.123 en S.125 (zowel *FR & B* als *LR*) zal zoveel mogelijk rekening worden gehouden met statistische verplichtingen op het terrein van de samenhangende statistieken, voor zover zij directe raakvlakken hebben met de opvragingen ten behoeve van de financiële rekeningen en balansen (*FR & B*) en de lopende rekeningen (*LR*).
 - 3.7. DNB verzamelt de gegevens met betrekking tot het effectenbezit van huishoudens (de sector S.14) via indirecte waarnemingen bij bewaarbedrijven, zolang de bewaarbedrijven bereid zijn deze gegevens te verstrekken. In onderling overleg kunnen Partijen het bepaalde in de vorige volzin van overeenkomstige toepassing verklaren op eventuele toekomstige indirecte waarnemingen.
 - 3.8. Indien CBS vragen heeft over door DNB verzamelde statistische gegevens, zal de beantwoording van die vragen via DNB plaatsvinden.

4. GEGEVENSVERZAMELING DOOR DNB OP BASIS VAN MANDAAT

- 4.1. Op grond van het Mandaatbesluit mandateert de directeur-generaal van de statistiek DNB onder meer om bij financiële instellingen gegevens te verzamelen die relevant zijn voor het opstellen van de sectorrekeningen en voor zover relevant, de daarmee samenhangende statistieken. DNB bepaalt na overleg met CBS de collectiestrategie voor de sectoren en de subsectoren waarvan DNB gegevens verzamelt. DNB en CBS dienen hun methoden transparant te documenteren.

5. VERWERKING VAN VERZAMELDE GEGEVENS (BRONMATERIAAL) TOT STATISTIEKEN

- 5.1. CBS stelt voor alle sectoren en subsectoren de financiële rekeningen en balansen (*FR & B*) en de lopende rekeningen (*LR*) op, overeenkomstig ESR 1995, zowel op kwartaal- als op jaarbasis. Dit zijn geïntegreerde statistieken.
- 5.2. DNB kan het bronmateriaal ten behoeve van de financiële rekeningen en balansen (*FR & B*) en de lopende rekeningen (*LR*) gebruiken om op eigen verantwoordelijkheid analyses uit te voeren en deelstatistieken te maken en te publiceren, onder meer in het kader van Financiële Stabiliteit.
- 5.3. De in artikel 5.1 genoemde processen voor het opstellen van de financiële rekeningen en balansen (*FR & B*) en de lopende rekeningen (*LR*) worden zodanig transparant vastgelegd dat aan eisen dienaangaande van ECB en Eurostat kan worden voldaan.

6. UITWISSELING VAN GEGEVENS TUSSEN PARTIJEN

- 6.1. DNB levert CBS desgevraagd binnen een redelijke termijn alle voor de sectorrekeningen relevante informatie, voor zover deze informatie bij DNB beschikbaar is.
- 6.2. CBS levert DNB de micro-informatie over de sector Niet-financiële vennootschappen (S.11) die door CBS is verzameld op jaar- en kwartaalbasis in het kader van de Statistiek

Financiën van Ondernemingen (SFO), binnen ten hoogste 35 werkdagen na afloop van het kwartaal waarop deze micro-informatie betrekking heeft. In onderling overleg kan de leveringstermijn worden aangepast.

- 6.3. Onverminderd het bepaalde in artikel 7.1 tot en met 7.3 levert DNB desgevraagd aan CBS gegevens uit de bedrijfseconomische en, voor zover van toepassing, uit de rapportages ten behoeve van de monetaire statistieken (SE-rapportages) van afzonderlijke financiële instellingen die onder toezicht van DNB staan, waaronder in ieder geval zijn begrepen kredietinstellingen, effecteninstellingen, verzekeraars en pensioen- en spaarfondsen, voor zover CBS bevoegd is de in deze rapportages opgenomen gegevens ook zelf bij de financiële instellingen op te vragen uit hoofde van zijn taken en bevoegdheden bij of krachtens de Wet op het Centraal bureau voor de statistiek. CBS mag de in dergelijke rapportages opgenomen micro-informatie uitsluitend gebruiken voor statistische doeleinden, ten behoeve van het opstellen van niet-financiële en financiële sectorrekeningen.
- 6.4. Onverminderd het bepaalde in artikel 7.1 tot en met 7.5 heeft DNB toegang tot micro-informatie bij CBS, voor zover relevant voor het voldoen aan de verplichtingen op grond van het MUFA Richtsnoer. De wijze waarop deze toegang door CBS wordt verleend, wordt per geval bepaald.
- 6.5. Het bronmateriaal dat DNB ten behoeve van de financiële rekeningen en balansen (*FR & B*) en de lopende rekeningen (*LR*) heeft verkregen, wordt door DNB – na elementaire controles en ISIN-verrijking – aan CBS ter beschikking gesteld (zonder ISIN-codes) binnen ten hoogste 35 werkdagen na afloop van het kwartaal waarop de gegevens betrekking hebben.
- 6.6. CBS stelt aan DNB de geïntegreerde gegevens voor de financiële rekeningen en balansen (*FR & B*) en de lopende rekeningen (*LR*) ter beschikking, met desgevraagd een toelichting op de totstandkoming daarvan.

