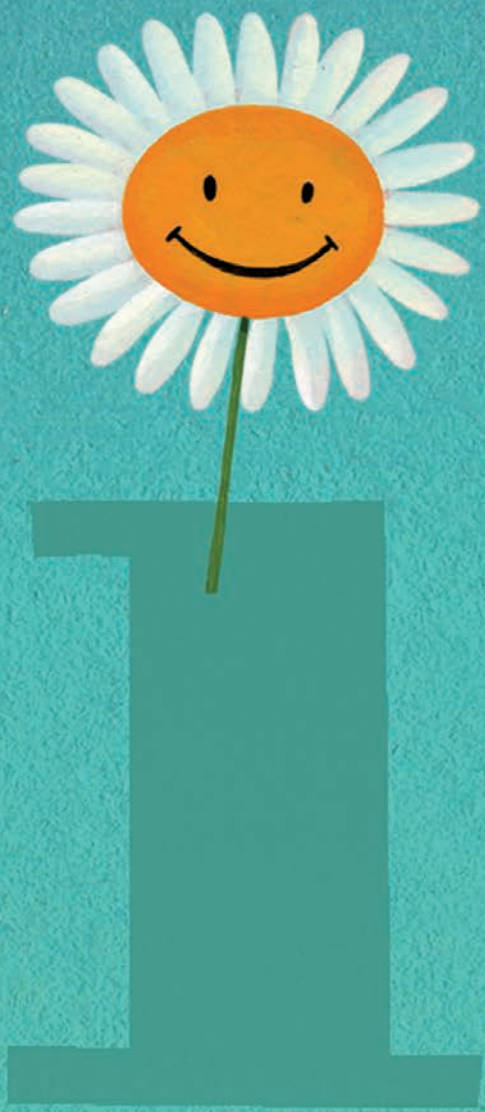


Vragen over  
het deposito-  
garantiestelsel

# Deposito- garantiestelsel









# Inhoud

Inleiding	4
1 Het depositogarantiestelsel	5
2 Valt mijn bank onder het depositogarantiestelsel?	6
3 Kan ik aanspraak maken op een vergoeding?	8
4 Welke rekeningen zijn gedekt?	10
5 Hoe vraag ik een vergoeding aan?	12
6 Overige vragen	14
Colofon	15

# Inleiding

Weet u dat wanneer uw bank failliet gaat, u niet al uw tegoeden verliest? Er is namelijk een regeling, het depositogarantiestelsel, om dit te voorkomen. Het depositogarantiestelsel is er om de rekeninghouders bij een bank te beschermen.

Deze brochure bespreekt de meest voorkomende vragen over het depositogarantiestelsel. Staat uw vraag niet in de brochure of wilt u meer informatie? Neem dan contact op met de Informatiedesk van de Nederlandsche Bank. Dit kan via het gratis telefoonnummer 0800 - 020 1068 of per e-mail via [info@dnb.nl](mailto:info@dnb.nl).



# I Het depositogarantiestelsel

## **Wat is het depositogarantiestelsel?**

Het depositogarantiestelsel is bedoeld om de rekeninghouders bij een bank te beschermen. Als een bank failliet gaat, stelt de Nederlandsche Bank (DNB) het depositogarantiestelsel in werking. Hierdoor kunt u op korte termijn weer over uw spaargeld beschikken.

## **Welk bedrag wordt door het depositogarantiestelsel gedekt?**

Het depositogarantiestelsel garandeert de tegoeden op de meeste betaal- en spaarrekeningen tot een maximum van EUR 100.000. Dit maximumbedrag geldt per (rechts)persoon per vergunninghoudende bank (zie paragraaf 2), ongeacht het aantal rekeningen dat u hebt. Dit betekent dat wanneer u meerdere rekeningen hebt, de maximale dekking geldt voor het totale saldo.

## **Voorbeeld**

Een rekeninghouder heeft twee rekeningen met saldi van EUR 50.000 en EUR 70.000. Samen is dit EUR 120.000. Als zijn bank failliet gaat, krijgt deze rekeninghouder EUR 100.000 vergoed. De EUR 20.000 die overblijft kan de rekeninghouder bij de curator indienen als claim op de boedel van de failliete bank.

