

WIJ WILLEM ALEXANDER,
BIJ DE GRATIE GODS,
KONING DER NEDERLANDEN,
PRINS VAN ORANJE-NASSAU,
ENZ. ENZ. ENZ.

Besluit van

tot wijziging van het Besluit financiële markten BES in verband met de invoering van het depositogarantiestelsel

Op de voordracht van Onze Minister van Financiën van (...), FM/jaar/0000 M, directie Financiële Markten;

Gelet op artikel 8:26, derde lid, van de Wet financiële markten BES;

De Afdeling advisering van de Raad van State gehoord (advies van ..., nr. ...);

Gezien het nader rapport van Onze Minister van Financiën van (...), FM/jaar/0000 U, directie Financiële Markten;

Hebben goedgevonden en verstaan:

ARTIKEL I

Het Besluit financiële markten BES wordt als volgt gewijzigd:

A

Na hoofdstuk 10 wordt een hoofdstuk ingevoegd, luidende:

HOOFDSTUK 10A. DEPOSITOGARANTIESTELSEL

Artikel 10A:1 (begripsbepalingen)

In dit hoofdstuk wordt verstaan onder:

deposito: een tegoed dat wordt gevormd door op een rekening staande gelden of dat tijdelijk uit normale banktransacties voortvloeit, en dat een kredietinstelling onder de toepasselijke wettelijke en contractuele voorwaarden dient terug te betalen, met inbegrip van een termijndeposito en een spaardeposito, met uitzondering van een tegoed waarvan:

a. het bestaan alleen kan worden aangetoond met behulp van een ander financieel product als bedoeld in artikel 1, onderdeel c tot en met h, van de wet, tenzij het een betaal- of spaarrekening betreft die wordt belichaamd in een certificaat van deposito dat op naam luidt;

- b. de hoofdsom niet a pari terugbetaalbaar is;
 - c. de hoofdsom alleen a pari terugbetaalbaar is uit hoofde van een door de kredietinstelling of door een derde verstrekte garantie of overeenkomst;
- depositogarantiestelsel*: het depositogarantiestelsel, bedoeld in artikel 4:17 van de wet;
- gegarandeerd deposito*: een deposito voor zover dat gegarandeerd wordt uit hoofde van het depositogarantiestelsel.

Artikel 10A:2 (inwerkingstelling depositogarantiestelsel)

1. De Nederlandsche Bank besluit onverwijld tot inwerkingstelling van het depositogarantiestelsel ten aanzien van een kredietinstelling waaraan op grond van de Wet financiële markten BES vergunning is verleend tot uitoefening van het bedrijf van kredietinstelling, met uitzondering van kredietverenigingen, indien:
 - a. de kredietinstelling, om redenen die rechtstreeks verband houden met haar financiële positie, niet in staat is deposito's van depositohouders terug te betalen en zij daartoe ook op afzienbare termijn niet in staat kan worden geacht;
 - b. een rechterlijke beslissing die rechtstreeks verband houdt met de financiële positie van de betrokken kredietinstelling, leidt tot onmogelijkheid voor depositohouders om hun vorderingen op de kredietinstelling te verhalen;
2. De Nederlandsche Bank geeft toepassing aan het eerste lid, aanhef en onder a, uiterlijk 21 dagen nadat zij voor het eerst heeft geconstateerd dat een kredietinstelling heeft nagelaten verschuldigde en betaalbare deposito's onder de toepasselijke wettelijke en contractuele voorwaarden terug te betalen.

Artikel 10A:3 (garantie onder depositogarantiestelsel)

1. Ingevolge het depositogarantiestelsel zijn deposito's gegarandeerd tot een bedrag van USD 6.000 per persoon per kredietinstelling.
2. Het depositogarantiestelsel garandeert deposito's, met uitzondering van deposito's als bedoeld in bijlage 2A, van personen:
 - a. die deposito's op eigen naam en voor eigen rekening bij de betalingsonmachtige kredietinstelling aanhouden;
 - b. die tezamen met een ander op eigen naam deposito's bij de betalingsonmachtige kredietinstelling aanhouden;
 - c. te wier behoefte door een derde, op naam van die derde, deposito's worden aangehouden bij de betalingsonmachtige kredietinstelling, mits:
 - 1°. die deposito's worden aangehouden op grond van reeds voor de inwerkingstelling van het depositogarantiestelsel tussen de rekeninghouder en bedoelde personen geldende wettelijke of contractuele bepalingen;
 - 2°. de identiteit van bedoelde personen bij de kredietinstelling bekend is of aan de hand van een door de rekeninghouder gevoerde professionele administratie kan worden vastgesteld; en
 - 3°. de hoogte van de deposito's aan de hand van reeds voor de inwerkingstelling van het depositogarantiestelsel vastgelegde gegevens kan worden vastgesteld.
3. Indien op gegarandeerde deposito's rente is aangegroeid die nog niet is

gecrediteerd op het tijdstip waarop op grond van artikel 10A.2 besloten is tot inwerkingstelling van het depositogarantiestelsel, wordt het aangegroeide rentebedrag gerekend tot de deposito's.