7. GEHEIMHOUDING EN PUBLICATIES

- 7.1. Micro-informatie is geheim en wordt niet verstrekt aan derden.
- 7.2. Gegevens die door DNB en CBS onderling worden uitgewisseld, worden uitsluitend gebruikt ten behoeve van statistische doeleinden.
- 7.3. Partijen nemen bij het uitwisselen van micro-informatie de voor hen geldende bepalingen inzake geheimhouding van die gegevens, voortvloeiende uit nationale en Europese regelgeving, in acht. Hieronder is in ieder geval begrepen de geheimhoudingsplicht, geregeld bij of krachtens artikel 5.4 van de Statuten van het Europees Stelsel van Centrale Banken en van de Europese Centrale Bank.
- 7.4. Ten aanzien van door CBS aan DNB verstrekte micro-informatie is het geheimhoudingsregime van artikel 8 (Geheimhoudingsplicht) van Verordening (EG) nr. 2533/98 van toepassing. Op deze gegevens blijft tevens hoofdstuk V (Statistische geheimhouding) van Verordening (EG) nr. 322/97 van toepassing.
- 7.5. CBS verstrekt fiscale informatie aan DNB uitsluitend op geaggregeerd niveau.

Paraaf Centraal Bureau voor de Statistiek:

Paraaf De Nederlandsche Bank N.V.:

- 7.6. CBS publiceert de geïntegreerde financiële rekeningen en balansen (*FR & B*) en de lopende rekeningen (*LR*) in eigen publicaties. In het geval DNB geïntegreerde financiële rekeningen en balansen (*FR & B*) en lopende rekeningen (*LR*) wenst te publiceren, draagt DNB er zorg voor dat de gepubliceerde data identiek zijn aan de door CBS gepubliceerde data.
- 7.7. DNB kan analyses en deelstatistieken publiceren op basis van de door haar verzamelde gegevens. CBS kan in overleg met DNB dergelijke deelstatistieken publiceren, welke in een afzonderlijk overzicht worden opgenomen. In het geval CBS, zelfstandig dan wel in samenwerking met derden, dergelijke deelstatistieken wenst te publiceren waarvoor DNB het bronmateriaal verzamelt, draagt CBS er zorg voor dat de door hem gepubliceerde data identiek zijn aan de door DNB gepubliceerde data.

8. LEVERING VAN DE SECTORREKENINGEN AAN EUROSTAT EN DE ECB

- 8.1. DNB machtigt CBS om de financiële rekeningen rechtstreeks aan de ECB te leveren, conform de door de ECB gestelde leveringsvoorwaarden en leveringstermijnen. Tegelijkertijd vindt levering van de financiële rekeningen aan DNB plaats. CBS levert de financiële rekeningen tevens aan Eurostat.
- 8.2. DNB machtigt CBS om additionele (niet verplichte) detailleringen in de databehoeften van de ECB te leveren, voorzover deze databehoeften voortvloeien uit of samenhangen met de gegevensvraag van de ECB op basis van het MUFA Richtsnoer. In overleg met DNB wordt aan dergelijke verzoeken van de ECB invulling gegeven.

9. IMPLEMENTATIE

- 9.1. CBS en DNB werken samen om te bewerkstelligen dat:
 - a. DNB conform het MUFA Richtsnoer in 2005-Q4 aan haar leveringsverplichtingen aan de ECB kan voldoen (sectorrekeningen over 2005-Q2, inclusief backdata vanaf 1997-Q4); en
 - b. CBS conform de toekomstige Verordening van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie betreffende de opstelling van nationale kwartaalrekeningen per institutionele sector⁷ begin 2006 aan zijn verplichtingen aan Eurostat kan voldoen (sectorrekeningen 2005-Q3, inclusief backdata vanaf 1999-Q1).
- 9.2. In het kader van de in artikel 9.1, sub a, genoemde leveringsverplichting zal CBS zorgdragen voor een tijdige en directe levering van de gegevens aan de ECB.
- 9.3. DNB start met ingang van 2006-Q1 een nieuwe waarneming bij verzekeraars en pensioenfondsen ten behoeve van de subsector S.125 (*FR & B en LR*), alsmede bij bewaarbedrijven ten behoeve van het effectenbezit van huishoudens (sector S.14, inclusief alle subsectoren; *FR & B*).
- 9.4. DNB start in 2005 een nieuwe waarneming bij grootbanken ten behoeve van de subsector S.122 (*LR*), welke waarneming voor het eerst ziet op 2005-Q1.

⁷ Deze Verordening is in ontwikkeling en zal naar verwachting in de loop van 2005 in werking treden.