## **Wat zijn de voorwaarden voor dekking?**

Om in aanmerking te komen voor een vergoeding moet aan een aantal voorwaarden zijn voldaan:

- Uw bank valt onder het depositogarantiestelsel (zie paragraaf 2).
- U komt zelf (als rekeninghouder) voor vergoeding onder het depositogarantiestelsel in aanmerking (zie paragraaf 3).
- Uw rekening(en) vallen onder het depositogarantiestelsel (zie paragraaf 4).

## **Wat is de rol van de Nederlandsche Bank?**

DNB voert het depositogarantiestelsel uit. Als een bank failliet gaat, neemt DNB uw verzoek om vergoeding in behandeling. Zij controleert uw gegevens aan de hand van de administratie van de bank. Zij stelt de hoogte van uw vergoeding vast en verzorgt de uitbetaling. DNB zorgt ervoor dat u binnen 20 werkdagen, nadat u een verzoek om vergoeding hebt gedaan, weer over uw geld kunt beschikken (zie paragraaf 6).



## 2 Valt mijn bank onder het depositogarantiestelsel?

### Hoe kan ik achterhalen of een bank onder het depositogarantiestelsel valt?

Alle banken die een bankvergunning hebben van DNB vallen onder het depositogarantiestelsel. In het register op de website van DNB kunt u zien of uw bank onder het depositogarantiestelsel valt. In dit register vindt u een overzicht van alle banken die onder het Nederlandse garantiestelsel vallen.

Neem hiertoe de volgende stappen:

- Ga naar: [www.dnb.nl/registers.jsp](http://www.dnb.nl/registers.jsp)
- Klik in de linker kolom op 'Banken'.
- U vindt hier de optie 'Zoeken in de registers'. Maak onder de optie 'Financiële dienst' de keuze voor 'Depositogarantiestelsel (DGS)'.
- Voer vervolgens als zoekterm de naam van uw bank in.

Als de naam van uw bank verschijnt in het zoekresultaat, valt deze onder het depositogarantiestelsel.

De Informatiedesk van DNB kan u ook vertellen of een bank onder het depositogarantiestelsel valt. De contactgegevens vindt u in deze brochure. Daarnaast kan u voor meer informatie ook bij uw bank terecht.

### Mijn bank gebruikt een handelsnaam.

#### Wat betekent dat voor mij?

In het register staan banken geregistreerd onder hun 'statutaire' naam. De statutaire naam is de naam op basis waarvan DNB een vergunning heeft verstrekt. Een bank kan echter onder meerdere namen actief zijn: de zogenoemde handelsnamen. Ook deze handelsnamen vindt u in het register. De handelsnamen vallen echter onder de statutair geregistreerde naam van de bank. Tegoeden bij een bank met verschillende handelsnamen vallen daarom gezamenlijk eenmaal onder het depositogarantiestelsel. Dit betekent een maximale dekking van EUR 100.000 van uw tegoeden.

#### Voorbeeld

'Bank Holland' (statutaire naam) heeft een bankvergunning van DNB. Deze bank is ook actief onder de naam 'Bank Amsterdam', een handelsnaam van Bank Holland. Als rekeninghouder bankiert u zowel bij Bank Holland, als bij Bank Amsterdam. Bij beide banken hebt u een tegoed staan van EUR 60.000, in totaal dus EUR 120.000.

Stel: Bank Holland gaat failliet. Ook de handelsnaam Bank Amsterdam verdwijnt dan. Voor uw tegoeden bij deze 'banken' kunt u bij DNB een beroep doen op het depositogarantiestelsel. Van uw totale tegoed van

EUR 120.000 krijgt u in dit geval maximaal EUR 100.000 vergoed. De EUR 20.000 die overblijft kan de rekeninghouder indienen als claim op de boedel van de failliete bank. Hierover gaat de curator.

