

DEPOSITOGARANTIESTELSEL

Per 1 januari 2007 is de Wet toezicht kredietwezen 1992 ingetrokken en daarmee is ook de Collectieve Garantieregeling komen te vervallen. Per 1 januari 2007 is de Wet op het financieel toezicht (Wft) van kracht geworden. Onderdeel hiervan is het depositogarantiestelsel, de opvolger van de Collectieve Garantieregeling. Het depositogarantiestelsel beschermt particulieren en “kleine” ondernemingen die een tegoed hebben bij een bank die onder toezicht staat van DNB. Vroeger werd deze regeling ook wel collectieve garantieregeling genoemd.

Hoewel banken in Nederland onder toezicht van DNB staan, is het niet uit te sluiten dat een bank betalingsproblemen krijgt. In dat geval garandeert het depositogarantiestelsel een minimum niveau van bescherming voor tegoeden die particulieren en kleine ondernemingen aan banken hebben toevertrouwd. Het nieuwe depositogarantiestelsel houdt in het kort het volgende in: mocht een bank waarop het depositogarantiestelsel van toepassing is, niet meer aan haar verplichtingen kunnen voldoen (bijvoorbeeld in het geval van een faillissement), dan is per rekeninghouder EUR 100.000 van hun tegoeden op betaal- of spaarrekeningen gegarandeerd.

Wie kunnen een beroep doen op het depositogarantiestelsel?

Kort gezegd kunnen particulieren en kleine ondernemingen (teweten ondernemingen die een verkorte balans mogen publiceren) een beroep doen op het depositogarantiestelsel. Uitzonderingen zijn onder meer die particulieren die bestuurder of aandeelhouder zijn met een belang van vijf procent of meer in (een groepsmaatschappij van) de betalingsonmachtige bank (of hun directe familieleden). Professionele marktpartijen en professionele beleggers zoals bijvoorbeeld banken, verzekeraars, pensioenfondsen, overige ondernemingen en overheidslichamen kunnen geen beroep doen op het depositogarantiestelsel. Deze partijen moeten zelf beoordelen of hun tegoeden bij een solide bank zijn gedeponeerd.

Tot welk bedrag?

Het depositogarantiestelsel garandeert een bedrag van maximaal 100.000 euro per persoon per instelling (ongeacht het aantal rekeningen), zonder eigen risico. In geval van een “en/of” rekening van twee personen kunnen beide rekeninghouders aanspraak maken op een vergoeding uit het depositogarantiestelsel. Een gezamenlijk tegoed van maximaal 200.000 euro is dan gedekt.

Welke tegoeden zijn gegarandeerd?

Kort samengevat komen creditsaldi op rekeningen en schulden op naam (zoals bijvoorbeeld schulden belichaamd in spaarbankboekjes en obligaties op naam) in aanmerking voor vergoeding onder het depositogarantiestelsel. Aandelen, ander kapitaal dat tot het eigen vermogen van de bank wordt gerekend en obligaties aan toonder vallen niet onder het depositogarantiestelsel. Anderssoortige vorderingen komen niet voor vergoeding in aanmerking.

Welke banken?

Alle Nederlandse banken die een vergunning hebben van DNB vallen onder het Nederlandse depositogarantiestelsel. Voor Nederlandse bijkantoren van in de Europese Economische Ruimte --- EER (de EU en Noorwegen, IJsland en Liechtenstein) gevestigde banken geldt het depositogarantiestelsel in het land van herkomst. Binnen de EER geldt een richtlijn voor depositogarantiestelsels waarin is afgesproken dat maximaal een bedrag van 100.000 euro gegarandeerd moet zijn. Bijkantoren in Nederland van banken uit de EER kunnen kiezen voor aanvullende deelname aan het Nederlandse depositogarantiestelsel als hun eigen depositogarantieregeling een beperktere dekking heeft. Zij zijn dit echter niet verplicht. In Nederland gevestigde bijkantoren van buitenlandse banken die hun zetel niet in de EER hebben, kunnen kiezen voor (aanvullende) deelname aan het Nederlandse depositogarantiestelsel. Dit kan wanneer op hen geen depositogarantiestelsel van toepassing is waarvan de dekking gelijkwaardig is aan de binnen de EER geldende minimumregels. Wilt u weten of een Nederlands bijkantoor van een niet in de EER gevestigde bank deelneemt aan het depositogarantiestelsel? Dan kunt u dat nagaan in het Wft-register, afdeling banken.

Wie betaalt het depositogarantiestelsel?

DNB betaalt de uitkeringen onder het depositogarantiestelsel en slaat vervolgens het door haar betaalde bedrag om over de deelnemers in het stelsel, naar rato van hun bedrijfsomvang.

Conclusie

De kans dat u ooit met het depositogarantiestelsel te maken krijgt is klein. Toch moet u als (aspirant-) rekeninghouder of belegger op de hoogte zijn van het bestaan van deze regeling.