- 9.5. CBS start met ingang van 2005-Q1 een nieuwe waarneming bij de grote niet-financiële ondernemingen, ten behoeve van de sector Niet-financiële vennootschappen (S.11, inclusief alle subsectoren; *FR & B en LR*). CBS zal tot en met 2005-Q4 de kwartaalenquête institutionele beleggers (behorend tot de subsector S.125) blijven uitvoeren en de data daarvan beschikbaar blijven stellen aan DNB.
- 9.6 De in artikel 8 genoemde leveringen gaan in met ingang van 2005-Q4.

10. DEELNAME AAN WERKGROEPEN

- 10.1. CBS neemt deel aan de Eurostat Financial Accounts Working Group en DNB neemt deel aan de ECB Working Group on Monetary Union Financial Accounts. Voor zover deze werkgroepen meerdere vertegenwoordigers per land toestaan, zal DNB respectievelijk CBS een additionele vertegenwoordiger afvaardigen.
- 10.2. DNB en CBS zullen elkaar vooraf consulteren bij nieuwe of te wijzigen richtlijnen op het terrein van de financiële rekeningen en balansen (*FR & B*) en de lopende rekeningen (*LR*) en de Structural Business Statistics (SBS) door de ECB of Eurostat en ten behoeve van de standpuntbepaling in het Statistics Committee van de ECB en het Statistical Programme Committee van Eurostat. DNB en CBS zullen agenda's en verslagen van de vergaderingen van genoemde Comité's uitwisselen.

11. COMMITMENT AAN INTERNATIONALE VERPLICHTINGEN

- 11.1. CBS en DNB committeren zich aan de internationale verplichtingen op het terrein van de FR&B, de LR en tevens, voor zover er directe raakvlakken zijn met de opvragingen ten behoeve van de financiële rekeningen en balansen (*FR & B*) en de lopende rekeningen (*LR*), op het terrein van de Structural Business Statistics (SBS), ongeacht of deze internationale verplichtingen afkomstig zijn van de ECB of Eurostat.

12. OVERIGE AFSPRAKEN

- 12.1. Met betrekking tot het opleggen van lasten onder dwangsom en bestuurlijke boetes door DNB, voor zover van belang op basis van het Mandaatbesluit, aan een persoon of entiteit die zijn rapportageverplichtingen uit hoofde van zowel de Wet op het Centraal bureau voor de statistiek (CBS-wet) als de Wet financiële betrekkingen buitenland 1994 (Wfbb 1994) niet is nagekomen, zal DNB, mede ter voorkoming van dubbele sanctionering, het door haar voor de toepassing van de Wfbb 1994 ontwikkelde sanctiebeleid toepassen. In het geval een persoon of entiteit enkel zijn rapportageverplichting uit hoofde van de CBS-wet niet is nagekomen, zal DNB, op basis van het Mandaatbesluit, voor het opleggen van een last onder dwangsom of een bestuurlijke boete ter zake van die overtreding het sanctiebeleid van het CBS toepassen.
- 12.2. Aangezien naar verwachting de opbrengsten van de door DNB ontvangen dwangsommen en bestuurlijke boetes, voor zover deze zijn terug te voeren op overtredingen van de CBS-wet, niet opwegen tegen de kosten die DNB moet maken voor de uitvoering van de taken

die haar op grond van het Mandaatbesluit zijn gemandateerd, worden deze opbrengsten en kosten niet met CBS verrekend.

13. EVALUATIE VAN DEZE OVEREENKOMST

- 13.1. Partijen evalueren deze overeenkomst periodiek iedere twee jaar. Partijen besluiten aan de hand van de evaluatie omtrent aanpassing van deze overeenkomst.

14. LOOPTIJD VAN DE OVEREENKOMST

- 14.1. Deze overeenkomst is aangegaan voor onbepaalde tijd en kan slechts om zwaarwegende redenen worden opgezegd. De termijn waarbinnen de overeenkomst kan worden beëindigd dient zodanig ruim te zijn dat daarmee de continuïteit van de internationale leveringen gewaarborgd blijft.
- 14.2. De door Partijen uitgewisselde gegevens kunnen na de in artikel 14.1 bedoelde beëindiging zonedig worden gebruikt voor statistische doeleinden, met inachtneming van het bepaalde in artikel 7.

15. INWERKINGTREDING EN CITEERTITEL

- 15.1. Deze overeenkomst treedt in onmiddellijk na ondertekening door partijen.
- 15.2. Deze overeenkomst kan worden aangehaald als: Samenwerkingsovereenkomst CBS-DNB inzake de sectorrekeningen.

Datum
21 juni 2005
Kenmerk

ALDUS OVEREENGEKOMEN EN IN TWEEVOUD GEPARAFEERD EN ONDERTEKEND,

Centraal Bureau voor de Statistiek

De Nederlandsche Bank N.V.

Naam: drs. G. van der Veen

Naam: drs. H.J. Brouwer

Functie: Directeur-generaal van de statistiek

Functie: Directeur

Plaats: Voorburg

Plaats: Amsterdam

Datum:

Datum:

Handtekening:

Handtekening:

BIJLAGE: Mandaatbesluit sectorrekeningen financiële instellingen (Stcrt. 2005, ****).

