

3.4 Risicomanagement

De afgelopen jaren is wel gebleken, dat heel veel banken in de problemen kunnen komen. In dat kader is het verstandig om niet meer bij een bank op rekeningen onder te brengen, dan het bedrag dat door de overheid wordt gegarandeerd. Onderstaan hebben wij integraal de tekst van de Nederlandse Bank over dit onderwerp opgenomen.

Depositogarantiestelsel

Het depositogarantiestelsel is een regeling ter garantie van bepaalde banktegoeden van rekeninghouders als een bank failliet gaat. De regeling geeft zekerheid voor tegoeden tot een maximum van 100.000 euro en geldt per rekeninghouder per bank, ongeacht het aantal rekeningen.

Reikwijdte en voorwaarden

De garantieregeling geldt per rekeninghouder per bank, ongeacht het aantal rekeningen. In het geval van een en/of-rekening van twee personen geldt dit maximum per persoon.

De regeling geldt alleen onder bepaalde voorwaarden:

- uw bank valt onder het depositogarantiestelsel
- het product valt onder het depositogarantiestelsel
- u als rekeninghouder wordt gedekt door het depositogarantiestelsel

Valt mijn bank onder het depositogarantiestelsel?

U kunt bij uw bank altijd navragen of deze valt onder het garantiestelsel. U kunt het ook zelf opzoeken in het Wft-register. Dit register biedt een compleet overzicht van alle banken die onder het stelsel vallen. Als uw bank niet vermeld staat in de registers, dan valt deze bank niet onder het garantiestelsel.

Zoeken in het register? Vul de naam van de bank in, en kijk wat er voor die bank staat in de linkerkolom.

Uw bank valt onder het depositogarantiestelsel als in de linkerkolom staat:

- Uitoefenen van het bedrijf van bank met beleggingsdiensten (2:13 lid 1) of
- Uitoefenen van het bedrijf van bank of elektronisch geldinstelling (2:12 lid 1) of
- Kredietinstelling aangesloten bij centrale kredietinstelling (3:111).

Welke producten vallen onder het depositogarantiestelsel?

Vrijwel alle spaarrekeningen, lopende rekeningen en termijndeposito's vallen eronder. Aandelen of obligaties niet. De hoofdsom van een achtergesteld deposito valt niet onder de dekking van het depositogarantiestelsel; de rente over de hoofdsom in principe wél.



Derdenrekeningen

Derdenrekeningen zijn rekeningen die worden aangehouden door een rekeninghouder ten behoeve van een of meer derde(n). Bijvoorbeeld: bij kwaliteitsrekeningen van notarissen en gerechtsdeurwaarders, inzake-rekeningen, boedelrekeningen, rekeningen van incasso- of factormaatschappijen worden de derden in beginsel individueel gedekt door het depositogarantiestelsel: dit is afhankelijk van de specifieke omstandigheden. Bij ervenrekeningen, rekeningen van een vereniging van eigenaren (VvE), VoF, of maatschap zijn de derden gezamenlijk slechts eenmaal gedekt. Noot: bij rekeningen op naam van één huwelijkspartner is de andere partner niet gedekt.

Welke rekeninghouder kan een beroep doen op het depositogarantiestelsel?

Consumenten en kleine ondernemingen kunnen een beroep doen op het depositogarantiestelsel. (Kleine ondernemingen zijn ondernemingen die een verkorte balans mogen publiceren.)

Uitgesloten is een kleine groep particulieren, waaronder: de bestuurders van de bank met betalingsproblemen, mensen die een belang hebben van vijf procent of meer in die bank of de directe familie van die personen. Ook bepaalde ondernemingen zijn uitgesloten van het depositogarantiestelsel, zoals financiële ondernemingen en overheden.

Ik heb een spaarsaldo én een schuld. Wat dan?

Spaarsaldo's en schulden worden in principe met elkaar verrekend.

Twee voorbeelden van verrekening:

→ saldo van 50.000 en schuld van 100.000. Dan is de netto schuld 50.000

→ saldo van 100.000 en schuld van 50.000. Dan is het netto batig saldo: 50.000

Degenen die na verrekening een netto batig saldo hebben, kunnen in aanmerking komen voor een vergoeding uit het garantiestelsel tot een maximum van 100.000 euro. Degenen die na verrekening een netto schuld hebben, komen in principe niet in aanmerking voor een vergoeding.

Hoe lang duurt het voordat ik een vergoeding krijg?

Dat kan enkele maanden duren.

DNB is verantwoordelijk voor de uitvoering van het depositogarantiestelsel en stelt de aanvraagprocedure vast. U dient uw aanvraagformulier volledig en correct in te vullen en op te sturen naar DNB. Na ontvangst van uw volledige aanvraag heeft DNB drie maanden de tijd om tot uitbetaling over te gaan, mits u in aanmerking komt voor een vergoeding. Deze maximale uitkeringstermijn van drie maanden is een Europese regel.

U dient er rekening mee te houden, dat de overheid met de banken in gesprek is om tot een regeling te komen, waarbij de banken zelf een garantiefonds vormen, waaruit de spaarders hun spaarsaldo tot een maximum terugontvangen, wanneer hun bank failliet gaat. Indien u twee keer per jaar op de site van de Nederlandse Bank kijkt, dan loopt u minder risico belangrijke informatie te missen.

U kunt die informatie vinden door [→ www.dnb.nl/home](http://www.dnb.nl/home) aan te klikken en vervolgens naar depositogarantiestelsel te gaan.

