

§ 2. Afin de garantir l'égalité de traitement entre les listes introduites de manière traditionnelle et les listes introduites de manière totalement ou en partie électronique, un document généré par l'application visé à l'article 1^{er} devra être imprimé et obligatoirement déposé, de manière analogue à une présentation de candidats effectuée de manière traditionnelle au moyen d'un formulaire manuscrit :

- en ce qui concerne l'élection du Parlement européen, entre les mains du président du bureau principal de collège conformément aux dispositions de l'article 19 de la loi du 23 mars 1989 relative à l'élection du Parlement européen;

- en ce qui concerne l'élection de la Chambre des représentants, entre les mains du président du bureau principal de circonscription conformément aux dispositions de l'article 115 du Code électoral;

- en ce qui concerne l'élection du Parlement flamand, entre les mains du président du bureau principal de circonscription conformément aux dispositions de l'article 11 de la loi ordinaire du 16 juillet 1993 visant à achever la structure fédérale de l'Etat;

- en ce qui concerne l'élection du Parlement wallon, entre les mains du président du bureau principal de circonscription conformément aux dispositions de l'article 11 de la loi ordinaire du 16 juillet 1993 visant à achever la structure fédérale de l'Etat;

- en ce qui concerne l'élection du Parlement de la Région de Bruxelles-Capitale et des membres bruxellois du Parlement flamand, entre les mains du président du bureau régional conformément aux dispositions de l'article 9 de la loi du 12 janvier 1989 réglant les modalités de l'élection du Parlement de la Région de Bruxelles-Capitale et des membres bruxellois du Parlement flamand;

- en ce qui concerne l'élection du Parlement de la Communauté germanophone, entre les mains du président du bureau principal de la circonscription conformément aux dispositions de l'article 20 de la loi du 6 juillet 1990 réglant les modalités de l'élection du Parlement de la Communauté germanophone;

Le document visé à l'alinéa 1^{er} contient les informations nécessaires permettant au bureau principal concerné de vérifier les données collectées de manière électronique.

En ce qui concerne la présentation de candidats effectuée en partie de manière électronique, le document déposé devra comprendre les signatures et/ou les documents non collectés de manière électronique.

Art. 3. Le président du bureau principal concerné peut délivrer un récépissé de dépôt d'une présentation de candidats en imprimant un document généré par l'application visée à l'article 1^{er}.

Art. 4. Notre Ministre de la Sécurité et de l'Intérieur est chargé de l'exécution du présent arrêté.

Donné à Bruxelles, le 20 décembre 2018.

PHILIPPE

Par le Roi :

Le Ministre de la Sécurité et de l'Intérieur,
P. DE CREM

SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES

[C – 2019/10251]

20 DECEMBRE 2018. — Arrêté ministériel portant exécution de certaines dispositions de l'arrêté royal du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers, applicable aux établissements de crédit

Le Ministre des Finances,

Vu la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, l'article 381, alinéa 4, modifié par la loi du 22 avril 2016 et l'article 381/1 inséré par la loi du 22 avril 2016;

Vu l'arrêté royal du 14 novembre 2008 portant exécution des mesures anti-crise reprises dans la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique, en ce qui concerne la création du Fonds de garantie pour les services financiers, confirmé par l'article 199 de la loi-programme du 22 décembre 2008, l'article 5/1, alinéa 1^{er}, inséré par la loi du 22 avril 2016 et l'article 8, § 1^{er}, dernier alinéa;

§ 2. Teneinde de gelijke behandeling tussen de traditioneel ingediende lijsten en de volledig of gedeeltelijk elektronisch ingediende lijsten te garanderen, moet via de in artikel 1 bedoelde toepassing een document afgedrukt worden, dat verplicht neergelegd moet worden op dezelfde wijze als de wijze waarop een voordracht van kandidaten traditioneel met een handgeschreven formulier gebeurt :

- wat de verkiezing van het Europees Parlement betreft, bij de voorzitter van het collegehoofdbureau overeenkomstig de bepalingen van artikel 19 van de wet van 23 maart 1989 betreffende de verkiezing van het Europese Parlement;

- wat de verkiezing van de Kamer van Volksvertegenwoordigers betreft, bij de voorzitter van het kieskringhoofdbureau overeenkomstig de bepalingen van artikel 115 van het Kieswetboek;

- wat de verkiezing van het Vlaams Parlement betreft, bij de voorzitter van het kieskringhoofdbureau overeenkomstig de bepalingen van artikel 11 van de gewone wet van 16 juli 1993 tot vervollediging van de federale Staatsstructuur;

- wat de verkiezing van het Waals Parlement betreft, bij de voorzitter van het kieskringhoofdbureau overeenkomstig de bepalingen van artikel 11 van de gewone wet van 16 juli 1993 tot vervollediging van de federale Staatsstructuur;

- wat de verkiezing van het Parlement van het Brussels Hoofdstedelijk Gewest en de Brusselse leden van het Vlaams Parlement betreft, bij de voorzitter van het gewestbureau overeenkomstig de bepalingen van artikel 9 van de wet van 12 januari 1989 tot regeling van de wijze waarop het Brussels Hoofdstedelijk Parlement en de Brusselse leden van het Vlaams Parlement worden verkozen;

- wat de verkiezing van het Parlement van de Duitstalige Gemeenschap betreft, bij de voorzitter van het kieskringhoofdbureau overeenkomstig de bepalingen van artikel 20 van de wet van 6 juli 1990 tot regeling van de wijze waarop het Parlement van de Duitstalige gemeenschap wordt verkozen;

Het in het eerste lid bedoelde document bevat de informatie die het desbetreffende hoofdbureau nodig heeft om de elektronisch verzamelde gegevens te verifiëren.

Wat de gedeeltelijk elektronische voordracht van kandidaten betreft, moet het ingediende document de handtekeningen en/of de documenten bevatten die niet elektronisch verzameld zijn.

Art. 3. De voorzitter van het desbetreffende hoofdbureau mag een ontvangstbewijs afgeven voor de indiening van een voordracht van kandidaten door een document af te drukken dat aangemaakt wordt door de toepassing bedoeld in artikel 1.

Art. 4. Onze Minister van Veiligheid en Binnenlandse Zaken is belast met de uitvoering van dit besluit.

Gegeven te Brussel, 20 december 2018.

FILIP

Van Koningswege :

De Minister van Veiligheid en Binnenlandse Zaken,
P. DE CREM

FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIEN

[C – 2019/10251]

20 DECEMBER 2018. — Ministerieel besluit 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

De Minister van Financiën,

Gelet op de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, artikel 381, lid 4, gewijzigd door de wet van 22 april 2016 en artikel 381/1 ingevoegd door de wet van 22 april 2016;

Gelet op het koninklijk besluit van 14 november 2008 tot uitvoering van de crisismaatregelen voorzien in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, voor wat betreft de oprichting van het Garantiefonds voor financiële diensten, bevestigd door artikel 199 van de programmawet van 22 december 2008, artikel 5/1, lid 1, ingevoegd door de wet van 22 april 2016 en artikel 8, § 1, laatste lid;

Vu l'arrêté royal du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers, les articles 10/1, 13/2, § 1^{er}, alinéa 3, et 13/2, § 2, alinéa 2, insérés par l'arrêté royal du 21 novembre 2016; l'article 11, 1^o, alinéa 5, remplacé par l'arrêté royal du 21 novembre 2016; l'article 14/1, § 1^{er}, alinéa 4, inséré par l'arrêté royal du 1^{er} juin 2011, remplacé par l'arrêté royal du 21 novembre 2016; l'article 24, alinéa 5 complété par l'arrêté royal du 21 novembre 2016;

Vu l'avis de l'Inspecteur des Finances, donné le 24 juillet 2017;

Vu l'accord de la Ministre du Budget, donné le 8 septembre 2017;

Vu l'avis 63.821/2/V du Conseil d'État, donné le 8 août 2018, en application de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o, des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973;

Vu l'avis de l'Autorité de la protection des données du 17 octobre 2018,

Arrête :

CHAPITRE 1^{er}. — Définitions

Article 1^{er}. Pour l'application du présent arrêté, on entend par :

1^o arrêté royal du 16 mars 2009 : l'arrêté royal du 16 mars 2009 relatif à la protection des dépôts et des assurances sur la vie par le Fonds de garantie pour les services financiers;

2^o fichier informatique : le fichier informatique visé à l'article 14/1, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de l'arrêté royal du 16 mars 2009;

3^o le déclarant : l'établissement de crédit ou le curateur;

4^o jour ouvrable : jour au sens de l'article 84, § 2, des lois du 12 janvier 1973 coordonnées sur le Conseil d'État. Les jours de fermeture bancaire fixés par une convention collective de travail ne sont pas comptabilisés pour le calcul du délai;

5^o Fonds de garantie : le Fonds de garantie pour les services financiers tel que créé par l'arrêté royal du 14 novembre 2008 portant exécution des mesures anti-crise reprises dans la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique, en ce qui concerne la création du Fonds de garantie pour les services financiers;

6^o établissement : les établissements de crédit visés à l'article 380 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

7^o avoirs assurés : les dépôts assurés, visés à l'article 3, 68^o, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

8^o avoirs éligibles : les dépôts éligibles, visés à l'article 3, 69^o, de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit;

9^o règlement général sur la protection des données : le Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE;

10^o pseudonymisation : le traitement de données à caractère personnel, visé à l'article 4, 5^o, du règlement général sur la protection des données.

CHAPITRE 2. — Elaboration du fichier informatique

Art. 2. § 1^{er}. Le fichier informatique reprend toutes les données connues par le déclarant au jour de l'établissement du fichier dans le cadre des tests de résistance ou dans le cadre des circonstances visées à l'article 5, alinéa 1^{er}, 1^o ou 2^o de l'arrêté royal du 16 mars 2009.

§ 2. Sont notamment reprises dans un ou plusieurs fichiers informatiques :

1^o Les données relatives aux avoirs immédiatement disponibles au remboursement par le Fonds de garantie;

Gelet op het koninklijk besluit van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten, de artikelen 10/1, 13/2, § 1, lid 3, en 13/2, § 2, lid 2, ingevoegd bij koninklijk besluit van 21 november 2016; artikel 11, 1^o, lid 5, vervangen door het koninklijk besluit van 21 november 2016; artikel 14/1, § 1, lid 4, ingevoegd door het koninklijk besluit van 1 juni 2011, vervangen door het koninklijk besluit van 21 november 2016; artikel 24, lid 5 vervolledigd door het koninklijk besluit van 21 november 2016;

Gelet op het advies van de Inspecteur van Financiën, gegeven op 24 juli 2017;

Gelet op het akkoord van de Minister van Begroting, gegeven op 8 september 2017;

Gelet op het advies 63.821/2/V van de Raad van State van 8 augustus 2018, overeenkomstig artikel 84, § 1, eerste lid, 2^o van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973;

Gelet op het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit van 17 oktober 2018,

Besluit :

HOOFDSTUK 1. — Definities

Artikel 1. Voor de toepassing van dit besluit wordt verstaan onder:

1^o koninklijk besluit van 16 maart 2009: het koninklijk besluit van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten;

2^o elektronisch bestand: het elektronisch bestand bedoeld in artikel 14/1, § 1, 1e lid van het koninklijk besluit van 16 maart 2009;

3^o de aangever: de kredietinstelling of de curator;

4^o werkdag: dag in de zin van artikel 84, § 2 van de gecoördineerde wetten van 12 januari 1973 op de Raad van State. De sluitingsdagen van de banken, vastgelegd door een collectieve arbeidsovereenkomst, worden niet in aanmerking genomen voor de berekening van de termijn;

5^o Garantiefonds: het Garantiefonds voor financiële diensten zoals opgericht bij het koninklijk besluit van 14 november 2008 tot uitvoering van de crisismaatregelen voorzien in de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, voor wat betreft de oprichting van het Garantiefonds voor financiële diensten;

6^o instelling: de kredietinstellingen bedoeld in artikel 380 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen;

7^o verzekerde tegoeden: de gewaarborgde deposito's, zoals bedoeld in artikel 3, 68^o van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen;

8^o in aanmerking komende tegoeden: de in aanmerking komende deposito's, zoals bedoeld in artikel 3, 69^o van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen;

9^o algemene verordening gegevensbescherming: Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG;

10^o pseudonimisering: de verwerking van persoonsgegevens, zoals bedoeld in artikel 4, 5^o, van de algemene verordening gegevensbescherming.