Paraaf Centraal Bureau voor de Statistiek:

Paraaf De Nederlandsche Bank N.V.:

Concept (vertrouwelijk)

Van: mr. P. van den Berg LL.M.

Onderwerp: CBS-wet; Mandaatbesluit sectorrekeningen financiële instellingen

Versie 21-06-2005 (NB: enkele gegevens in de aanhef moeten nog worden ingevuld.)

DIRECTEUR-GENERAAL VAN DE STATISTIEK

Mandaatbesluit sectorrekeningen financiële instellingen

Besluit van de directeur-generaal van de statistiek tot het verlenen van mandaat aan De Nederlandsche Bank N.V. voor de verwerving van gegevens bij financiële instellingen ten behoeve van het opstellen van de sectorrekeningen en tot het opleggen van bestuurlijke maatregelen bij overtreding van de rapportageverplichtingen op grond van de Wet op het Centraal bureau voor de statistiek (*Mandaatbesluit sectorrekeningen financiële instellingen*)

De directeur-generaal van de statistiek;

Gelet op de artikelen 33, derde lid, 37, 43 en 51 van de Wet op het Centraal bureau voor de statistiek en de artikelen 2, onderdeel j, 3, 10 en 12 van het Besluit gegevensverwerving CBS;

Gelet op artikel 10:4 van de Algemene wet bestuursrecht en de schriftelijke instemming van De Nederlandsche Bank N.V. van [datum], kenmerk [nummer instemmingsbrief DNB];

Gelet op de artikelen 10:1 tot en met 10:10 van de Algemene wet bestuursrecht;

BESLUIT:

Artikel 1

In dit besluit wordt verstaan onder:

- a. *CBS-wet*: de Wet op het Centraal bureau voor de statistiek;
- b. *Besluit*: het Besluit gegevensverwerving CBS (Stb. 2003, 552);
- c. *CBS*: het Centraal bureau voor de statistiek;
- d. *directeur-generaal*: de directeur-generaal van de statistiek, bedoeld in artikel 8 van de CBS-wet;
- e. *DNB*: De Nederlandsche Bank N.V.;
- f. *financiële instellingen*: de krachtens artikel 33, derde lid, van de CBS-wet, in samenhang met artikel 2, onderdeel j, van het Besluit, aangewezen ondernemingen, vrije beroepsbeoefenaren,

- instellingen en rechtspersonen die activiteiten ontplooiën op het terrein van de financiële instellingen;
- g. *ESR 1995*: het Europees rekeningstelsel 1995, als bedoeld in de Verordening (EG) nr. 2223/96 van de Raad van de Europese Unie van 25 juni 1996 inzake het Europees systeem van nationale en regionale rekeningen in de Gemeenschap ¹;
 - h. *sectoren en subsectoren*: de onderscheiden institutionele sectoren en subsectoren, genoemd in hoofdstuk 2 van ESR 1995, met de bijbehorende ESR-code;
 - i. *sectorrekeningen*: de financiële rekeningen en balansen en de lopende rekeningen van de sectoren en subsectoren, op kwartaal- en jaarbasis;
 - j. *Verordening (EG) nr. 2533/98*: Verordening (EG) nr. 2533/98 van de Raad van de Europese Unie van 23 november 1998 met betrekking tot het verzamelen van statistische gegevens door de Europese Centrale Bank;
 - k. *Verordening (EG) nr. 322/97*: Verordening (EG) nr. 322/97 van de Raad van de Europese Unie van 17 februari 1997 betreffende de communautaire statistiek ²;
 - l. *samenhangende statistieken*: de met een volledig rekeningstelsel samenhangende statistieken op het terrein van onder meer de Aanbod- en Gebruiktabellen (AGT) en de Structural Business Statistics (SBS);
 - m. *micro-informatie* of *vertrouwelijke statistische gegevens*: statistische gegevens die van dien aard zijn dat zij identificatie van een informatieplichtige of van enig andere natuurlijke of rechtspersoon, lichaam of bijkantoor mogelijk maken, hetzij rechtstreeks op grond van naam, adres of via een officieel toegekende identificatiecode, hetzij indirect door afleiding, en daarmee individuele informatie wordt onthuld (hierna te noemen: *micro-informatie*).