#### **Wat als mijn bank niet in het register wordt vermeld?**

Als uw bank niet in het register staat vermeld, valt uw bank niet onder het (Nederlandse) depositogarantiestelsel.

#### **Wanneer valt mijn bank onder een buitenlandse garantieregeling?**

Banken die een bankvergunning hebben van DNB vallen onder het Nederlandse depositogarantiestelsel. Voor banken uit landen van de Europese Unie, Noorwegen, IJsland of Liechtenstein – deze landen vormen de Europese Economische Ruimte of de EER – gelden afwijkende regels. Banken die in deze landen gevestigd zijn en een bijkantoor hebben in Nederland of via internet actief zijn, vallen onder het garantiestelsel van hun thuisstaat (land van herkomst) en niet onder het Nederlandse depositogarantiestelsel. U kunt aan uw bank vragen onder welk garantiestelsel zij valt.

Voor de dekkingsvoorwaarden van buitenlandse garantiestelsels, kunt u contact zoeken met de betreffende bank of met de centrale bank van het land van herkomst.



# 3 Kan ik aanspraak maken op een vergoeding?

## Wie kan aanspraak maken op een vergoeding onder het depositogarantiestelsel?

Particulieren kunnen een beroep doen op het depositogarantiestelsel. Het depositogarantiestelsel geldt ongeacht woon- of verblijfplaats, nationaliteit of leeftijd. Volwassenen en kinderen vallen dus zelfstandig onder het depositogarantiestelsel.

Een kleine groep particulieren komt niet in aanmerking voor een vergoeding onder het depositogarantiestelsel. Onder deze groep vallen onder andere de bestuurders van de failliete bank, mensen die een belang hebben van vijf procent of meer in die bank of de directe familie van deze personen.

Zakelijke rekeningen van kleine, niet-financiële ondernemingen komen ook in aanmerking voor een vergoeding onder het depositogarantiestelsel. Kleine ondernemingen zijn ondernemingen die een verkorte balans mogen publiceren.

Ook de eigenaar van een eenmanszaak komt in aanmerking voor vergoeding onder het depositogarantiestelsel. Een eenmanszaak is echter geen aparte 'rechtspersoon'. Het tegoed op de rekening van een eenmanszaak behoort toe aan de eigenaar, een 'natuurlijk persoon'. Dit saldo wordt bij eventuele andere tegoeden

van de eigenaar bij diezelfde bank opgeteld. De maximale vergoeding onder het depositogarantiestelsel bedraagt EUR 100.000.

Uitgesloten van dekking onder het depositogarantiestelsel zijn financiële ondernemingen en overheden.

## Ik heb een tegoed en een schuld, worden die met elkaar verrekend?

Voor het depositogarantiestelsel telt alleen uw tegoed bij de bank, uw schuld wordt hierin niet meegenomen. Onder het depositogarantiestelsel kunt u als rekeninghouder aanspraak maken op een vergoeding van maximaal EUR 100.000. Om deze vergoeding te krijgen, moet u verklaren dat u afziet van verrekening. De verklaring heeft alleen betrekking op het bedrag dat u als vergoeding onder het depositogarantiestelsel krijgt uitgekeerd. Als u afziet van verrekening, kan DNB u direct een vergoeding onder het depositogarantiestelsel uitkeren (zie paragraaf 6). Als u de verklaring niet geeft, kan DNB de vergoeding niet uitkeren. Dit is wettelijk voorgeschreven.



### ***Voorbeeld***

Stel u hebt een (hypotheek)schuld van EUR 450.000 en een (spaar)tegoed van EUR 150.000. Wanneer u afziet van verrekening krijgt u EUR 100.000 uitgekeerd onder het depositogarantiestelsel. Voor het restant van uw tegoed à EUR 50.000 kunt u een vordering bij de curator van de failliete bank indienen. Ook kunt u dit bedrag verrekenen met uw schuld aan de bank.