HOOFDSTUK 2. — Aanmaak van het elektronisch bestand

Art. 2. § 1. Het elektronisch bestand omvat alle gegevens die door de aangever gekend zijn op de dag van de opmaak van het bestand voor de stresstests of voor de omstandigheden bedoeld in artikel 5, lid 1, 1^o of 2^o van het koninklijk besluit van 16 maart 2009.

§ 2. Worden meer bepaald in één of meer elektronische bestanden opgenomen:

1^o De gegevens over de tegoeden die onmiddellijk beschikbaar zijn voor terugbetaling door het Garantiefonds;

2° Les données relatives aux avoirs frappés d'indisponibilité, en raison d'un blocage légal, conventionnel ou judiciaire visé à l'article 14/1, alinéa 1^{er}, 3°, de l'arrêté royal du 16 mars 2009, ou d'un besoin d'information complémentaire préalable au remboursement;

3° Les données relatives aux dépôts détenus auprès d'une succursale établie dans un autre Etat membre, conformément à l'article 13 de l'arrêté royal du 16 mars 2009;

4° Les données relatives aux dépôts exclus visés à l'article 10 de l'arrêté royal du 16 mars 2009.

Art. 3. Lors de l'établissement de tout fichier informatique visé à l'article 2, le déclarant respecte les spécifications techniques définies en Annexe 1 ainsi que la description des champs d'enregistrement des données définis à l'Annexe 2, compte tenu des contraintes en matière de format et de longueur de champs y visées.

Les montant des avoirs relatifs à différents comptes éligibles d'un même déposant sont agrégés dans le fichier informatique sur une même ligne par déposant. Ces avoirs agrégés sont toutefois enregistrés sur une ligne distincte selon qu'il s'agisse de données visées à l'article 2, § 2, 1°, 2°, 3° ou 4°.

Le déclarant respecte le principe de l'unicité des données pour un même déposant. Lorsqu'un même déposant dispose de plusieurs numéros de client, le déclarant regroupe ses données sous un unique numéro de client.

CHAPITRE 3. — *Transmission du fichier informatique et confidentialité des données transmises*

Art. 4. Pour la transmission de tout fichier informatique, le déclarant et le Fonds de garantie respectent les modalités et les moyens de transmission définis à l'Annexe 3.

Le Fonds de garantie utilise les informations reçues uniquement aux fins de l'exécution et du reportage des tests de résistance visés au chapitre 5 ou dans le cadre des circonstances visées à l'article 5, alinéa 1^{er}, 1° ou 2° de l'arrêté royal du 16 mars 2009.

Le Fonds de garantie respecte la confidentialité des données qui lui sont transmises par les établissements, conformément au règlement général sur la protection des données et à la loi du 30 juillet 2018 relative à la protection des personnes physiques à l'égard des traitements de données à caractère personnel.

CHAPITRE 4. — *Le manuel de procédure*

Art. 5. Le manuel de procédure visé à l'article 13/2, § 1^{er}, de l'arrêté royal du 16 mars 2009 comprend au minimum les informations suivantes:

1° Personnes de contact au sein de l'établissement de crédit : l'identité, la fonction et les coordonnées complètes d'au moins deux personnes de contact chargées, au sein de l'établissement de crédit, du suivi de la garantie des dépôts et de l'exécution des tests de résistance;

2° Structure de l'établissement de crédit affilié : la dénomination sociale, la forme juridique et le siège social des établissements visés par le système de garantie des dépôts en Belgique, de droit belge ou étranger;

3° Elaboration des fichiers informatiques : l'identité, la fonction et les coordonnées complètes des personnes en charge de l'établissement des fichiers informatiques visés à l'article 2;

4° Format des fichiers informatiques : le format des fichiers informatiques établis par l'établissement et la description des différents champs de ces fichiers;

5° Contenu des fichiers informatiques : le contenu des différents champs des fichiers informatiques, y compris le respect du principe de l'unicité des données du client, l'enregistrement des lignes de données, la pseudonymisation des données et le traitement des données manquantes;

6° Calcul des avoirs éligibles et assurés : le détail de la méthode de calcul des différents montants à reporter dans les fichiers informatiques, y compris le montant à rembourser;

2° De gegevens betreffende de tegoeden die onbeschikbaar zijn wegens een wettelijke, conventionele of gerechtelijke blokkering, bedoeld in artikel 14/1, lid 1, 3° van het koninklijk besluit van 16 maart 2009, of wegens een aan de terugbetaling voorafgaande bijkomende informatiebehoefte;

3° De gegevens betreffende de deposito's bij een in een andere lidstaat gevestigd bijkantoor, overeenkomstig artikel 13 van het koninklijk besluit van 16 maart 2009;

4° De gegevens betreffende de uitgesloten deposito's, bedoeld in artikel 10 van het koninklijk besluit van 16 maart 2009.

Art. 3. Bij de aanmaak van elk elektronisch bestand, bedoeld in artikel 2, respecteert de aangever de technische specificaties bepaald in Bijlage 1, alsook de beschrijving van de registratievelden van de gegevens bepaald in Bijlage 2, rekening houdend met de daarin bedoelde beperkingen inzake formaat en lengte van velden.

De bedragen van de tegoeden met betrekking tot verschillende in aanmerking komende rekeningen van eenzelfde deponent worden in het elektronische bestand op dezelfde lijn per deponent samengevoegd. Die samengevoegde tegoeden worden echter op een afzonderlijke lijn geregistreerd naargelang het gegevens betreft bedoeld in artikel 2, § 2, 1°, 2°, 3° of 4°.

De aangever respecteert het uniciteitsprincipe van gegevens voor eenzelfde deponent. Wanneer eenzelfde deponent over meerdere klantnummers beschikt, groepeerde de aangever die gegevens onder één klantnummer.

HOOFDSTUK 3. — *Overdracht van het elektronisch bestand en vertrouwelijkheid van de toegestuurde gegevens*

Art. 4. Voor de overdracht van elk elektronisch bestand leven de aangever en het Garantiefonds de modaliteiten en de overdrachtsmiddelen na die zijn bepaald in Bijlage 3.

Het Garantiefonds gebruikt de ontvangen gegevens uitsluitend voor het uitvoeren en rapporteren van de stresstests bedoeld in hoofdstuk 5, of in het kader van de omstandigheden bedoeld in artikel 5, eerste lid, 1° of 2° van het koninklijk besluit van 16 maart 2009.

Het Garantiefonds eerbiedigt de vertrouwelijkheid van de door de instellingen doorgestuurde gegevens, overeenkomstig de algemene verordening gegevensbescherming en de wet van 30 juli 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens.

HOOFDSTUK 4. — *Procedurehandleiding*

Art. 5. De procedurehandleiding uit artikel 13/2, § 1 van het koninklijk besluit van 16 maart 2009 omvat minstens de volgende inlichtingen:

1° Contactpersonen binnen de kredietinstelling: de identiteit, de functie en de volledige gegevens van minstens twee contactpersonen binnen de kredietinstelling die instaan voor de opvolging van de depositogarantie en voor de uitvoering van de stresstests;

2° Structuur van de aangesloten kredietinstelling: de maatschappelijke benaming, de juridische vorm en de maatschappelijke zetel van de in België door het depositogarantiestelsel bedoelde instellingen naar Belgisch of buitenlands recht;

3° Aanmaak van de elektronische bestanden: de identiteit, de functie en de volledige gegevens van de personen die instaan voor de opmaak van de elektronische bestanden bedoeld in artikel 2;

4° Formaat van de elektronische bestanden: het formaat van de elektronische bestanden die door de instelling worden opgemaakt en de beschrijving van de verschillende velden van die bestanden;

5° Inhoud van de elektronische bestanden: de inhoud van de verschillende velden van de elektronische bestanden, inbegrepen de naleving van het uniciteitsprincipe van de klantgegevens, de registratie van de gegevenslijnen, de pseudonymisering en de behandeling van de ontbrekende gegevens;

6° Berekening van de in aanmerking komende en verzekerde tegoeden: detail van de berekeningsmethode van de verschillende bedragen die in de elektronische bestanden moeten worden vermeld, inbegrepen het terug te betalen bedrag;

7° Avoirs éligibles : le glossaire des produits émis ou commercialisés par l'établissement de crédit, y compris leur dénomination commerciale, qui bénéficient de la protection du Fonds de garantie, en les regroupant par catégorie;

8° Avoirs exclus : les critères d'inéligibilité appliqués quant à l'exclusion des dépôts visés à l'article 10 de l'arrêté royal du 16 mars 2009;

9° Avoirs indisponibles : la description des codes utilisés par l'établissement, pour identifier des montants faisant l'objet d'un blocage légal, conventionnel ou judiciaire, ou faisant l'objet d'un besoin d'information complémentaire;

10° Modalités de transmission des fichiers au Fonds de garantie : la méthode choisie par l'établissement pour la transmission des fichiers informatiques;

11° Collaboration post-défaillance : la description de la manière dont l'établissement collaborera avec le curateur et le Fonds de garantie en cas de défaillance, notamment quant à l'identification des fonctions clés nécessaires à l'établissement des fichiers informatiques et à la gestion post-défaillance;

12° La liste ainsi que les coordonnées des personnes de contact du Fonds de garantie;

13° La date de la rédaction du manuel de procédure et/ou la date de sa dernière mise à jour.

Art. 6. Lorsque le manuel de procédure est rédigé dans une autre langue qu'une des langues officielles en Belgique, le Fonds de garantie peut en demander la traduction. Les frais relatifs à cette traduction sont à charge de l'établissement concerné.

CHAPITRE 5. — *Les tests de résistance*

Section 1. — *L'exécution des tests de résistance*

Art. 7. § 1^{er}. Le Fonds de garantie organise au moins tous les trois ans des tests de résistance auprès des établissements afin de contrôler et d'évaluer les risques opérationnels liés au système de garantie des dépôts.

Les tests de résistance comportent :

- un test de fichiers informatiques visés à la section 2;
- un test du manuel de procédure visé à la section 3;
- un test effectué au sein de l'établissement de crédit, visé à la section 4.

§ 2. Le Fonds de garantie peut, à tout moment, sélectionner un ou plusieurs établissements dont le profil est jugé approprié compte tenu de l'objet du test de résistance, en vue de tester un scénario d'intervention déterminé ou d'exécuter un contrôle ciblé aux fins de déterminer ou affiner les scénarios de tests dont se compose le test de résistance visé au § 1.