Artikel 2

- 1. Uitsluitend ten behoeve van statistische doeleinden oefent DNB, met inachtneming van de in artikel 3 bedoelde algemene instructies, in naam van de directeur-generaal de volgende bevoegdheden uit:
 - a. het opvragen bij financiële instellingen van de gegevens, bedoeld in artikel 3, onderdelen a tot en met l, en artikel 10 van het Besluit, die relevant zijn voor het opstellen van sectorrekeningen en daarmee samenhangende statistieken;
 - b. het opleggen van een bestuurlijke boete als bedoeld in artikel 43, eerste lid, van de CBS-wet aan een financiële instelling die de in onderdeel a bedoelde gegevens niet, niet tijdig of niet juist en volledig verstrekt;
 - c. het opleggen van een last onder dwangsom als bedoeld in artikel 51 van de CBS-wet aan een financiële instelling die de in onderdeel a bedoelde gegevens niet, niet tijdig of niet juist en volledig verstrekt;
 - d. het beslissen op een bezwaar tegen een door DNB krachtens dit mandaatbesluit genomen besluit, waaronder een beschikking van DNB tot het opleggen van een bestuurlijke boete of een last onder dwangsom;

¹ Pb L 310. Verordening (EG) 2223/96 is laatstelijk gewijzigd bij Verordening (EG) nr. 1267/2003 van het Europees Parlement en de Raad (Pb L 180).

² Pb L 52.

- e. het aanmanen tot betaling of het invorderen bij dwangbevel van een door een financiële instelling verschuldigde bestuurlijke boete;
 - f. het aanmanen tot betaling of het invorderen bij dwangbevel van een door een financiële instelling verbeurde dwangsom.
2. Voor de uitoefening van de bevoegdheid, bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, stelt DNB na overleg met het CBS per onderscheiden categorie financiële instellingen de inhoud van de rapportages vast. Leidend hierbij zijn de statistische leveringsverplichtingen van het CBS en DNB aan Eurostat en aan de Europese Centrale Bank op het gebied van de sectorrekeningen, inclusief de aan de te leveren gegevens gestelde kwaliteitsnormen, alsmede de praktische haalbaarheid van de gegevensverwerving en de lasten die deze verwerving voor de financiële instellingen met zich brengt.
3. De bevoegdheden, bedoeld in het eerste lid, worden uitgevoerd door de medewerkers van DNB die daarmee door DNB zijn belast.

Artikel 3

1. Onverminderd het bepaalde in artikel 108 van het Verdrag tot oprichting van de Europese Gemeenschap en artikel 7 van de Statuten van het Europees Stelsel van Centrale Banken en van de Europese Centrale Bank, gelden ter zake van de uitoefening van de in artikel 2, eerste lid, bedoelde bevoegdheden de volgende algemene instructies:
- a. bij de uitoefening van de in artikel 2, eerste lid, onderdeel a, bedoelde bevoegdheid neemt DNB het bepaalde in de artikelen 33, vierde lid, 37, 38 en 39 van de CBS-wet en artikel 12 van het Besluit in acht;
 - b. bij de uitoefening van de in artikel 2, eerste lid, onderdelen b en e, bedoelde bevoegdheden oefent DNB tevens de bevoegdheden uit als bedoeld in de artikelen 44 tot en met 50 van de CBS-wet;
 - c. bij de uitoefening van de in artikel 2, eerste lid, onderdelen c en f, bedoelde bevoegdheden oefent DNB tevens de bevoegdheden uit als bedoeld in artikel 52 van de CBS-wet;
 - d. een beslissing op een bezwaarschrift wordt niet genomen door een medewerker van DNB die het besluit heeft genomen waartegen het bezwaar zich richt;
 - e. een besluit van DNB dat krachtens dit Mandaatbesluit is genomen of een schriftelijke handeling van DNB die krachtens dit Mandaatbesluit is verricht, vermeldt aan het slot: "De directeur-generaal van de statistiek, namens deze, De Nederlandsche Bank N.V.";
 - f. het door DNB te voeren handhavingsbeleid ter zake van het opleggen van lasten onder dwangsom en van bestuurlijke boetes wordt vastgesteld in overleg met de directeur-generaal. Beleidsregels van DNB ter zake van de uitoefening van de bevoegdheden als bedoeld in artikel 2, eerste lid, worden vastgesteld in overleg met de directeur-generaal;
 - g. micro-informatie is geheim en wordt niet verstrekt aan derden. Ten aanzien van de aan DNB verstrekte micro-informatie is het geheimhoudingsregime van artikel 8 (Geheimhoudingsplicht) van Verordening (EG) nr. 2533/98 van toepassing. Op deze gegevens blijft tevens hoofdstuk V (Statistische geheimhouding) van Verordening (EG) nr. 322/97 van toepassing. Bij het uitwisselen van micro-informatie nemen het CBS en DNB de voor hen geldende bepalingen inzake geheimhouding van die gegevens, voortvloeiende uit nationale en Europese regelgeving, in acht.

2. Specifieke instructies per geval van de directeur-generaal aan DNB ter zake van de uitoefening van de in artikel 2, eerste lid, bedoelde bevoegdheden hebben geen betrekking op taken en plichten die DNB heeft uit hoofde van het Europees Stelsel van Centrale Banken (ESCB).

Artikel 4

Dit besluit treedt in werking met ingang van de tweede dag na de dagtekening van de Staatscourant waarin het wordt geplaatst en is voor het eerst van toepassing op de gegevens van de financiële instellingen die betrekking hebben op het eerste kwartaal van 2006.

Artikel 5

Dit besluit wordt aangehaald als: Mandaatbesluit sectorrekeningen financiële instellingen.