Ziet u niet af van verrekening? Dan kan niet worden uitgekeerd onder het depositogarantiestelsel. U kunt uw vordering van EUR 150.000 wel bij de curator van de failliete bank indienen. Ook kunt u uw tegoed van EUR 150.000 verrekenen met uw schuld van EUR 450.000. U houdt dan een restschuld over van EUR 300.000. Het nadeel hiervan is dat u niet op korte termijn over (een gedeelte van) uw vermogen kan beschikken.

### **Ik heb een spaarhypotheek. Valt deze ook onder het depositogarantiestelsel?**

Als u een spaarhypotheek hebt, heeft u een hypothecair krediet van de bank – u hebt dus een schuld – en spaart u bij de bank om dat krediet later af te lossen. Het tegoed van uw spaarhypotheek valt onder het depositogarantiestelsel. Mogelijk staat in de voorwaarden van uw spaarhypotheek dat u (een deel van) uw vergoeding onder

het depositogarantiestelsel gebruikt om uw schuld af te lossen. Dit kan ongunstige fiscale consequenties hebben.



## 4 Welke rekeningen zijn gedekt?

### **Valt mijn rekening onder het depositogarantiestelsel?**

Het depositogarantiestelsel geldt in principe voor tegoeden op betaalrekeningen, lopende rekeningen, spaarrekeningen en bijzondere spaarrekeningen, zoals termijndeposito's, bankspaar-, levensloop- en spaarloonregelingen. Aandelen en andere financiële instrumenten, obligaties aan toonder en (levens)verzekeringen vallen niet onder het depositogarantiestelsel.

Bovenstaande informatie over het depositogarantiestelsel is algemeen van aard. Als u zeker wilt weten of uw specifieke rekening/product onder het depositogarantiestelsel valt, kunt u contact opnemen met uw bank. Uw bank kan u vertellen of het tegoed op uw rekening onder het depositogarantiestelsel valt.

### **Ik heb meerdere rekeningen bij dezelfde bank.**

#### **Zijn deze apart gedekt?**

Het depositogarantiestelsel garandeert een bedrag van maximaal EUR 100.000 per persoon per vergunning houdende bank, ongeacht het aantal rekeningen van deze persoon. Als u meerdere rekeningen heeft bij uw bank en de bank gaat failliet, dan worden de tegoeden bij elkaar opgeteld. Voor het totaalsaldo geldt de maximumdekking van EUR 100.000 onder het depositogarantiestelsel.

### *Voorbeeld*

Een rekeninghouder heeft twee rekeningen met saldi van EUR 50.000 en EUR 70.000. Samen is dit EUR 120.000. Als zijn bank failliet gaat, krijgt deze rekeninghouder EUR 100.000 vergoed. De EUR 20.000 die overblijft kan de rekeninghouder bij de curator indienen als claim op de boedel van de failliete bank.

### **Een gezamenlijke rekening**

Als een rekening op naam staat van twee (of meer) personen, zoals bij een en/of-rekening, komen zij ieder apart in aanmerking voor een vergoeding onder het depositogarantiestelsel. Het depositogarantiestelsel geldt namelijk per persoon per bank, niet per rekening. De dekking bij een en/of-rekening geldt naar evenredigheid (in gelijke delen). Bij twee rekeninghouders kunnen beide aanspraak maken op de helft van het tegoed op de gezamenlijke rekening (per persoon maximaal EUR 100.000).

### *Voorbeeld*

Twee rekeninghouders hebben een en/of-rekening met een saldo van EUR 150.000. Eén van hen heeft nog een eigen rekening bij dezelfde bank met een saldo van EUR 60.000. Deze rekeninghouder heeft EUR 135.000

(EUR 75.000 + EUR 60.000) waarvan hij maximaal EUR 100.000 vergoed krijgt.  
De andere rekeninghouder krijgt EUR 75.000 uitgekeerd, namelijk de helft van EUR 150.000.

*NB* Wanneer u een andere verdeling wenst dan een ‘evenredige verdeling’, dan moet dit bij de bank in de administratie verwerkt zijn. Alleen als deze verdeling uit de administratie blijkt vóór toepassing van het depositogarantiestelsel zal DNB hiervan uit kunnen gaan bij het toekennen van de vergoeding.