Section 2. — *Les tests de résistance sur les fichiers informatiques*

Art. 8. Les tests de résistance de fichiers informatiques ont notamment pour objet d'évaluer ou déterminer :

- 1° la qualité des fichiers transmis, les principaux manquements et corrections requises, en termes de format et de contenu;
- 2° la qualité de la collaboration avec l'établissement quant à la disponibilité des fichiers;
- 3° le délai de transmission des fichiers au Fonds de garantie;
- 4° la proportion d'informations manquantes ou incorrectes, notamment nécessaires au paiement.

Art. 9. § 1^{er}. A la demande du Fonds de garantie, l'établissement lui transmet les fichiers informatiques dans les délais fixés aux articles 14/1, § 1^{er}, alinéa 2 et 39 de l'arrêté royal du 16 mars 2009, dont les données ont été pseudonymisées.

§ 2. Pour la transmission de tout fichier informatique, le déclarant respecte les modalités et les moyens de transmission définis à l'Annexe 3.

7° In aanmerking komende tegoeden: de lijst van de door de kredietinstelling uitgegeven of verhandelde producten, inbegrepen de handelsbenaming ervan, die onder de bescherming van het Garantiefonds vallen, per categorie gegroepeerd;

8° Uitgesloten tegoeden: de uitsluitingscriteria voor de deposito's uit artikel 10 van het koninklijk besluit van 16 maart 2009;

9° Onbeschikbare tegoeden: de beschrijving van de door de instelling gebruikte codes ter identificatie van de bedragen die wettelijk, conventioneel of gerechtelijk worden geblokkeerd of waarvoor een bijkomende informatiebehoefte bestaat;

10° Modaliteiten aangaande de overdracht van de bestanden aan het Garantiefonds: de door de instelling gekozen methode voor de overdracht van de elektronische bestanden;

11° Samenwerking na falings: de beschrijving van de manier waarop de instelling samen zal werken met de curator en het Garantiefonds in geval van falings, inzonderheid met betrekking tot de identificatie van de sleutelfuncties die noodzakelijk zijn voor de opmaak van de elektronische bestanden en het beheer na de falings;

12° De lijst en de gegevens van de contactpersonen van het Garantiefonds;

13° De datum van de redactie van de procedurehandleiding en/of de datum van de laatste bijwerking ervan.

Art. 6. Wanneer de procedurehandleiding is opgesteld in een andere taal dan de officiële landstalen, mag het Garantiefonds de vertaling ervan vragen. De kosten van deze vertaling zijn ten laste van de betrokken instelling.

HOOFDSTUK 5. — *Stresstests*

Afdeling 1. — *Uitvoering van de stresstests*

Art. 7. § 1. Het Garantiefonds organiseert bij de instellingen minstens om de drie jaar stresstests om de operationele risico's gelinkt aan het depositogarantiestelsel te controleren en te evalueren.

De stresstests bestaan uit:

- een test van de elektronische bestanden uit afdeling 2;
- een test van de procedurehandleiding uit afdeling 3;
- een test uitgevoerd bij de kredietinstelling uit afdeling 4.

§ 2. Het Garantiefonds kan, rekening houdend met het doel van de stresstest, voor het testen van een bepaald interventiescenario of om een gerichte controle uit te voeren om de testscenario's, waaruit de in § 1 bedoelde stresstest bestaat, te bepalen of te verfijnen, op elk moment een of meerdere instellingen selecteren met een geschikt bevonden profiel.

Afdeling 2. — *De stresstests op de elektronische bestanden*

Art. 8. De bedoeling van de stresstests van elektronische bestanden is meer bepaald het evalueren of het bepalen:

- 1° van de kwaliteit van de overgedragen bestanden, de belangrijkste gebreken en vereiste correcties van het formaat en de inhoud ervan;
- 2° van de kwaliteit van de samenwerking met de instelling aangaande de beschikbaarheid van de bestanden;
- 3° de termijn van de overdracht van de bestanden aan het Garantiefonds;
- 4° de verhouding van ontbrekende of onjuiste inlichtingen die nodig zijn voor de betaling.

Art. 9. § 1. Op verzoek van het Garantiefonds verstuurt de instelling de elektronische bestanden, waarvan de gegevens werden gepseudonymiseerd, binnen de in de artikelen 14/1, § 1, 2e lid en 39 van het koninklijk besluit van 16 maart 2009, bepaalde termijnen.

§ 2. Voor de overdracht van elk elektronisch bestand leeft de aangever de modaliteiten en de overdrachtsmiddelen na die zijn bepaald in Bijlage 3.

§ 3. Les établissements de crédit pseudonymisent les données à caractère personnel des déposants dans leur fichier informatique de la manière qu'ils estiment la plus appropriée, compte tenu des contraintes suivantes :

1° Les données à caractère personnel doivent être pseudonymisées par l'établissement conformément au règlement général sur la protection des données.

2° Les données pseudonymisées doivent strictement respecter les contraintes en matière de format et de longueur de champs fixées à l'Annexe 2, aux fins du processus de validation des données fixé à l'Annexe 4.

3° La méthode de pseudonymisation utilisée par l'établissement ne peut porter préjudice à l'enregistrement et à l'identification des données manquantes dans le fichier informatique.

Art. 10. § 1^{er}. Le Fonds de garantie contrôle la conformité du fichier informatique transmis selon les critères de validation définis à l'Annexe 4 et lui attribue l'une des mentions suivantes :

- 1° "Success", lorsque le fichier est validé dans son entièreté;
- 2° "Error", lorsque le fichier contient moins de cinq pourcents de lignes non conformes. Dans ce cas, le fichier est partiellement validé;
- 3° "Failed", lorsque le fichier contient plus de cinq pourcents de lignes non conformes. Le fichier est rejeté dans son entièreté.

§ 2. A l'issue du contrôle du fichier informatique visé au paragraphe 1^{er}, le Fonds de garantie adresse aux personnes de contact visées à l'article 5, 1^{er}, un rapport de validation du fichier informatique. Ce rapport est communiqué à l'établissement endéans les 5 jours ouvrables à partir du lendemain de la date de transmission des fichiers au Fonds de garantie.

§ 3. En cas de non-conformité, le rapport de validation communiqué à l'établissement est accompagné d'un fichier reprenant le détail des lignes non conformes, aux fins de leur correction par l'établissement.

L'établissement renvoie le fichier informatique corrigé endéans les 5 jours ouvrables à partir du lendemain de la date d'envoi du rapport de validation par le Fonds de garantie.

Section 3. — Les tests de résistance sur le manuel de procédure

Art. 11. Le Fonds de garantie contrôle la conformité du manuel de procédure aux critères définis à l'article 5.

Le Fonds de garantie communique ses remarques à l'établissement. Ce dernier implémente sans délai les adaptations éventuellement requises et renvoie le manuel au Fonds de garantie.

Section 4. — Les tests de résistance au sein des établissements de crédit

Art. 12. § 1^{er}. Le Fonds de garantie effectue les tests de résistance sur place au siège social de l'établissement de crédit ou du siège central situé en Belgique afin de contrôler l'exactitude des données transmises, le respect des exigences légales, la concordance entre le fichier informatique pseudonymisé transmis et les données réelles actualisées au jour du contrôle, l'accessibilité du manuel de procédure, ainsi que tout autre élément utile à établir l'évaluation de l'établissement.

§ 2. A l'issue du contrôle du fichier informatique visé à l'article 10, § 1^{er}, le Fonds de garantie effectue les tests au sein de l'établissement endéans les 5 jours ouvrables, à partir du lendemain de la date à laquelle le Fonds de garantie a communiqué la validation intégrale des fichiers informatiques à l'établissement; à défaut de validation intégrale des fichiers endéans les délais susvisés, le Fonds de garantie procède immédiatement au contrôle sur place.

Section 5. — L'évaluation des établissements de crédit

Art. 13. § 1^{er}. Les établissements de crédit sont évalués suite à l'exécution des tests de résistance visés à l'article 7, § 1^{er}.

§ 2. Aux fins de l'évaluation, les établissements de crédit respectent la procédure suivante :

- 1° Le Fonds de garantie informe l'établissement de l'exécution des tests de résistance en contactant les personnes visées à l'article 5, 1^{er};
- 2° L'établissement transmet au Fonds de garantie les fichiers informatiques conformément à l'article 9;
- 3° Les fichiers sont testés par le Fonds de garantie conformément aux procédures de validation et de notification visées à l'article 10;
- 4° Un contrôle sur place est effectué au sein de l'établissement, conformément à l'article 12;

§ 3. De kredietinstellingen pseudonimiseren de persoonsgegevens van deponenten in hun elektronisch bestand op de wijze die zij het meest geschikt achten, rekening houdend met de volgende beperkingen:

1° De persoonsgegevens moeten door de instelling worden gepseudonimiseerd in overeenstemming met de algemene verordening gegevensbescherming.

2° De gepseudonimiseerde gegevens moeten strikt de beperkingen inzake formaat en lengte van de velden zoals bepaald in Bijlage 2 in acht nemen, met het oog op de validatie van de gegevens zoals bepaald in Bijlage 4.

3° De door de instelling gebruikte pseudonimiseringsmethode mag de registratie en identificatie van de in het elektronisch bestand ontbrekende gegevens niet belemmeren.

Art. 10. § 1. Het Garantiefonds controleert de gelijkvormigheid van het toegestuurde elektronisch bestand met de validatiecriteria bepaald in Bijlage 4 en kent er een van de volgende vermeldingen aan toe:

- 1° "Success", wanneer het volledige bestand wordt gevalideerd;
- 2° "Error", wanneer het bestand minder dan 5% lijnen bevat die niet conform zijn. In dat geval wordt het bestand gedeeltelijk gevalideerd;
- 3° "Failed", wanneer het bestand meer dan 5% lijnen bevat die niet conform zijn. Het volledige bestand wordt verworpen.

§ 2. Na afloop van de controle van het elektronisch bestand, zoals bedoeld in paragraaf 1, stuurt het Garantiefonds een validatieverslag van het elektronisch bestand naar de contactpersonen uit artikel 5, 1^o. Dit verslag wordt aan de instelling bezorgd binnen 5 werkdagen vanaf de dag die volgt op de datum van overdracht van de bestanden aan het Garantiefonds.

§ 3. In het geval van niet-overeenstemming, gaat het validatieverslag dat aan de instelling wordt meegegeeld, vergezeld van een bestand met het detail van de lijnen die niet conform zijn en die door de instelling gecorrigeerd moeten worden.

De instelling stuurt het verbeterd elektronisch bestand terug binnen 5 werkdagen vanaf de dag die volgt op de datum van de verzending van het validatieverslag door het Garantiefonds.

Afdeling 3. — De stresstests op de procedurehandleiding

Art. 11. Het Garantiefonds controleert de gelijkvormigheid van de procedurehandleiding met de criteria bepaald in artikel 5.

Het Garantiefonds maakt zijn opmerkingen over aan de instelling. De instelling implementeert onverwijld de aanpassingen die eventueel worden gevraagd en stuurt de handleiding terug naar het Garantiefonds.

Afdeling 4. — De stresstests bij de kredietinstellingen

Art. 12. § 1. Het Garantiefonds voert de stresstests ter plaatse uit op de maatschappelijke zetel van de kredietinstelling of de centrale zetel in België, ter controle van de juistheid van de doorgestuurde gegevens, de naleving van de wettelijke vereisten, de overeenstemming tussen het doorgestuurde gepseudonimiseerde elektronische bestand en de geactualiseerde werkelijke gegevens op de dag van de controle, de toegankelijkheid van de procedurehandeling en elk ander element dat nuttig is voor de evaluatie van de instelling.