Dit besluit zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

Voorburg, [datum]

De directeur-generaal van de statistiek

drs. G. van der Veen

Toelichting

Algemeen

Inleiding

Met ingang van 3 januari 2004 is de *Wet op het Centraal bureau voor de statistiek (Stb. 2003, 516; hierna: de CBS-wet)* in werking getreden. Deze CBS-wet biedt in artikel 33, derde lid, een wettelijke grondslag voor de bevoegdheid van de directeur-generaal van de statistiek om ten behoeve van statistische doeleinden bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen gegevens op te vragen bij daarbij aangewezen categorieën van ondernemingen, vrije beroepsbeoefenaren instellingen en rechtspersonen. Deze algemene maatregel van bestuur is het *Besluit gegevensverwerving CBS (Stb. 2003, 552)*, dat eveneens op 3 januari 2004 in werking is getreden. Op grond van artikel 2, onderdeel j, van dit Besluit gegevensverwerving CBS worden ondernemingen, vrije beroepsbeoefenaren instellingen en rechtspersonen aangewezen die activiteiten ontplooiën op het terrein van de financiële instellingen. De gegevens die bij deze *financiële instellingen* kunnen worden opgevraagd door het CBS, zijn opgesomd in de artikelen 3 en 10 van het Besluit gegevensverwerving CBS en betreffen onder meer gegevens over de economische activiteiten, de kosten, de resultatenrekening en de balans en balansmutaties.

De gegevens die op grond van artikel 33 van de CBS-wet worden opgevraagd bij een veelvoud aan instellingen en entiteiten – waaronder dus de financiële instellingen – zijn onder meer nodig om de zogeheten *Sectorrekeningen (omvattende enerzijds Lopende rekeningen en anderzijds Financiële rekeningen en balansen)* te kunnen opstellen. De sectorrekeningen geven voor elk der institutionele sectoren een systematische beschrijving van de verschillende onderdelen van het economisch proces: productie, inkomensvorming, inkomensverdeling, inkomensbesteding en financiële en niet-financiële accumulatie. De sectorrekeningen bevatten ook balansen voor een beschrijving van de standen aan activa en passiva aan het begin en het eind van een verslagperiode. Deze rekeningen worden op dit moment op jaarbasis opgesteld; in de toekomst moet dat, op basis van een Europese Verordening³, op kwartaalbasis gebeuren.

Naast de verzameling van gegevens ten behoeve van de sectorrekeningen, voorziet dit mandaat-besluit ook in de verzameling van gegevens ten behoeve van de met de sectorrekeningen samenhangende statistieken, zoals statistieken op het terrein van onder meer de Aanbod- en Gebruiktabellen (AGT) en de Structural Business Statistics (SBS).

³ De ontwerp-Verordening van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie betreffende de opstelling van nationale kwartaalrekeningen per institutionele sector. Deze Verordening zal naar verwachting in de loop van 2005 in werking treden.

Hoofdpijnen van het mandaatbesluit

Dit *Mandaatbesluit sectorrekeningen financiële instellingen* strekt ertoe dat een deel van de aan de directeur-generaal van de statistiek geattribueerde bevoegdheid als bedoeld in artikel 33 van de CBS-wet – namelijk het opvragen van economisch en financieel getinte gegevens bij de financiële instellingen – wordt gemandateerd aan De Nederlandsche Bank N.V. (hierna: DNB). Dat dit deel van deze CBS-taak aan DNB wordt gemandateerd, houdt verband met het feit dat DNB, als één van de nationale centrale banken (NCB's) binnen het Europees Stelsel van Centrale Banken (ESCB), de Europese Centrale Bank (ECB) dient bij te staan bij het verzamelen van de benodigde statistische gegevens⁴. Een groot deel van de gegevens die DNB in dat kader aan de ECB dient te leveren, komt overeen met de gegevens die op grond van artikel 33 van de CBS-wet worden opgevraagd bij onder meer de financiële instellingen.

Bovendien komt DNB op grond van de bestaande Wet financiële betrekkingen buitenland 1994 (Wfbb 1994) en de Rapportagevoorschriften betalingsbalansrapportages 2003 (RV 2003; Stcrt. 2003, 38) nu al een taak toe bij de verwerving bij onder meer financiële instellingen van de gegevens die nodig zijn voor het opstellen van de Nederlandse betalingsbalans, dat wil zeggen gegevens met een grensoverschrijdend karakter. Voorts draagt DNB bij aan de opstelling van statistieken van de ECB van het euro-gebied, bijvoorbeeld de monetaire en rente-statistieken op basis van verordeningen en richtsnoeren van de ECB. Ten behoeve van het opstellen van deze monetaire statistieken moeten financiële ondernemingen bij DNB zogeheten SE-rapportages indienen.

In dit licht bezien ligt het in de rede DNB bij dit mandaatbesluit ook te belasten met het verzamelen bij de financiële instellingen van nationale, dus niet-grensoverschrijdende, gegevens van economische en financiële aard. Dit is tevens van belang in het kader van het streven naar reductie van de administratieve lasten voor het bedrijfsleven, waarop hieronder nader wordt ingegaan.