### **Een ervenrekening**

Een ervenrekening komt zelfstandig in aanmerking voor een vergoeding onder het depositogarantiestelsel. De vergoeding bij een ervenrekening is maximaal EUR 100.000, ongeacht het aantal erfgenamen. De vergoeding wordt uitgekeerd op naam van de erven van de overleden persoon.

*NB* Wij adviseren u bij het overlijden van een rekeninghouder de bank hiervan zo snel mogelijk op de hoogte te stellen.

### **Een vreemde valutarekening**

Zolang u een of meer rekeningen hebt bij een Nederlandse bank, bent u gedekt onder het Nederlandse

depositogarantiestelsel. Als u een saldo in vreemde valuta hebt, bijvoorbeeld Amerikaanse dollars of Britse ponden, bent u nog steeds gedekt. Bij een eventueel faillissement van de bank wordt het saldo omgerekend naar Euro's. Over uw totaalsaldo krijgt u tot maximaal EUR 100.000 per vergunninghoudende bank uitgekeerd.

## 5 Hoe vraag ik een vergoeding aan?

### Wie gaat over de verzoekprocedure?

Als een bank failliet gaat, stelt DNB het depositogarantiestelsel in werking. Zij maakt dan op haar website en via advertenties bekend hoe u aanspraak kunt maken op een vergoeding onder het depositogarantiestelsel. In principe kunt u met uw DigiD met sms-functie een aanvraag indienen op een speciaal daarvoor door DNB beschikbaar gestelde website. U kunt hier, op dat moment, de over u en uw rekening(en) beschikbare informatie inzien en eventueel wijzigen. Ook kunt u op de website aangeven naar welke rekening de vergoeding kan worden overgemaakt.

### Wat is de uitkeringstermijn?

DNB zorgt ervoor dat u binnen 20 werkdagen na uw verzoek om een vergoeding, weer over uw geld (maximaal EUR 100.000) kunt beschikken. U hebt drie maanden de tijd om uw verzoek in te dienen.

### Waarom DigiD?

Gaat u naar uw gemeentehuis, of naar het loket van een andere overheidsinstelling, dan zult u zich in veel gevallen moeten legitimeren met uw identiteitskaart, paspoort of rijbewijs. Op internet kunt u dat doen door in te loggen met uw DigiD met sms-functie. DigiD is een veilige en snelle manier van legitimeren.

Om een verzoek te doen voor een vergoeding onder het depositogarantiestelsel, hebt u een actieve DigiD en gebruikersnaam nodig. Nederlanders kunnen een DigiD en gebruikersnaam aanvragen of vernieuwen in de volgende gevallen:

- U hebt nog geen DigiD gebruikersnaam.
- U hebt uw DigiD afgegeven aan een ander (bijvoorbeeld uw belastingconsulent).
- U hebt uw DigiD de laatste anderhalf jaar niet gebruikt, waardoor deze verlopen is.
- U bent de inloggegevens van uw DigiD kwijt.

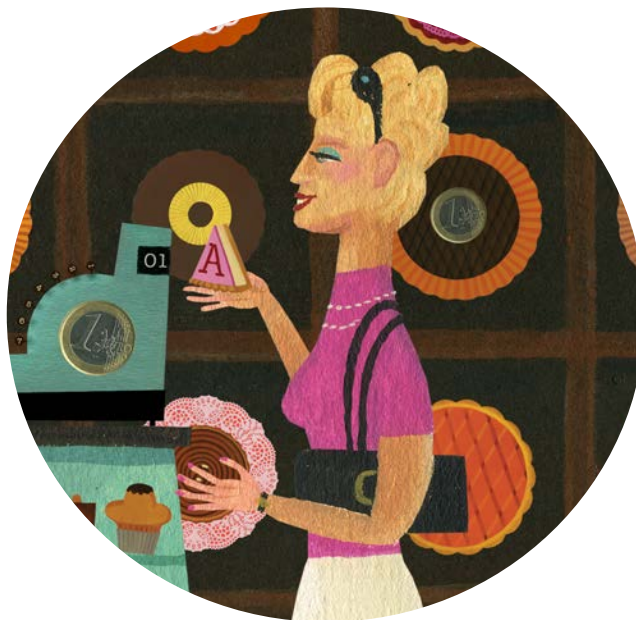
Meer informatie over DigiD vindt u op de website [www.digid.nl](http://www.digid.nl). Ook kunt contact opnemen met de helpdesk van DigiD via telefoonnummer 0800 - 023 04 35 (gratis).