§ 2. Na afloop van de controle van het elektronisch bestand bedoeld in artikel 10, § 1, voert het Garantiefonds de tests uit in de instelling binnen 5 werkdagen vanaf de dag die volgt op de datum waarop het Garantiefonds de integrale validatie van de elektronische bestanden aan de instelling heeft meegegeeld; bij gebrek aan een integrale validatie van de bestanden binnen de bovenstaande termijnen, gaat het Garantiefonds onmiddellijk over tot een controle ter plaatse.

Afdeling 5. — De evaluatie van de kredietinstellingen

Art. 13. § 1. De kredietinstellingen worden geëvalueerd naar aanleiding van de uitvoering van de stresstests uit artikel 7, § 1.

§ 2. Met het oog op de evaluatie moeten de kredietinstellingen de volgende procedure naleven:

- 1° Het Garantiefonds informeert de instelling over de uitvoering van de stresstests door contact op te nemen met de personen uit artikel 5, 1^o;
- 2° De instelling verstuurt de elektronische bestanden naar het Garantiefonds, overeenkomstig artikel 9;
- 3° De bestanden worden getest door het Garantiefonds overeenkomstig de validatie- en notificatieprocedures uit artikel 10;
- 4° Overeenkomstig artikel 12 wordt er bij de instelling een controle ter plaatse uitgevoerd;

5° Un rapport provisoire est communiqué à l'établissement, à l'adresse électronique des personnes de contact visées à l'article 5, 1°, pour commentaires et observations, endéans les 10 jours ouvrables, à partir du lendemain du contrôle sur place;

6° L'établissement transmet au Fonds de garantie ses commentaires et remarques quant au rapport provisoire, endéans les 10 jours ouvrables à partir du lendemain de la date de communication du rapport provisoire à l'établissement.

§ 3. Suite à l'évaluation, un rapport final est établi et un score final est attribué à l'établissement, conformément aux critères définis dans la grille d'évaluation reprise à l'annexe 5. Le score final résulte en une des mentions suivantes :

a) "Positif", lorsque l'établissement obtient un score final supérieur à quatre-vingt pourcent;

b) "Moyen", lorsque l'établissement obtient un score final compris entre soixante pourcent et quatre-vingt pourcent;

c) "Mauvais", lorsque l'établissement obtient un score final inférieur à soixante pourcent.

Section 6. — Rapportage

Art. 14. § 1^{er}. A l'issue de tout test de résistance, le Fonds de garantie notifie le rapport final aux personnes de contact visées à l'article 5, 1°, à l'organe légal d'administration de l'établissement de crédit au sens de l'article 23 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse, ainsi qu'à la Banque Nationale de Belgique.

§ 2. Les résultats des tests de résistance sont communiqués par le Fonds de garantie à l'Autorité Bancaire Européenne dans un but d'examen par les pairs, en vertu de l'article 30 du règlement (UE) n° 1093/2010 de la résilience du système de protection des dépôts. Le Fonds de garantie est soumis aux exigences du secret professionnel conformément à l'article 70 dudit règlement lorsqu'il échange des informations avec l'Autorité Bancaire Européenne.

CHAPITRE 6. — Dispositions diverses

Art. 15. Conformément à l'article 10/1 de l'arrêté royal du 16 mars 2009, le montant des frais administratifs engendrés par un remboursement est fixé à zéro euro.

Art. 16. En vertu de l'article 11, alinéa 1^{er}, 1°, sous-alinéa 5, de l'arrêté royal du 16 mars 2009, le déclarant compense les soldes débiteurs, les intérêts débiteurs, les frais et autres coûts relatifs aux avoirs éligibles au remboursement au titre de la protection des dépôts, de manière à communiquer un solde net au Fonds de garantie.

Art. 17. En vertu de l'article 24, alinéa 5, de l'arrêté royal du 16 mars 2009, les établissements de crédit notifient l'encours des dépôts assurés et des dépôts éligibles via une application informatique sécurisée permettant de collecter des données en ligne.

CHAPITRE 7. — Entrée en vigueur

Art. 18. Le présent arrêté entre en vigueur le jour de sa publication au *Moniteur belge*.

CHAPITRE 8. — Dispositions transitoires

Art. 19. L'établissement de crédit dispose d'un délai d'un an, à partir de la date d'entrée en vigueur du présent arrêté, pour implémenter les modifications nécessaires à son système informatique de garantie des dépôts, compte tenu des standards techniques et spécifications visés au chapitre 2 du présent arrêté.

Bruxelles, le 20 décembre 2018.

A. DE CROO

5° Een voorlopig verslag wordt aan de instelling meegedeeld op het elektronische adres van de contactpersonen uit artikel 5, 1°, voor commentaar en opmerkingen, binnen 10 werkdagen vanaf de dag die volgt op de controle ter plaatse;

6° De instelling stuurt haar commentaar en opmerkingen over het voorlopige verslag naar het Garantiefonds, binnen 10 werkdagen vanaf de dag die volgt op de datum van de mededeling van het voorlopige verslag aan de instelling.

§ 3. Naar aanleiding van de evaluatie wordt een eindverslag opgesteld en wordt aan de instelling een eindscore toegekend, overeenkomstig de criteria bepaald in het evaluatierooster opgenomen in bijlage 5. De eindscore is een van de volgende vermeldingen:

a) "Positief", wanneer de instelling een eindscore behaalt van meer dan tachtig procent;

b) "Gemiddeld", wanneer de instelling een eindscore behaalt tussen zestig procent en tachtig procent;

c) "Slecht", wanneer de instelling een eindscore behaalt van minder dan zestig procent.

Afdeling 6. — Rapportering

Art. 14. § 1. Na afloop van elke stresstest brengt het Garantiefonds het eindverslag ter kennis van de contactpersonen uit artikel 5, 1°, van het wettelijk bestuursorgaan van de kredietinstelling in de zin van artikel 23 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, en ook van de Nationale Bank van België.

§ 2. De resultaten van de stresstests worden door het Garantiefonds meegedeeld aan de Europese Bankautoriteit voor een peer review, krachtens artikel 30 van de verordening (EU) nr. 1093/2010, van de slagkracht van het depositogarantiestelsel. Het Garantiefonds is, overeenkomstig artikel 70 van de verordening, onderworpen aan het beroepsgeheim wanneer het informatie uitwisselt met de Europese Bankautoriteit.

HOOFDSTUK 6. — Diverse bepalingen

Art. 15. Overeenkomstig artikel 10/1 van het koninklijk besluit van 16 maart 2009 wordt het bedrag van de door een terugbetaling veroorzaakte administratieve kosten vastgesteld op nul euro.

Art. 16. Krachtens artikel 11, eerste lid, 1°, vijfde sublid, van het koninklijk besluit van 16 maart 2009 compenseert de aangever de debetsaldi, de debetintresten, de onkosten en andere kosten betreffende de uit hoofde van de depositogarantie voor terugbetaling in aanmerking komende tegoeden, teneinde aan het Garantiefonds een netto saldo mee te delen.

Art. 17. Krachtens artikel 24, 5e lid van het koninklijk besluit van 16 maart 2009 delen de kredietinstellingen het bedrag mee van de gewaarborgde deposito's en van de in aanmerking komende deposito's via een beveiligde informaticatoepassing voor het verzamelen van onlinegegevens.

HOOFDSTUK 7. — Inwerkingtreding

Art. 18. Dit besluit treedt in werking op de dag waarop het in het *Belgisch Staatsblad* wordt bekendgemaakt.

HOOFDSTUK 8. — Overgangsbepalingen

Art. 19. De kredietinstelling beschikt, vanaf de inwerkingtreding van dit besluit, over een termijn van een jaar voor het toepassen van de nodige wijzigingen aan haar depositogarantie-informaticasysteem, rekening houdend met de technische standaarden en de specificaties uit hoofdstuk 2 van dit besluit.

Brussel, 20 december 2018.

A. DE CROO

Annexe 1 à l'arrêté ministériel du 20 décembre 2018

Annexe 1

Spécifications techniques du fichier informatique relatif aux dépôts assurés

1. Le Nom du fichier

Le nom de tout fichier informatique est toujours constitué de 6 éléments d'information. Ces éléments sont séparés les uns des autres par un « _ ».

Le nom du fichier contient ainsi :

- 1- le label "BBFFSP" ;
- 2- le code BIC de l'établissement de crédit ;
- 3- l'identifiant du fichier, déterminé librement (par exemple, « 1 » pour le fichier de base, « 2 » pour le fichier complémentaire, et « 3 », « 4 », « 5 », etc., pour les fichiers supplémentaires ;
- 4- le nombre de lignes de données clients incluses dans le fichier (sans tenir compte de la première ligne d'entête de colonnes)
- 5- la date de la défaillance, ou la date de production du fichier dans le cadre d'un test de résistance selon le format DDMMYYYY ;
- 6- le numéro de version du fichier (actuellement : version 1)

2. Le format du fichier :

Le fichier est obligatoirement établi sous format csv-standard :

- avec indication des labels en première ligne
- séparateur : point-virgule (si point-virgule dans un champ, alors tout le champ doit être libellé entre guillemets)
- si nihil, rien n'est rempli : entre deux points-virgules (;;)

3. Caractères autorisés

Les caractères suivants sont autorisés dans le fichier :

- AN (Alfanumérique) : ISO -8859-1 (Latin 1)
- N (Numérique) : 0-9
- A (Alfa) : A-Z, a-z

Vu pour être annexé à l'arrêté ministériel du 20 décembre 2018.

Le Ministre des Finances,

A. DE CROO

Annexe 2 à l'arrêté ministériel du 20 décembre 2018

Annexe 2**Description des différents champs du fichier informatique relatif aux dépôts couverts**

- Tous les montants doivent être indiqués en euro cent
- Lorsqu'une donnée est manquante et que le champ est obligatoire : indiquer '+' dans le champ
- Lorsque le fichier est transmis dans le cadre d'un test de résistance, les champs contenant des données à caractère personnel sont pseudonymisées compte tenu des contraintes en matière de format et de longueur de champs spécifiées ci-après, sans porter préjudice à l'enregistrement et à l'identification des données manquantes (+)

Champ N°	Label	Champ	Format	Occurrence ¹	Remarques
1	CustomerNr	Numéro de client	20AN	Obligatoire	Chaque client a un numéro unique
2	CustomerCategory	Type de client	1N	Obligatoire	Personne physique = 0 Association de fait = 1 Personne morale = 2
3	RegisterNr	Numéro de registre national ou numéro Bis	11N	0 > Obligatoire 1,2 > Nihil	YYMMDDCCZZ [Donnée à caractère personnel]
4	EntityNr	Numéro d'entreprise ou de TVA (si disponible)	12AN	0 > Nihil 1 > Optionnel 2 > Obligatoire	BE0CCCCCCCC [Donnée à caractère personnel]
5	EntityName	Nom de la société	70AN	0, 1 > Nihil 2 > Obligatoire	[Donnée à caractère personnel]
6	Sex	Sexe	1A	0 > Obligatoire 1,2 > Nihil	M/F (Male/Female) [Donnée à caractère personnel]
7	Name	Nom	70AN	0, 1 > Obligatoire 2 > nihil	[Donnée à caractère personnel]
8	FirstName	Prénom(s)	35AN	0 > Obligatoire 1,2 > nihil	[Donnée à caractère personnel]

¹ 0, 1 et 2 correspondent au type de client (CustomerCategory) repris au champ 2 tel qu'explicité dans la colonne « remarques »

Annexe 2 (suite)