Artikel 10A:4 (mededeling besluit tot inwerkingstelling)

1. De Nederlandsche Bank doet van een besluit tot inwerkingstelling van het depositogarantiestelsel zo spoedig mogelijk mededeling in de Staatscourant, alsmede in andere media in de openbare lichamen.

2. De Nederlandsche Bank verzoekt de bewindvoerders of curatoren van de betalingsonmachtige kredietinstelling om in hun correspondentie met depositohouders te wijzen op de inwerkingstelling van het depositogarantiestelsel en op de in artikel 10A:5 bedoelde termijn voor indiening van een aanvraag tot vergoeding.

Artikel 10A:5 (aanvraag vergoeding)

1. Depositohouders kunnen uiterlijk een jaar na de datum van inwerkingstelling van het depositogarantiestelsel met gebruikmaking van een daartoe door de Nederlandsche Bank verkrijgbaar te stellen formulier een aanvraag indienen tot toekenning van een vergoeding van gegarandeerde deposito's.

2. Aanvragen, ingediend na het verstrijken van de termijn, genoemd in het eerste lid, worden niet in behandeling genomen, tenzij de termijnoverschrijding redelijkerwijs niet aan de aanvrager kan worden verweten.

Artikel 10A:6 (vaststelling bestaan en hoogte deposito)

1. De Nederlandsche Bank stelt aan de hand van de op het deposito toepasselijke wettelijke bepalingen en contractuele voorwaarden en de boekhouding van de betalingsonmachtige kredietinstelling vast of een deposito ingevolge het depositogarantiestelsel is gegarandeerd.

2. Indien de Nederlandsche Bank aan de hand van de gegevens, bedoeld in het eerste lid, niet kan vaststellen of een deposito ingevolge het depositogarantiestelsel is gegarandeerd, komt een deposito slechts voor vergoeding in aanmerking voor zover de depositohouder het bestaan en de hoogte ervan genoegzaam bewijst.

3. Bij de vaststelling, bedoeld in het eerste lid en tweede lid, ten aanzien van deposito's in andere valuta dan de US dollar, gelden de referentiekosten van de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten, zoals deze golden op de dag waarop ten aanzien van de betrokken kredietinstelling het depositogarantiestelsel in werking werd gesteld.

Artikel 10A:7 (uitkering vergoeding)

1. Tenzij contractueel is bepaald dat personen als bedoeld in artikel 10A:3, tweede lid, onderdeel b, in een andere verhouding gerechtigd zijn tot de deposito's, ontvangen zij ieder een vergoeding ter grootte van een evenredig deel van het totaal van de gegarandeerde deposito's.

2. De Nederlandsche Bank stelt de vergoeding zo spoedig mogelijk beschikbaar, doch

in elk geval binnen drie maanden na het tijdstip waarop de aanvraag tot vergoeding is ingediend. De vergoeding wordt beschikbaar gesteld in US dollar.

3. Uikering vindt plaats door betaling van de vergoeding op een door de aanvrager aangewezen rekening bij een kredietinstelling, dan wel op een rekening die DNB ten name van de aanvrager heeft geopend.

4. Toegekende vergoedingen worden beschikbaar gesteld mits depositohouders geen gebruik hebben gemaakt en verklaren af te zien van het gebruik van hun bevoegdheden om hun vorderingen, voor zover deze voor vergoeding uit hoofde van het depositogarantiestelsel in aanmerking komen, te verrekenen.

5. De Nederlandsche Bank kan in gevallen waarin toepassing van de artikelen 10A:5, 10A:6 of 10A:7 leidt tot een onbillijkheid van overwegende aard, zo spoedig mogelijk na indiening van een aanvraag als bedoeld in artikel 10A:5 een voorschot van ten hoogste USD 500 verstrekken aan een depositohouder die aannemelijk maakt een gegarandeerd deposito van ten minste het als voorschot gevraagde bedrag bij de betalingsonmachtige kredietinstelling te hebben.

Artikel 10A:8 (opschorting termijn in geval van strafrechtelijke vervolging)

1. De Nederlandsche Bank kan de termijn, bedoeld in artikel 10A:7, derde lid, opschorten indien:

- a. een aanvrager strafrechtelijk wordt vervolgd ter zake van een misdrijf dat voortvloeit uit of verband houdt met het witwassen van geld; of,
- b. het deposito onderwerp is van beperkende maatregelen die zijn opgelegd door nationale regeringen of internationale organen, of
- c. het onzeker is of een persoon gerechtigd is een terugbetaling te ontvangen, of het deposito onderwerp is van een rechtsgeschil.

2. De opschorting bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, eindigt zodra de vervolging is beëindigd of de beslissing van de strafrechter onherroepelijk is.

Artikel 10A:9 (financiering depositogarantiestelsel)

1. Uitkeringen uit het depositogarantiestelsel komen ten laste van de kredietinstellingen, bedoeld in artikel 4:17 van de wet.