Dit Mandaatbesluit vloeit verder voort uit afspraken tussen het bestuur van het CBS en de directie van DNB over de taakverdeling bij het opstellen van de sectorrekeningen. Om een solide uitvoering van de statistische taken van het CBS op grond van de CBS-wet te waarborgen, is gekozen voor een mandaatconstructie waarbij aan DNB niet alleen de bevoegdheid is gemandateerd om gegevens op te vragen bij de financiële instellingen, maar ook de bevoegdheid om sancties op te leggen – in de vorm van een last onder dwangsom en/of een bestuurlijke boete – aan een financiële instelling die de gevraagde gegevens niet, niet tijdig of niet juist en volledig verstrekt. Ook is bij dit Mandaatbesluit de bevoegdheid aan DNB gemandateerd om te beslissen op een bezwaar tegen een beschikking waarbij aan een financiële instelling een last onder dwangsom of een bestuurlijke boete is opgelegd. Uit praktische overwegingen is ten slotte ook de aanmaning tot betaling en de invordering bij dwangbevel van verbeurde dwangsommen of van verschuldigde boetes aan DNB gemandateerd, voor zover die bedragen voortvloeien uit de door haar genomen sanctiebesluiten.

⁴ Zie hiertoe onder meer artikel 5 van de Statuten van het ESCB en van de ECB, alsmede Verordening (EG) nr. 2533/98 van de Raad van 23 november 1998 met betrekking tot het verzamelen van statistische gegevens door de Europese Centrale Bank (Pb. L 318/8).

Administratieve lasten

Zoals hierboven betoogd hebben entiteiten die rapportageplichtig zijn voor de sectorrekeningen, waaronder de financiële instellingen, nog andere gelijkwaardige rapportageverplichtingen. In het verleden moesten afzonderlijke rapportages worden ingediend bij verschillende autoriteiten (deels CBS, deels DNB). Dit Mandaatbesluit beoogt de administratieve lastendruk, die voortvloeit uit Europese regelgeving, te beperken, door te regelen dat financiële instellingen de door hen te verstrekken gegevens met een nationaal dan wel een grensoverschrijdend karakter voortaan slechts aan één autoriteit (DNB) moeten verstrekken en niet meer aan twee autoriteiten (het CBS én DNB). Extra efficiencywinst wordt gerealiseerd doordat zoveel mogelijk wordt gewerkt met geïntegreerde rapportageformulieren.

Rechtsbescherming

Op grond van artikel 7:1 van de Algemene wet bestuursrecht (Awb) staat voor belanghebbenden gedurende zes weken bezwaar open tegen onder meer een krachtens dit Mandaatbesluit genomen beschikking van DNB waarbij aan een financiële instelling een last onder dwangsom of een bestuurlijke boete is opgelegd. Tegen een dergelijke beslissing op bezwaar – welke beslissing krachtens dit Mandaatbesluit dus eveneens door DNB wordt genomen – staat op zijn beurt gedurende zes weken beroep open bij de bestuursrechter (dat wil zeggen de sector bestuursrecht van de bevoegde rechtbank) en vervolgens hoger beroep bij de Afdeling bestuursrechtspraak van de Raad van State. Voor deze (hoger) beroepsprocedures geldt dat deze, in lijn met de voorafgaande bezwaarschriftprocedures, door DNB worden afgehandeld.

De aanmaning tot betaling en de invordering bij dwangbevel van een door een financiële instelling verschuldigde boete of van een verbeurde dwangsom, is geregeld in artikel 49 van de CBS-wet respectievelijk in artikel 5:33 in samenhang met artikel 5:26, tweede tot en met vierde lid, van de Awb. Vindt de invordering plaats bij dwangbevel, dan staat tegen dit dwangbevel verzet open bij de burgerlijke rechter, gedurende zes weken na de dag van betekening ervan.

Artikelsgewijze toelichting

Artikel 1 Definities

Het begrip “financiële instellingen” is opgenomen in artikel 2, aanhef en onderdeel j, van het Besluit gegevensverwerking CBS. In deze bepaling is de reikwijdte van dit begrip niet verder uitgewerkt. Dit verzamelbegrip ziet op een groot aantal verschillende soorten instellingen en ondernemingen, waaronder kredietinstellingen (het bankwezen), verzekeraars (levens-, schade- en natura-uitvaart-verzekeraars), pensioenfondsen, beleggingsinstellingen, clearingmembers, bewaarbedrijven, bijzondere financiële instellingen en overige financiële instellingen (OFI's). De overige definities spreken voor zichzelf en behoeven geen toelichting.