Champ N°	Label	Champ	Format	Occurrence ¹	Remarques
9	BirthDate	Date de naissance	8N	0 > Obligatoire 1,2 > nihil	DDMMYYYY [Donnée à caractère personnel] [Donnée à caractère personnel]
10	BirthPlace	Lieu de naissance	35A	0 > Obligatoire 1,2 > nihil	
11	BirthCountry	Pays de naissance	2A	0 > Obligatoire 1,2 > nihil	Code ISO [Donnée à caractère personnel]
12	Language	Langue de correspondance	1A	Obligatoire	N/F/D/O (O = Other) [Donnée à caractère personnel]
13	PA	Nom de la Résidence	35AN	Optionnel	« par adresse » Pour maison de repos par ex. [Donnée à caractère personnel]
14	Street	Rue	35AN	Obligatoire	Adresse du domicile [Donnée à caractère personnel]
15	NrBus	Numéro et boîte postale ²	10AN	Obligatoire	[Donnée à caractère personnel]
16	ZIP	Code postal	10AN	Obligatoire	[Donnée à caractère personnel]
17	Place	Localité	35AN	Obligatoire	[Donnée à caractère personnel]
18	Country	Pays de résidence	2A	Obligatoire	Code ISO [Donnée à caractère personnel]
19	Amount0	Intérêts créditeurs bruts (coursus ou échus, non encore capitalisés)	11N	Obligatoire (éventuellement 0)	Nul si champ 24 ou 25 complété + fournir fichier informatique distinct où champ complété
20	Amount1	Montant à payer (Capital+intérêts créditeurs bruts-intérêts débiteurs, limité à 100.000€)	8N	Obligatoire (éventuellement 0)	Nul si champ 24 ou 25 complété + fournir fichier informatique complémentaire où champ complété Proratization potentielle si

² Peuvent être complétés dans le champ 14

Annexe 2 (suite)

Champ N°	Label	Champ	Format	Occurrence ¹	Remarques
21	Amount2	Intérêts créditeurs bruts sur lesquels l'institution financière appliquerait le taux réduit du précompte mobilier	10N	Obligatoire (éventuellement 0)	succursale à l'étranger (EEE) Nul si champ 24 ou 25 complété + fournir fichier informatique complémentaire où champ complété Nul si succursale à l'étranger (EEE)
22	Amount3	Intérêts créditeurs bruts sur lesquels l'institution financière appliquerait le taux normal du précompte mobilier	10N	Obligatoire (éventuellement 0)	Nul si champ 24 ou 25 complété + fournir fichier informatique complémentaire où champ complété Nul si succursale à l'étranger (EEE)
23	Amount4	Capital	12N	Obligatoire (éventuellement 0)	Nul si champ 24 ou 25 complété + fournir fichier informatique complémentaire où champ complété
24	NotAvailable	1° Nature de l'indisponibilité des dépôts = Comptes dont le titulaire ne peut disposer lui-même, tels les saisies, successions, garanties locatives, cautions, biens sous administration, ... 2° Nature de l'exclusion du remboursement 3° Succursale établie dans un autre Etat membre	35AN	Optionnel	Nihil dans le cas de disponibilité Code interne uniquement (marquage) (les commentaires sont à indiquer dans le champ 26)
25	MoreInfo	Cas pour lequel des informations complémentaires sont nécessaires pour effectuer le paiement (identification de (ou des) l'ayant(s) droit) = Comptes relatifs à	35AN	1 > Obligatoire 0, 2 > Optionnel	Nihil si pas d'application Code interne uniquement (marquage)

Annexe 2 (suite)

Champ N°	Label	Champ	Format	Occurrence ¹	Remarques
		associations de fait, plus de 2 titulaires, nue-propriété, usufruit, personnes morales non-résidentes, associations de copropriétaires, associations momentanées, sociétés de droit commun, trust, comptes de tiers, ...			(les commentaires sont à indiquer dans le champ 26)
26	Comments	Information supplémentaire	140AN	Optionnel	Commentaires
27	Error	Code erreur du Fonds de garantie	2N	Nihil	Contient le code erreur communiqué par le Fonds de garantie (voir annexe 4)
28	Feedback error	Description de l'erreur	50AN	Nihil	Communication par le Fonds de garantie quant au type d'erreur. Attention cette ligne est ajoutée par le Fonds de garantie. Vous ne devez donc pas l'inclure dans votre fichier.

Vu pour être annexé à l'arrêté ministériel du 20 décembre 2018.

Le Ministre des Finances,

A. DE CROO

Annexe 3

Transmission des fichiers informatiques

Modalités de transmission

Chaque fichier est accompagné d'un **bordereau d'information** afin d'en certifier le contenu. Ce bordereau doit contenir au minimum les informations suivantes :

- le nom du fichier ;
- la taille du fichier ;
- le nombre de lignes de données clients incluses dans le fichier ;
- le montant total à rembourser **en euro** cent;
- la date et l'heure de création du fichier ;
- le nom, prénom et **signature** (numérique ou manuscrite) du déclarant ;
- l'adresse e-mail du déclarant ;
- le nom de l'établissement de crédit concerné.

Le déclarant est la personne habilitée à représenter l'établissement de crédit selon qu'il s'agisse d'une situation de test ou d'une défaillance/faillite réelle. Dans le cadre d'une procédure de faillite, il s'agira normalement du curateur désigné par le tribunal de commerce compétent, ou de son représentant.

Le Fonds de garantie **accuse réception** des différents documents par l'envoi d'un e-mail à la personne de contact indiquée dans le manuel de procédure.

Moyens de transmission

L'établissement de crédit dispose de trois moyens de transmission de son fichier informatique au Fonds de garantie :

- via le portail « OneGate » de la Banque Nationale de Belgique ;
- via e-mail crypté ;
- via la remise d'une clé USB.

1. Le portail « OneGate » de la Banque Nationale de Belgique

Les fichiers informatiques peuvent être transmis au Fonds de garantie via le portail sécurisé « OneGate » de la Banque Nationale de Belgique.

Les fichiers sont déposés, via OneGate, dans un **fichier compressé non crypté**.

2. L'envoi d'un e-mail au Fonds de garantie

L'établissement de crédit transmet son fichier informatique à l'adresse e-mail suivante : fondsdegarantie.tresorerie@minfin.fed.be .

Pour garantir la protection des données transmises, chaque fichier envoyé devra être compressé au moyen d'un logiciel de compression avec **encryptage AES-128 ou AES-256**. La clé de protection devra être **envoyée séparément** du fichier concerné.

La clé de protection est envoyée dans un e-mail distinct à la même adresse.

Annexe 3 (suite)

3. La remise de clés USB

Afin de procéder à la remise de la clé USB, l'établissement de crédit prend rendez-vous avec le Fonds de garantie. Ce rendez-vous est confirmé par l'envoi d'un e-mail au Fonds de garantie à l'adresse suivante : fondsdegarantie.tresorerie@minfin.fed.be

Pour garantir la protection des données transmises, chaque fichier envoyé devra être compressé au moyen d'un software de compression avec **encryptage AES-128 ou AES-256**. La clé de protection devra être **envoyée séparément** du fichier concerné.

A la date convenue avec le Fonds de garantie, l'établissement de crédit remet aux personnes de contact désignées (reprises en annexe au manuel de procédure) deux clés USB comprenant les différents documents susmentionnés.

A cette même date, l'établissement de crédit communique au Fonds de garantie la clé de protection permettant l'accès au contenu du fichier.

Après la remise des clés USB, le Fonds de garantie fournit à l'établissement de crédit un accusé de réception signé et daté. Les clés USB seront restituées à l'établissement à l'issue des stress tests.

Vu pour être annexé à l'arrêté ministériel du 20 décembre 2018.

Le Ministre des Finances,
A. DE CROO

Annexe 4 à l'arrêté ministériel du 20 décembre 2018

Annexe 4 – Critères de validation du fichier informatique par le Fonds de garantie

Error code #	Intitulé test	Modalités du test	Justification du test	Test OK si	Si test NOK:	Impact sur résultat global	Suite à donner pour la phase de test	Suite à donner en situation réelle
1	Respect des Format, longueur de champ et liste de valeurs	Import du fichier csv		Pas d'erreur d'importation	Données non chargeables dans la DB	FAILED	Fichier renvoyé pour adaptation - pas de poursuite des tests	Rejet fichier
2	Concordance données bordereau avec données fichier	# records bordereau >< fichier Montant total bordereau >< fichier	Mesure de sécurité visant à s'assurer qu'il n'y a pas eu erreur / manipulation des données dans le processus de transfert entre le système émetteur et le système récepteur des données -	# records = Montant total =	Erreur (/modification non autorisée) dans l'établissement du bordereau, du fichier ou dans le chargement des données	FAILED	Demande de confirmation des données - poursuite des tests après confirmation	Rejet fichier
3	Présence d'un numéro client dans chaque enregistrement (Champ nr 1 [CustomerNr])	2 possibilités: - soit contrainte "null autorisé: non" dans la table où sont chargées les données; - soit requête sélectionnant les records où [CustomerNr] est vide	Le [CustomerNr] est l'identifiant des dossiers faisant l'objet d'une intervention.	#records = 0	Si le [CustomerNr] n'est pas présent dans tous les enregistrements, le fichier ne peut pas être traité	FAILED	Fichier renvoyé pour adaptation - pas de poursuite des tests	Rejet fichier
4	Unicité des nr client "personne physique"	1. Sélectionner champs 1, 2, 6, 7, 8, 9 et 12 où [CustomerCategory] = 0 et regrouper 2. Chercher doublon sur champ 1 dans cette query	Si le numéro de client pour les personnes physiques est unique, alors le même sexe, le même nom du déposant, le même prénom, la même date de naissance et la même langue doivent toujours être associés à ce numéro	#records = 0	Numéro de client non unique ou erreur dans les données associées	FAILED	Fichier renvoyé pour adaptation - pas de poursuite des tests	Rejet fichier

Annexe 4 (suite)