2. De Nederlandsche Bank kan de bijdrage van een kredietinstelling aan het depositogarantiestelsel opschorten indien de solvabiliteits- of liquiditeitspositie van de kredietinstelling daartoe aanleiding geeft of indien de vereiste bijdragen voor de uitvoering van het depositogarantiestelsel door de kredietinstellingen niet tijdig beschikbaar kunnen worden gesteld. Indien toepassing wordt gegeven aan de eerste volzin, wordt voor de financiering van het depositogarantiestelsel een voorschot gegeven ten laste van 's Rijks schatkist.

3. De Nederlandsche Bank verhaalt het voorschot, bedoeld in het tweede lid, ten behoeve van 's Rijks schatkist in termijnen op de aan het depositogarantiestelsel deelnemende kredietinstellingen.

4. De Nederlandsche Bank stelt met inachtneming van de draagkracht van de gezamenlijke kredietinstellingen de hoogte van de door de aan het depositogarantiestelsel deelnemende kredietinstellingen verschuldigde aflossing vast. De aflossing per kredietinstelling is in een jaar niet groter dan 0,1% van de op 31 december van het voorafgaande jaar door die kredietinstelling aangehouden depositos voor zover

zij voor vergoeding uit het depositogarantiestelsel in aanmerking komen.

5. Indien de betalingsonmachtige kredietinstelling een vordering voldoet aan de Nederlandsche Bank nadat de Nederlandsche Bank ingevolge artikel 8:29 van de wet in de rechten van een deposithouder is getreden, draagt de Nederlandsche Bank die middelen af:

- a. aan 's Rijks schatkist, of
- b. indien het door 's Rijks schatkist verstrekte voorschot volledig is afgelost, aan de kredietinstellingen naar rato van de bijdragen die door deze kredietinstellingen zijn betaald ter aflossing van het voorschot.

Artikel 10A:10 (gegevens voor de uitvoering van het depositogarantiestelsel)

1. Een aan het depositogarantiestelsel deelnemende kredietinstelling draagt er zorg voor dat voor de uitvoering van het depositogarantiestelsel noodzakelijke gegevens voortdurend worden bijgehouden en vastgelegd

2. De kredietinstelling verstrekt de gegevens, bedoeld in het eerste lid, op verzoek van de Nederlandsche Bank binnen een door de Nederlandsche Bank te bepalen termijn en op een op de Nederlandsche Bank te bepalen wijze.

B

Na bijlage 2 wordt een bijlage ingevoegd, luidende:

BIJLAGE 2A. ONDER DEPOSITOGARANTIESTELSEL UITGEZONDERDE VORDERINGEN UIT DEPOSITO'S

(Bijlage als bedoeld in artikel 10A:3, tweede lid)

Het depositogarantiestelsel is niet van toepassing op:

1. Deposito's van:
 - a. niet-ingezetenen van de openbare lichamen;
 - b. bestuurders van de betalingsonmachtige kredietinstelling;
 - c. leden van het orgaan dat binnen de betalingsonmachtige kredietinstelling is belast met het toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken binnen de onderneming;
 - d. personen die voor ten minste tien procent in het kapitaal van de betalingsonmachtige kredietinstelling deelnemen;
 - e. rechtspersonen die deel uitmaken van dezelfde groep als waartoe de betalingsonmachtige kredietinstelling behoort;
 - f. bestuurders van rechtspersonen als bedoeld in onderdeel e, leden van organen die binnen die rechtspersonen zijn belast met het toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken binnen de onderneming, en personen die voor ten minste tien procent deelnemen in het kapitaal van een tot de groep, bedoeld in onderdeel e, behorende rechtspersoon;
 - g. echtgenoten, geregistreerde partners en minderjarige kinderen van de in onderdelen b tot en met d en f bedoelde personen.
2. Vorderingen uit door derden ten behoeve van personen als bedoeld onder 1

aangehouden deposito's.

3. Deposito's van andere financiële ondernemingen.

4. Deposito's van centrale en decentrale overheden of krachtens publiekrecht ingestelde rechtspersonen.

5. Deposito's waarvoor de schuldeiser van de betalingsonmachtige kredietinstelling zodanige rentetarieven of financiële voordelen heeft gekregen, dat die hebben bijgedragen tot de betalingsonmacht van de kredietinstelling.

6. Deposito's uit hoofde van transacties in verband waarmee een strafrechtelijke veroordeling is uitgesproken wegens het witwassen van geld of het financieren van terrorisme.

7. Schulden die voortvloeien uit accepten of promessen van de betalingsonmachtige kredietinstelling.

8. Deposito's aangehouden bij een vestiging gelegen buiten de openbare lichamen.

C

In bijlage 3 wordt in onderdeel B in de opsomming van artikelen in de numerieke volgorde het volgende artikel met bijbehorende boetecategorienummer ingevoegd:

10A:10, eerste en tweede lid

2

ARTIKEL II

Dit besluit treedt in werking met ingang van de dag na de datum van uitgifte van het Staatsblad waarin het wordt geplaatst.

Lasten en bevelen dat dit besluit met de daarbij behorende nota van toelichting in het Staatsblad zal worden geplaatst.

De Minister van Financiën,