### **Wat gebeurt er met opgebouwde rente?**

De rente die u hebt opgebouwd op de tegoeden bij de failliete bank valt onder de dekking van het depositogarantiestelsel. Over de periode tussen de faillietverklaring van de bank en de uitkering van uw vergoeding wordt géén rente vergoed.

De maximum dekking onder het depositogarantiestelsel is EUR 100.000. Dit is inclusief de opgebouwde rente, zoals hiervoor omschreven.



## 6 Overige vragen

### **Hoe lang is het depositogarantiestelsel geldig?**

Het depositogarantiestelsel maakt deel uit van Europese regelgeving. Het garantiestelsel biedt permanente dekking van uw spaargeld.

### **Wie betaalt het depositogarantiestelsel?**

De Nederlandse banken betalen het depositogarantiestelsel, niet DNB of de Nederlandse Staat.

In 2015 wordt de opzet van financiering van het depositogarantiestelsel gewijzigd. Vanaf dat moment moeten de banken vooraf een bijdrage storten in een fonds in plaats van dat de kosten achteraf worden omgeslagen over de banken. Wanneer er een beroep op het depositogarantiestelsel wordt gedaan, keert het fonds uit aan DNB. DNB betaalt vervolgens aan de rekeninghouders van de failliete bank uit. Is het fonds niet toereikend, dan worden de resterende kosten, naar rato, doorberekend aan de Nederlandse banken die deelnemen aan het depositogarantiestelsel. Dit heeft verder geen gevolgen voor u.

### **De wet**

Wilt u de wettelijke tekst lezen over de garantieregeling? Het depositogarantiestelsel is geregeld in Afdeling 3.5.6 van de Wet op het financieel toezicht (Wft) en het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggers-

compensatie en depositogarantie Wft. Beide regelen wie en welke producten uitgesloten zijn van de dekking door het depositogarantiestelsel. De geldende teksten van de Wft en van dit Besluit zijn te raadplegen via de website: [www.wetten.overheid.nl](http://www.wetten.overheid.nl).

### **Contact**

Wanneer u na het lezen van deze brochure nog vragen hebt, kunt u contact opnemen met de Informatiedesk van DNB. De Informatiedesk is bereikbaar op werkdagen van 09.00-17.00 uur via telefoonnummer 0800-020 1068 (gratis) of per e-mail via [info@dnb.nl](mailto:info@dnb.nl).

De medewerkers van de Informatiedesk kunnen u informeren over de werking van het depositogarantiestelsel. De Informatiedesk kan echter niet bij voorbaat van elk product van elke bank aangeven of dit gedekt is. Raadpleeg daarvoor uw bank. De bank kan u namelijk vertellen of het tegoed op uw rekening onder het depositogarantiestelsel valt.



# Colofon

Deze brochure is een uitgave van de afdeling communicatie van de Nederlandsche Bank in samenwerking met de Autoriteit Financiële Markten.

© Juni 2013, De Nederlandsche Bank.

Niets uit deze uitgave mag worden overgenomen zonder voorafgaande en schriftelijke toestemming van de Nederlandsche Bank.

Westeinde 1  
1017 ZN Amsterdam  
Telefoon (020) 524 91 11

Website: [www.dnb.nl](http://www.dnb.nl)  
E-mail: [info@dnb.nl](mailto:info@dnb.nl)  
Informatiedesk: 0800 – 020 10 68 (gratis)  
Twitter: [@infodeskdnb\\_nl](https://twitter.com/infodeskdnb_nl)