Error code #	Intitulé test	Modalités du test	Justification du test	Test OK si	Si test NOK:	Impact sur résultat global	Suite à donner pour la phase de test	Suite à donner en situation réelle
5	Unicité des nr client "association de fait"	1. Sélectionner champs 1, 2, 7 et 12 où [CustomerCategory]= 1 et regrouper 2. Chercher doublon sur champ 1 dans cette query	Si le numéro de client pour les associations de fait est unique, alors le même nom de déposant et la même langue doivent toujours être associés à ce numéro	#records = 0	Numéro de client non unique ou erreur dans les données associées	FAILED	Fichier renvoyé pour adaptation - pas de poursuite des tests	Rejet fichier
6	Unicité des nr client "personne morale"	1. Sélectionner champs 1, 2, 4 et 5 où [CustomerCategory] = 2 et regrouper 2. Chercher doublon sur champ 1 dans cette query	Si le numéro de client pour les personnes morales est unique, alors le même numéro d'entreprise et le même nom de société doivent toujours être associés à ce numéro	#records = 0	Numéro de client non unique ou erreur dans les données associées	FAILED	Fichier renvoyé pour adaptation - pas de poursuite des tests	Rejet fichier
7	Présence des champs obligatoires pour tous les records	Sélectionner champs 1, 2, 12, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22 et 23 où un ou plusieurs de ces champs est vide	Si un ou plusieurs des champs Nr 1, 2, 12, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22 et 23 sont vides, des données obligatoires manquent	#records = 0	Données obligatoires manquantes	ERROR	Communication des records incorrects - poursuite des tests	- Si le nombre de records en ERROR est >ou = à 5% du nombre total des records : Rejet fichier - Si le nombre de records en ERROR est < à 5% du nombre total des records : Acceptation partielle (Rejet des records en erreur - Exécution des records OK)
8	Respect des champs obligatoires conditionnels liés au Type de client 0	Sélectionner les records où [CustomerCategory]= 0 et où un ou plusieurs des champs 6, 7, 8, 9, 10 et 11 sont vides	Si un ou plusieurs des champs Nr 6, 7, 8, 9, 10 et 11 sont vides, des données obligatoires pour le type de client 0 manquent	#records = 0	Données obligatoires manquantes	ERROR	Communication des records incorrects - poursuite des tests	- Si le nombre de records en ERROR est < à 5% du nombre total des records : Rejet fichier - Si le nombre de records en ERROR est < à 5% du nombre total des records : Acceptation partielle (Rejet des records en erreur - Exécution des records OK)
9	Respect des champs obligatoires conditionnels liés au Type de client 1	Sélectionner les records où [CustomerCategory] = 1 et où un ou plusieurs des champs 7 et 25 sont vides	Si un ou plusieurs des champs Nr 7 et 25 sont vides, des données obligatoires pour le type de client 1 manquent	#records = 0	Données obligatoires manquantes	ERROR	Communication des records incorrects - poursuite des tests	- Si le nombre de records en ERROR est < à 5% du nombre total des records : Rejet fichier - Si le nombre de records en ERROR est < à 5% du nombre total des records : Acceptation partielle (Rejet des records en erreur - Exécution des records OK)
10	Respect des champs obligatoires conditionnels liés au Type de client 2	Sélectionner les records où [Type de client] = 2 et où un ou plusieurs des champs 4 et 5 sont vides	Si un ou plusieurs de ces champs sont vides, des données obligatoires pour le type de client 2 manquent	#records = 0	Données obligatoires manquantes	ERROR	Communication des records incorrects - poursuite des tests	- Si le nombre de records en ERROR est < à 5% du nombre total des records : Rejet fichier - Si le nombre de records en ERROR est < à 5% du nombre total des records : Acceptation partielle (Rejet des records en erreur - Exécution des records OK)

Annexe 4 (suite)

Error code #	Intitulé test	Modalités du test	Justification du test	Test OK si	Si test NOK:	Impact sur résultat global	Suite à donner pour la phase de test	Suite à donner en situation réelle
17	Les montants en euroscents sont >/=0	Sélectionner les records où [Amount0], [Amount1], [Amount2], [Amount3] et/ou [Amount4] est Vide ou <0	Les champs doivent obligatoirement être remplis; au moins par un 0	#records = 0	Donnée montant manquante ou négative	ERROR	Communication des records incorrects - poursuite des tests	
18	Respect des incompatibilités liées au Montant en euroscents	Sélectionner les records où - Champ Nr 20 [Amount1] =0 et champ Nr 24 [NotAvailable] et champ Nr 25 [MoreInfo] Vides, ou - Champ Nr 20 [Amount1] >0 et champ Nr 24 [NotAvailable] non Vide	Un montant de 0 doit obligatoirement être associé à une justification de la nature de l'indisponibilité; A contrario, un montant > 0 ne peut être associé à une telle justification	#records = 0	Incompatibilité de données dans un record	ERROR	Communication des records incorrects - poursuite des tests	

Vu pour être annexé à l'arrêté ministériel du 20 décembre 2018.

Le Ministre des Finances,

A. DE CROO

Annexe 5 à l'arrêté ministériel du 20 décembre 2018

ANNEXE 5 - Grille d'évaluation

INDICATEURS DE TEST		GRILLE D'EVALUATION - scores de 0 à 2 avec pondération			SCORE FINAL OBTENU : 100,00%					
		Pondération	EVALUATION POSITIVE (Score positif : valeur =2)	EVALUATION MOYENNE (Score moyen : valeur = 1)	EVALUATION NEGATIVE (Score négatif : valeur = 0)	Score pondéré	Score max.	Evaluation finale		
ETAPE 1 : CONTACT ET DELAIS		20	25%	critère quant aux essais : joignable			-	-	100,00%	
1	Personne de contact DGS de l'établissement joignable	5	6%	1er essai (1er jour)	2e essai (2e jour)	≥ 3e essai (≥ 3e jour)	2	10	10	100,00%
2	Respect général des délais fixés Arrêté Ministériel	15	19%	0 dépassement-type délais A.M.	≤ 1 dépassement-type ≤ 2x délais A.M.	≤ 1 dépassement-type > 2x délai A.M. OU > 1 dépassements-type délais A.M.	2	30	30	100,00%
ETAPE 2 : MANUEL DE PROCEDURE		20	25%	Critères quant aux essais (corrections) : correct, complet, structuré et intelligible			-	40	40	100,00%
3	Personnes de contact (partie 1)	1	1%	1er essai	2e essai	≥ 3e essai	2	2	2	100,00%
4	Structure du groupe (partie 2)	1	1%	1er essai	2e essai	≥ 3e essai	2	2	2	100,00%
5	Elaboration des fichiers informatiques (partie 3)	1	1%	1er essai	2e essai	≥ 3e essai	2	2	2	100,00%
6	Format des fichiers informatiques (partie 4)	2	3%	1er essai	2e essai	≥ 3e essai	2	4	4	100,00%
7	Contenu des fichiers informatiques (partie 5)	2	3%	1er essai	2e essai	≥ 3e essai	2	4	4	100,00%
8	Calculs des avoirs assurés (partie 6)	3	4%	1er essai	2e essai	≥ 3e essai	2	6	6	100,00%
9	Avoirs éligibles (partie 7)	3	4%	1er essai	2e essai	≥ 3e essai	2	6	6	100,00%
10	Avoirs exclus (partie 8)	3	4%	1er essai	2e essai	≥ 3e essai	2	6	6	100,00%
11	Indisponibilités et codes bloquants (partie 9)	2	3%	1er essai	2e essai	≥ 3e essai	2	4	4	100,00%
12	Remise des fichiers au Fonds de garantie (partie 10)	1	1%	1er essai	2e essai	≥ 3e essai	2	2	2	100,00%
13	Collaboration post-défaillance (partie 11)	1	1%	1er essai	2e essai	≥ 3e essai	2	2	2	100,00%
ETAPE 3 : FICHIER DE DONNEES (Anonymisé)		20	25%	critère quant aux essais (corrections) : correct			-	40	40	100,00%
14	Fichier de base complet envoyé (email/USB/OneGate) + correctement verrouillé	1	1%	1er essai	2e essai	≥ 3e essai	2	2	2	100,00%
15	Mot de passe correct transmis dans un e-mail (distinct) / téléphone	1	1%	1er essai	2e essai	≥ 3e essai	2	2	2	100,00%
16	Fichier complémentaire NotAviable/Moreinfo (dont cat.1) (+fichier succursale)	2	3%	1er essai	2e essai	≥ 3e essai	2	4	4	100,00%
17	Libellé fichier csv correct + bordereau correct	2	3%	1er essai	2e essai	≥ 3e essai	2	4	4	100,00%
18	Champs fichier pseudonymisé corrects (format, données manquantes, marquage,...)	2	3%	1er essai	2e essai	≥ 3e essai	2	4	4	100,00%
19	Fichier pseudonymisé validé (format) (SUCCESS / ERROR / FAILED)	12	15%	SUCCESS 1er essai (0 ERROR / 0 FAILED)	SUCCESS 2e essai (1 ERROR / 1 FAILED)	SUCCESS ≥ 3e essai (≥ 2 ERROR / 2 FAILED)	2	24	24	100,00%
ETAPE 4 : CONTRÔLE SUR PLACE		20	25%	critère quant aux erreurs-type : correct immédiatement			-	40	40	100,00%
20	Contrôle sur place : réconciliation base de données - fichier de données (indicateurs 6 à 11 du manuel de procédure)	20	25%	0 erreur-type	1 erreur-type	≥ 2 erreurs-type	2	40	40	100,00%
TOTAL :		80	100%				TOTAL :	160	160	100,00%

Evaluation finale positive : 80%-100%
 Evaluation finale moyenne : 60%-79%
 Evaluation finale négative : 0%-59%

Vu pour être annexé à l'arrêté ministériel du 20 décembre 2018

Le Ministre des Finances,
 A DE CROO

Bijlage 1 bij het ministerieel besluit van 20 december 2018

Bijlage 1

Technische specificaties van het elektronisch bestand van de verzekerde deposito's

1. De naam van het bestand

De naam van elk elektronisch bestand bestaat altijd uit 6 informatieve elementen. Deze elementen worden van elkaar gescheiden door een “_”.

De naam van het bestand bevat:

- 1- het label “BBFFSP”;
- 2- de BIC-code van de kredietinstelling;
- 3- de identifier van het bestand, vrij bepaald (bijvoorbeeld “1” voor het basisbestand, “2” voor het aanvullend bestand en “3”, “4”, “5”, enz. voor de bijkomende bestanden);
- 4- het aantal lijnen van klantgegevens die in het bestand zijn opgenomen (zonder rekening te houden met de eerste lijn in de hoofding van kolommen)
- 5- de datum van de faling, of de datum van productie van het bestand voor een stresstest, volgens het formaat DDMMYYYY;
- 6- het nummer van de versie van het bestand (momenteel: versie 1)

2. Het bestandsformaat:

Het bestand wordt voorlopig opgemaakt in het formaat csv-standaard:

- met aanduiding van de labels op de eerste lijn
- scheidingstekens: puntkomma (wanneer er een puntkomma in een veld staat, dan moet het volledige veld tussen aanhalingstekens staan)
- indien nihil, wordt er niets ingevuld: tussen twee puntkomma's (;;)

3. Toegestane karakters

De volgende karakters zijn toegestaan in het bestand:

- AN (Alfanumeriek): ISO -8859-1 (Latin 1)
- N (Numeriek): 0-9
- A (Alfa): A-Z, a-z

Gezien om te worden gevoegd bij het ministerieel besluit van 20 december 2018.