Artikel 2 Gemandateerde bevoegdheden

In artikel 2, eerste lid, van dit Mandaatbesluit zijn de bevoegdheden opgesomd die krachtens dit mandaat aan DNB worden opgedragen. De belangrijkste bevoegdheid in dit verband betreft het opvragen van de in artikel 3 (algemene gegevens) en artikel 10 (specifieke gegevens) van het Besluit gegevensverwerking CBS opgesomde gegevens bij financiële instellingen. Ten aanzien van deze gegevens is in dit Mandaatbesluit een beperking aangebracht: het gaat alleen om de gegevens als bedoeld in artikel 3, onder a tot en met l, en artikel 10 van het Besluit gegevensverwerking CBS. Dit mandaat ziet dan ook niet op de gegevens als bedoeld in artikel 3, onder m tot en met s, van dit Besluit, aangezien die gegevens niet financieel van aard zijn.

De in artikel 2, eerste lid, onder a, van dit Mandaatbesluit bedoelde bevoegdheid – dat wil zeggen de aan DNB gemandateerde bevoegdheid om namens het CBS bepaalde gegevens bij financiële instellingen op te vragen – omvat mede de selectie door DNB van een financiële instelling als rapportageplichtige entiteit. Na die selectie zal de betrokken entiteit in een rapportageprofiel worden ingedeeld. Op grond van artikel 2, tweede lid, van dit Mandaatbesluit stelt DNB na overleg met het CBS de inhoud van de rapportageprofielen vast.

Artikel 3 Algemene en specifieke instructies

Op grond van artikel 10:6 van de Awb kan de mandaatgever (de directeur-generaal van de statistiek) de gemandateerde (DNB) per geval of in het algemeen instructies geven ter zake van de uitoefening van de gemandateerde bevoegdheid. De algemene instructies zijn in dit Mandaatbesluit gebundeld in het eerste lid van artikel 3. Bij deze instructies is korthedshalve verwezen naar een aantal bepalingen in de CBS-wet en het Besluit gegevensverwerking CBS.

Tot de algemene instructies behoort onder andere dat een beslissing op bezwaar niet wordt genomen door een medewerker die het primaire besluit, waartegen het bezwaar zich richt, heeft genomen. Deze instructie vloeit voort uit artikel 10:3, derde lid, van de Awb en richt zich op de persoon van de medewerker die het primaire besluit heeft opgesteld. Omdat een bezwaarschriftprocedure is bedoeld als volledige heroverweging van het primaire besluit, is een onbevangen beoordeling van de aangevoerde bezwaren vereist en gaat het niet aan dat dezelfde medewerker zowel het primaire besluit als de beslissing op bezwaar opstelt.

Met de algemene instructie van artikel 3, eerste lid, onderdeel g, wordt de geheimhouding van micro-informatie (dus van vertrouwelijke statistische gegevens) gewaarborgd.

In artikel 3, eerste lid, is een verwijzing opgenomen naar artikel 108 van het Verdrag tot oprichting van de Europese Gemeenschap (het EG-Verdrag) en naar artikel 7 van de Statuten van het Europese Stelsel van Centrale Banken en van de Europese Centrale Bank (de ESCB-Statuten), waarin het zogeheten onafhankelijkheidsgebod van het Europees Stelsel van Centrale Banken (het ESCB) is neergelegd. Artikel 108 van het EG-Verdrag luidt:

“Artikel 108 EG-Verdrag

Bij de uitoefening van de bevoegdheden en het vervullen van de taken en plichten die bij dit Verdrag en de Statuten van het ESCB aan hen zijn opgedragen, is het noch de ECB, noch een nationale centrale bank, noch enig lid van hun besluitvormende organen toegestaan instructies te vragen aan dan wel te aanvaarden van Instellingen of organen van de Gemeenschap, van regeringen van Lid-Statens of van enig ander orgaan. De Instellingen en organen van de Gemeenschap alsmede de regeringen van de Lid-Statens

Datum
21 juni 2005
Bladnummer
9
Kenmerk
Juza/2005/00083/pvdb

verplichten zich ertoe dit beginsel te eerbiedigen en niet te trachten de leden van de besluitvormende organen van de ECB of van de nationale centrale banken bij de uitvoering van hun taken te beïnvloeden”.

Dit onafhankelijkheidsgebod is in vrijwel identieke bewoordingen herhaald in artikel 7 van de ESCB-Statuten. Met de verwijzingen wordt gewaarborgd dat DNB dit gebod te allen tijde naleeft, ook bij de uitoefening van statistische taken namens het CBS op basis van dit Mandaatbesluit. Een zelfde waarborg is beoogd met het tweede lid van artikel 3, waarin is bepaald dat (eventuele) specifieke instructies van de directeur-generaal aan DNB – dat wil zeggen instructies voor een of meer concrete gevallen, in de zin van artikel 10:6 van de Awb – geen betrekking hebben op de zogeheten stelseltaken van DNB.

Artikel 4 en 5 Inwerkingtreding en citeertitel

Op grond van artikel 4 is dit Mandaatbesluit voor het eerst van toepassing op rapportages voor het eerste kwartaal van 2006.

Voorburg, [datum]

*De directeur-generaal van de statistiek
drs. G. van der Veen*