De Minister van Financiën,
A DE CROO

Bijlage 2 bij het ministerieel besluit van 20 december 2018

Bijlage 2**Beschrijving van de velden van het elektronisch bestand van de deposito's**

- Alle bedragen moeten worden uitgedrukt in eurocent
- Wanneer er een gegeven **ontbreekt** en dit een verplicht veld is, **vermeld "+"** in dit veld
- Wanneer het bestand wordt doorgestuurd in het kader van een **stresstest** worden de velden met persoonsgegevens **gepseudonimiseerd**, rekening houdend met de beperkingen inzake formaat en lengte van de velden zoals hierna opgegeven, zonder de registratie en identificatie van de ontbrekende gegevens te belemmeren (+)

Veld Nr.	Label	Veld	Formaat	Geval¹	Opmerkingen
1	CustomerNr	Klantnummer	20AN	Verplicht	Elke cliënt heeft een uniek nummer
2	CustomerCategory	Type cliënt	1N	Verplicht	Natuurlijke persoon = 0 Feitelijke vereniging = 1 Rechtspersoon = 2
3	RegisterNr	Rijksregisternummer of Bis-nummer	11N	0 > Verplicht 1,2 > Nihil	YYMMDDXXXXX [Persoonsgegevens]
4	EntityNr	Ondernemingsnummer of btw-nummer (wanneer beschikbaar)	12AN	0 > Nihil 1 > Optioneel 2 > Verplicht	BE0XXXXXXX [Persoonsgegevens]
5	EntityName	Naam van de vennootschap	70AN	0, 1 > Nihil 2 > Verplicht	[Persoonsgegevens]
6	Sex	Geslacht	1A	0 > Verplicht 1,2 > Nihil	M/F (Male/Female) [Persoonsgegevens]
7	Name	Naam	70AN	0, 1 > Verplicht 2 > nihil	[Persoonsgegevens]
8	FirstName	Voorna(a)m(en)	35AN	0 > Verplicht 1,2 > Nihil	[Persoonsgegevens]

¹ 0, 1 en 2 stemmen overeen met het type cliënt (CustomerCategory) in veld 2 zoals verduidelijkt in de kolom "opmerkingen"

Bijlage 2 (vervolg)

Veld Nr.	Label	Veld	Formaat	Geval ¹	Opmerkingen
				1,2 > nihil	
9	BirthDate	Geboortedatum	8N	0 > Verplicht 1,2 > nihil	DDMMYYYY [Persoonsgegevens]
10	BirthPlace	Geboorteplaats	35A	0 > Verplicht 1,2 > nihil	[Persoonsgegevens]
11	BirthCountry	Land van geboorte	2A	0 > Verplicht 1,2 > nihil	ISO-code [Persoonsgegevens]
12	Language	Correspondentietaal	1A	Verplicht	N/F/D/O (O = Other) [Persoonsgegevens]
13	PA	Naam van de Residentie	35AN	Optioneel	"Per Adres" Voor een rusthuis bijv. [Persoonsgegevens]
14	Street	Straat	35AN	Verplicht	Adres van de woonplaats [Persoonsgegevens]
15	NrBus	Nummer en postbus ²	10AN	Verplicht	[Persoonsgegevens]
16	ZIP	Postcode	10AN	Verplicht	[Persoonsgegevens]
17	Place	Gemeente	35AN	Verplicht	[Persoonsgegevens]
18	Country	Land van verblijf	2A	Verplicht	ISO-code [Persoonsgegevens]
19	Amount0	Bruto creditintresten (die zijn verlopen of vervallen, nog niet gekapitaliseerd zijn)	11N	Verplicht (eventueel 0)	Nul als veld 24 of 25 is ingevuld + apart elektronisch bestand met ingevuld veld verstrekken
20	Amount1	Te betalen bedrag (Kapitaal+bruto creditintresten-debetintresten, beperkt tot € 100.000)	8N	Verplicht (eventueel 0)	Nul als veld 24 of 25 is ingevuld + apart elektronisch bestand met ingevuld veld verstrekken Mogelijke proratering als het

² Kunnen worden ingevuld in het veld 14

Bijlage 2 (vervolg)

Veld Nr.	Label	Veld	Formaat	Geval¹	Opmerkingen
21	Amount2	Bruto creditintresten waarop de financiële instelling het verlaagd tarief van de roerende voorheffing zou toepassen	10N	Verplicht (eventueel 0)	bijkantoor zich in het buitenland (EER) bevindt Nul als veld 24 of 25 is ingevuld + apart elektronisch bestand met ingevuld veld verstrekken Nul als het bijkantoor zich in het buitenland (EER) bevindt
22	Amount3	Bruto creditintresten waarop de financiële instelling het normale tarief van de roerende voorheffing zou toepassen	10N	Verplicht (eventueel 0)	Nul als veld 24 of 25 is ingevuld + apart elektronisch bestand met ingevuld veld verstrekken Nul als het bijkantoor zich in het buitenland (EER) bevindt
23	Amount4	Kapitaal	12N	Verplicht (eventueel 0)	Nul als veld 24 of 25 is ingevuld + apart elektronisch bestand met ingevuld veld verstrekken
24	NotAvailable	1° Aard van de onbeschikbaarheid van de deposito's = Rekeningen waarover de titularis niet zelf kan beschikken zoals beslag, successie, huurwaarborgen, waarborgen, onder beheer gestelde goederen,... 2° Aard van de uitsluiting van de terugbetaling 3° Bijkantoor gevestigd in een andere lidstaat	35AN	Optioneel	Nihil in het geval van beschikbaarheid Enkel interne code (markering) (de commentaar moet worden vermeld in het veld 26)
25	MoreInfo	Geval waarvoor er bijkomende inlichtingen nodig zijn om de betaling uit te voeren (identificatie van de rechthebbende(n) = Rekeningen van feitelijke	35AN	1 > Verplicht 0, 2 > Optioneel	Nihil wanneer niet van toepassing Enkel interne code (markering)

Bijlage 2 (vervolg)

Veld Nr.	Label	Veld	Formaat	Geval¹	Opmerkingen
		verenigingen, meer dan 2 titularissen, blote eigendom, vruchtgebruik, rechtspersonen niet-inwoners, verenigingen van mede-eigenaars, tijdelijke verenigingen, maatschappen, trust, derdenrekeningen,...			(de commentaar moet worden vermeld in het veld 26)
26	Comments	Bijkomende informatie	140AN	Optioneel	Commentaar
27	Error	Foutcode van het Garantiefonds	2N	Nihil	Bevat de door het Garantiefonds meegedeelde foutcode (zie bijlage 4)
28	Feedback error	Beschrijving van de fout	50AN	Nihil	Mededeling door het Garantiefonds van het type fout. Opgelet deze rij wordt toegevoegd door het Garantiefonds. U moet ze dus niet opnemen in uw bestand.

Gezien om te worden gevoegd bij het ministerieel besluit van 20 december 2018.

De Minister van Financiën,
A DE CROO

Bijlage 3 bij het ministerieel besluit van 20 december 2018

Bijlage 3

Overdracht van de elektronische bestanden

Overdrachtsmodaliteiten

Om de inhoud ervan te garanderen, moet er aan elk bestand een **lijst met informatie** worden toegevoegd. Op deze lijst moet minimum de volgende informatie staan:

- de naam van het bestand;
- de grootte van het bestand;
- het aantal lijnen van klantgegevens die in het bestand zijn opgenomen;
- het totale terug te betalen bedrag **in eurocent**;
- de datum en het uur van aanmaak van het bestand;
- de naam, voornaam en (digitale of met de hand geschreven) **handtekening** van de aangever;
- het e-mailadres van de aangever;
- de naam van de betrokken kredietinstelling.

De aangever is de persoon die gemachtigd is de kredietinstelling te vertegenwoordigen naargelang het gaat om een testsituatie of om een werkelijk(e) faling/faillissement. Bij een procedure inzake faillissement, zal het normaal gezien de door de rechtbank van koophandel aangestelde curator zijn of zijn vertegenwoordiger.

Het Garantiefonds bevestigt de ontvangst van de diverse documenten door een e-mail te sturen naar de contactpersoon vermeld in de procedurehandleiding.

Mogelijke manieren om de bestanden over te dragen

De kredietinstelling kan haar elektronisch bestand op drie manieren aan het Garantiefonds bezorgen:

- via het portaal “OneGate” van de Nationale Bank van België;
- via versleutelde e-mail;
- via de afgifte van een USB-sleutel.

1. Het portaal “OneGate” van de Nationale Bank van België

De elektronische bestanden kunnen aan het Garantiefonds worden bezorgd via het beveiligde portaal “OneGate” van de Nationale Bank van België.

De bestanden worden via OneGate bezorgd in een **gecomprimeerd niet-versleuteld bestand**.

2. Het versturen van een e-mail naar het Garantiefonds

De kredietinstelling bezorgt haar elektronisch bestand via het volgende e-mailadres: garantiefonds.thesaurie@minfin.fed.be .

Om de bescherming te waarborgen van de overgemaakte gegevens moet elk verstuurd bestand door middel van een compressiesoftware met encryptie **AES-128 of AES-256** worden gecompriëerd. De beschermingssleutel moet **apart** van het betrokken bestand **worden verstuurd**.

De beschermingssleutel wordt in een aparte e-mail naar hetzelfde adres verstuurd.

Bijlage 3 (vervolg)**3. Afgifte van de USB-sleutels**

Voor de afgifte van de USB-sleutel maakt de kredietinstelling een afspraak met het Garantiefonds. Deze afspraak wordt bevestigd door het versturen van een e-mail naar het Garantiefonds op het volgende adres: garantiefonds.thesaurie@minfin.fed.be

Om de bescherming te waarborgen van de overgemaakte gegevens moet elk verstuurd bestand door middel van een compressiesoftware met encryptie **AES-128 of AES-256** worden gecomprimeerd. De beschermingsleutel moet **apart** van het betrokken bestand **worden verstuurd**.

Op de met het Garantiefonds afgesproken datum geeft de kredietinstelling aan de aangeduide contactpersonen (als bijlage bij de procedurehandleiding) twee USB-sleutels af waarop de diverse voormelde documenten staan.

Om toegang te kunnen krijgen tot de inhoud van het bestand, bezorgt de kredietinstelling op dezelfde datum de beschermingsleutel aan het Garantiefonds.

Na afgifte van de USB-sleutels bezorgt het Garantiefonds aan de kredietinstelling een gedateerd en ondertekend ontvangstbewijs. De USB-sleutels zullen op het einde van de stresstests worden terugbezorgd aan de instelling.

Gezien om te worden gevoegd bij het ministerieel besluit van 20 december 2018.

De Minister van Financiën,

A DE CROO

Bijlage 4 bij het ministerieel besluit van 20 december 2018

Bijlage 4 – Validatie van het elektronisch bestand door het Garantiefonds

Error code #	Titel test	Modaliteiten van de test	Rechtvaardiging van de test	Test OK wanneer	Wanneer test NOK:	Impact op globaal resultaat	Te geven gevolg voor de testfase	Te geven gevolg in reële situatie
1	Naleving van het Formaat, lengte van het veld en waardelijst	Csv-bestand importeren		Geen fout bij importeren	Gegevens niet op te laden in de DB	FAILED	Bestand wordt teruggestuurd voor de aanpassing ervan - geen voortzetting van de testen	Verwerping bestand
2	Overeenstemming gegevens borderel met gegevens bestand	# records borderel >< bestand Totaalbedrag borderel >< bestand	Veiligheidsmaatregel om er zich van te vergewissen dat er zich geen fout / manipulatie van de gegevens heeft voorgedaan in het proces van overdracht tussen het systeem dat de gegevens uitzendt en het systeem dat de gegevens ontvangt -	# records = Totaalbedrag =	Fout (niet-toegelaten wijziging) in de opmaak van het borderel, van het bestand of bij het laden van de gegevens	FAILED	Verzoek van bevestiging van de gegevens. - Voortzetting van de testen na bevestiging	Verwerping bestand
3	Aanwezigheid van een klantnummer in elke registratie (Veld nr. 1 [CustomerNr])	2 mogelijkheden: ???- ofwel contrainte "null autorisé: non" in de tabel waarin de gegevens worden geladen; - ofwel query waarbij de records waar [CustomerNr] leeg is, worden geselecteerd	Het [CustomerNr] is de identifieer van de dossiers die het voorwerp uitmaken van een tussenkomst.	#records = 0	Wanneer het [CustomerNr] niet in alle records staat, kan het bestand niet worden behandeld	FAILED	Bestand wordt teruggestuurd voor de aanpassing ervan - geen voortzetting van de testen	Verwerping bestand
4	Unicité van de klantnummers "natuurlijke persoon"	1. De velden 1, 2, 6, 7, 8, 9 en 12 selecteren waar [CustomerCategory] = 0 en hergroeperen 2. Dubbel zoeken op veld 1 in deze query	Wanneer het klantnummer voor de natuurlijke personen uniek is, dan moeten hetzelfde geslacht, dezelfde naam van de deponent, dezelfde voornaam, dezelfde geboortedatum en dezelfde taal altijd met dit nummer worden geassocieerd	#records = 0	Niet-uniek klantnummer of fout in de geassocieerde gegevens	FAILED	Bestand wordt teruggestuurd voor de aanpassing ervan - geen voortzetting van de testen	Verwerping bestand

Bijlage 4 (vervolg)

Error code #	Titel test	Modaliteiten van de test	Rechtvaardiging van de test	Test OK wanneer	Wanneer test NOK:	Impact op globaal resultaat	Te geven gevolg voor de testfase	Te geven gevolg in reële situatie
5	Unicité van de klantnummers "feitelijke vereniging"	1. De velden 1, 2, 7 en 12 selecteren waar [CustomerCategory] = 1 en hergroeperen 2. Dubbel zoeken op veld 1 in deze query	Wanneer het klantnummer voor de feitelijke verenigingen uniek is, dan moeten dezelfde naam van de deponent en dezelfde taal altijd met dit nummer worden geassocieerd	#records = 0	Niet-uniek klantnummer of fout in de geassocieerde gegevens	FAILED	Bestand wordt teruggestuurd voor de aanpassing ervan - geen voortzetting van de testen	Verwerping bestand
6	Unicité van de klantnummers "rechtspersoon"	1. De velden 1, 2, 4 en 5 selecteren waar [CustomerCategory] = 2 en hergroeperen 2. Dubbel zoeken op veld 1 in deze query	Wanneer het klantnummer voor de rechtspersonen uniek is, dan moeten hetzelfde ondernemingsnummer en dezelfde naam van de vennootschap altijd met dit nummer worden geassocieerd	#records = 0	Niet-uniek klantnummer of fout in de geassocieerde gegevens	FAILED	Bestand wordt teruggestuurd voor de aanpassing ervan - geen voortzetting van de testen	Verwerping bestand
7	Aanwezigheid van de verplichte velden voor alle records	De velden 1, 2, 12, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22 en 23 selecteren waarbij één of meerdere van deze velden leeg is	Indien er één of meerdere van de velden met nr. 1, 2, 12, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22 en 23 leeg zijn, dan ontbreken er verplichte gegevens	#records = 0	Ontbrekende verplichte gegevens	ERROR	Mededeling van de onjuiste records - voortzetting van de testen	- Wanneer het aantal records met een ERROR > of = aan 5% van het totaal aantal records: Verwerping bestand - Wanneer het aantal records met een ERROR < dan 5% van het totaal aantal records: Gedeeltelijke aanvaarding
8	Naleving van de voorwaardelijke verplichte velden gelinkt aan het Type cliënt 0	De records selecteren waar [CustomerCategory] = 0 en waarbij één of meerdere van de velden 6, 7, 8, 9, 10 en 11 leeg zijn	Indien er één of meerdere van de velden met nr. 6, 7, 8, 9, 10 en 11 leeg zijn, dan ontbreken er verplichte gegevens voor het type cliënt 0	#records = 0	Ontbrekende verplichte gegevens	ERROR	Mededeling van de onjuiste records - voortzetting van de testen	- Wanneer het aantal records met een ERROR < dan 5% van het totaal aantal records: Verwerping bestand - Wanneer het aantal records met een ERROR < dan 5% van het totaal aantal records: Gedeeltelijke aanvaarding
9	Naleving van de voorwaardelijke verplichte velden gelinkt aan het Type cliënt 1	De records selecteren waar [CustomerCategory] = 1 en waarbij één of meerdere van de velden 7 en 25 leeg zijn	Indien er één of meerdere van de velden met nr. 7 en 25 leeg zijn, dan ontbreken er verplichte gegevens voor het type cliënt 1	#records = 0	Ontbrekende verplichte gegevens	ERROR	Mededeling van de onjuiste records - voortzetting van de testen	- Wanneer het aantal records met een ERROR < dan 5% van het totaal aantal records: Gedeeltelijke aanvaarding

Bijlage 4 (vervolg)

Error code #	Titel test	Modaliteiten van de test	Rechtvaardiging van de test	Test OK wanneer	Wanneer test NOK:	Impact op globaal resultaat	Te geven gevolg voor de testfase	Te geven gevolg in reële situatie
10	Naleving van de voorwaardelijke verplichte velden gelinkt aan het Type cliënt 2	De records selecteren waar [Type cliënt] = 2 en waarbij één of meerdere van de velden 4 en 5 leeg zijn	Indien er één of meerdere van deze velden leeg zijn, dan ontbreken er verplichte gegevens voor het type cliënt 2	#records = 0	Ontbrekende verplichte gegevens	ERROR	Mededeling van de onjuiste records - voortzetting van de testen	(Verwerping van de records met een fout - Uitvoering van de records die OK zijn)
11	Naleving van de onverenigbaarheden gelinkt aan het Type cliënt 0	De records selecteren waar [Type cliënt] = 0 en waarbij één of meerdere van de velden 4 en 5 niet leeg zijn	De velden Ondernemingsnummer of btw-nummer en Naam van de vennootschap mogen niet aan een natuurlijke persoon worden gelinkt	#records = 0	Onverenigbaarheid van gegevens in een record	ERROR	Mededeling van de onjuiste records - voortzetting van de testen	
12	Naleving van de onverenigbaarheden gelinkt aan het Type cliënt 1	De records selecteren waar [Type cliënt] = 1 en waarbij één of meerdere van de velden 5, 6, 8, 9, 10 en 11 niet leeg zijn	De velden waarin geslacht, voornaam, geboortedatum, -plaats en -land alsook een naam van een vennootschap staan, mogen niet aan een Feitelijke vereniging worden gelinkt	#records = 0	Onverenigbaarheid van gegevens in een record	ERROR	Mededeling van de onjuiste records - voortzetting van de testen	
13	Naleving van de onverenigbaarheden gelinkt aan het Type cliënt 2	De records selecteren waar [CustomerCategory] = 2 en waarbij één of meerdere van de velden 6, 7, 8, 9, 10 en 11 niet leeg zijn	De velden waarin geslacht, naam en voornaam, geboortedatum, -plaats en -land staan, mogen niet aan een rechtspersoon worden gelinkt	#records = 0	Onverenigbaarheid van gegevens in een record	ERROR	Mededeling van de onjuiste records - voortzetting van de testen	
14	Gebruik van de ISO-codes in het veld nr. 11 [BirthCountry]	Query van niet-overeenstemming tussen het veld [BirthCountry] van het bestand en de officiële lijst van de ISO-codes - landen		#records = 0	Onjuiste gegevens belanghebbende	ERROR	Mededeling van de onjuiste records - voortzetting van de testen	
15	Gebruik van de ISO-codes in het veld nr. 18 [Country]	Query van niet-overeenstemming tussen het veld [Country] van het bestand en de officiële lijst van de ISO-codes - landen		#records = 0	Adresgegevens onjuist	ERROR	Mededeling van de onjuiste records - voortzetting van de testen	

Bijlage 4 (vervolg)

Error code #	Titel test	Modaliteiten van de test	Rechtvaardiging van de test	Test OK wanneer	Wanneer test NOK:	Impact op globaal resultaat	Te geven gevolg voor de testfase	Te geven gevolg in reële situatie
17	De bedragen in eurocent zijn >/=0	De records selecteren waar [Amount0], [Amount1], [Amount2], [Amount3] en/of [Amount4] leeg is of <0	De velden moeten verplicht worden ingevuld; ten minste door een 0	#records = 0	Ontbrekend of negatief gegeven betreffende het bedrag	ERROR	Mededeling van de onjuiste records - voortzetting van de testen	
18	Naleving van de onverenigbaarheden gelinkt aan het Bedrag in eurocent	De records selecteren waarbij - Veld Nr. 20 [Amount1] =0 en veld Nr. 24 [NotAvailable] en veld Nr. 25 [MoreInfo] leeg zijn, of -Veld Nr. 20 [Amount1]>0 en veld Nr. 24 [NotAvailable] niet leeg zijn	Een bedrag 0 moet verplicht worden gelinkt aan een verantwoording van de aard van de onbeschikbaarheid; een bedrag daarentegen dat > 0 mag niet aan een dergelijke verantwoording worden gelinkt	#records = 0	Onverenigbaarheid van gegevens in een record	ERROR	Mededeling van de onjuiste records - voortzetting van de testen	

Gezien om te worden gevoegd bij het ministerieel besluit van 20 december 2018.

De Minister van Financiën,
A DE CROO

Bijlage 5 bij het ministerieel besluit van 20 december 2018

BIJLAGE 5: Evaluatierooster

EVALUATIEROOSTER - scores van 0 tot 2 met weging		EVALUATIE - CRITERIA				EVALUATIE - SIMULATIE		
TESTINDICATOREN	Weging	POSITIEVE EVALUATIE (score waarde =2)	GEMIDDELTE EVALUATIE (score waarde = 1)	NEGatieve EVALUATIE (score waarde = 0)	Score waarde	Weging	Max. score	Eindevaluati e
		STAP 1: CONTACTPERSOON EN TERMIJNEN		criterium voor de pogingen: bereikbaar			-	40
1	20	25%	1e poging (1e dag)	2e poging (2e dag)	2	10	10	100,00%
2		0 overschrijding-type termijnen MB			2	30	30	100,00%
STAP 2: PROCEDUREHANDLEIDING		Criteria voor de pogingen (correcties): correct, volledig, gestructureerd en verstaanbaar			-	40	40	100,00%
3	1	1%	1e poging	2e poging	2	2	2	100,00%
4	1	1%	1e poging	2e poging	2	2	2	100,00%
5	1	1%	1e poging	2e poging	2	2	2	100,00%
6	2	3%	1e poging	2e poging	2	4	4	100,00%
7	2	3%	1e poging	2e poging	2	4	4	100,00%
8	3	4%	1e poging	2e poging	2	6	6	100,00%
9	3	4%	1e poging	2e poging	2	6	6	100,00%
10	3	4%	1e poging	2e poging	2	6	6	100,00%
11	2	3%	1e poging	2e poging	2	4	4	100,00%
12	1	1%	1e poging	2e poging	2	2	2	100,00%
13	1	1%	1e poging	2e poging	2	2	2	100,00%
STAP 3: GEGEVENSbestand (geanonimiseerd)		criterium voor de pogingen (correcties): correct			-	40	40	100,00%
14	1	1%	1e poging	2e poging	2	2	2	100,00%
15	1	1%	1e poging	2e poging	2	2	2	100,00%
16	2	3%	1e poging	2e poging	2	4	4	100,00%
17	2	3%	1e poging	2e poging	2	4	4	100,00%
18	2	3%	1e poging	2e poging	2	4	4	100,00%
19	12	15%	SUCCESS 1e poging (0 ERROR / 0 FAILED)	SUCCESS 2e poging (1 ERROR / 1 FAILED)	2	24	24	100,00%
STAP 4: CONTROLE TER PLAATSE		criterium voor de standaardfouten: onmiddellijk correct			-	40	40	100,00%
20	20	25%	0 standaardfout	1 standaardfout	2	40	40	100,00%
TOTAAL					160	160	160	100,00%

Positieve eindevaluatie: 80%-100%
 Gemiddelde eindevaluatie: 60%-79%
 Negatieve eindevaluatie: 0%-59%

Gezien om te worden gevoegd bij het ministerieel besluit van 20 december 2018.

De Minister van Financiën,
 A DE CROO