

Depositogarantie in Caribisch Nederland ('BES-eilanden')

Vanaf oktober 2017 worden inwoners van de openbaren lichamen Bonaire, Sint Eustatius en Saba beschermd door de depositogarantie voor Caribisch Nederland. Depositogarantie is een gratis bescherming waarmee, mocht er iets gebeuren met een bank, (spaar)tegoeden van de klanten van een bank automatisch worden beschermd van 1 dollarcent tot 25.000 USD. De depositogarantie voor Caribisch Nederland wordt uitgevoerd door De Nederlandsche Bank (DNB). Dit factsheet geeft een overzicht van de dekking die door de depositogarantie wordt geboden en legt uit hoe de bescherming werkt.

Controleer uw bescherming in 2 stappen

Door de volgende twee vragen te beantwoorden kunt u snel beoordelen of u, uw onderneming, of iemand anders is beschermd door de depositogarantie voor Caribisch Nederland ('BES-eilanden').



* Als u 'nee' antwoord op vraag 2, kan het in een klein aantal gevallen zijn dat u toch beschermd bent door de depositogarantie. Dit is het geval als een derdenrekening ten gunste van u wordt aangehouden. In sectie 2 leest u meer over deze specifieke situatie.

Het kan in een klein aantal gevallen zijn dat u toch bent uitgesloten van depositogarantie. Dit is bijvoorbeeld het geval bij een financiële onderneming. In sectie 2 en de bijlage leest u meer over deze specifieke situaties

Wat wordt beschermd door de depositogarantie?

De depositogarantie garandeert het geld dat rekeninghouders aanhouden bij banken met een kantoor in een van de openbare lichamen Bonaire, Sint Eustatius en Saba die een vergunning hebben van De Nederlandsche Bank om op deze eilanden actief te zijn. Een deposito is geld dat wordt aangehouden op bankrekeningen zoals betaalrekeningen, spaarrekeningen en termijndeposito's. Als een bank failliet gaat die onder de beschermende werking van de depositogarantie valt, zal De Nederlandsche Bank een vergoeding bieden aan de rekeninghouders die voor depositogarantie in aanmerking komen. De vergoeding bedraagt maximaal de dekkingslimiet van 25.000 USD per persoon per bank.

De bescherming geldt alleen voor geld dat bij een bank wordt aangehouden. Dit betekent dat de depositogarantie niet van toepassing is op kredietverenigingen.

Op de website van DNB voor Caribisch Nederland (www.dnb.nl/caribisch-nederland) is een register beschikbaar waarin alle banken met een vergunning vermeld staan. In dit register kunt u controleren of een bank inderdaad onder de depositogarantie valt.

De meeste banken in Caribisch Nederland ('BES-eilanden') zijn ook actief op andere eilanden zoals Aruba, Curaçao en Sint Maarten. In zo'n geval is de depositogarantie van Caribisch Nederland alleen van toepassing op het geld dat wordt aangehouden bij de kantoren van deze bank in Caribisch Nederland, oftewel op Bonaire, Sint Eustatius of Saba. Als klant van een bank wordt u daarom aangeraden altijd te controleren of uw geld wordt aangehouden bij een bankkantoor op Bonaire, Sint Eustatius of Saba.

Op welke banken is de depositogarantie van toepassing?



De volgende banken hebben een vergunning van De Nederlandsche Bank om diensten aan te bieden in Caribisch Nederland ('BES-eilanden'). Het geld dat bij de kantoren van deze banken op Bonaire, Sint Eustatius en Saba wordt aangehouden komt daarom in aanmerking voor de depositogarantie*:

- Banco Di Caribe N.V.
- Maduro & Curiel's Bank (Bonaire) N.V.
- Orco Bank N.V.
- RBC Royal Bank N.V.

Er kunnen veranderingen optreden in de lijst met banken op wie de depositogarantie van toepassing is. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn als een nieuwe bank een vergunning krijgt om actief te zijn in Caribisch Nederland. Bij twijfel wordt u aangeraden om bij uw bank na te vragen of uw geld beschermd wordt door de depositogarantie. De website van DNB voor Caribisch Nederland zal altijd het actuele overzicht bieden van de banken op wie de depositogarantie van toepassing is.

* Op het moment dat dit factsheet werd geschreven hadden ook First Caribbean International Bank (Cayman) Ltd. and PSB Bank N.V. een vergunning om als bank diensten aan te bieden in Caribisch Nederland. Omdat beide banken op dat moment echter geen kantoren hadden op Bonaire, Sint Eustatius of Saba, komt het geld dat bij deze banken wordt aangehouden niet in aanmerking voor de depositogarantie voor Caribisch Nederland.

Wie wordt beschermd door de depositogarantie?

In algemene zin geldt dat rekeninghouders bij banken van de openbare lichamen Bonaire, Sint Eustatius en Saba beschermd zijn door de depositogarantie voor het geld dat zij aanhouden bij banken die een vergunning hebben van De Nederlandsche Bank om op deze eilanden actief te zijn. De bescherming is ook van toepassing op de banktegoeden van ondernemingen.

Sommige rekeninghouders zijn uitgesloten van de depositogarantie. Banktegoeden van financiële ondernemingen en overheden zijn bijvoorbeeld van de depositogarantie uitgesloten. De bijlage bevat het volledige overzicht met uitsluitingen.

In sommige gevallen kan het zo zijn dat een rekeninghouder geld aanhoudt ten behoeve van een of meerdere andere personen of ondernemingen.

Dit wordt ook wel een derdenrekening genoemd. Denk bijvoorbeeld aan de rekening van een notaris waarop klantgelden worden aangehouden voor de aan- of verkoop van een woning. Als zo'n derdenrekening aan een aantal voorwaarden voldoet, zal het die andere persoon of onderneming zijn die beschermd is door de depositogarantie. Dit in de veronderstelling dat deze andere persoon of onderneming niet is uitgesloten van de depositogarantie.¹ In het geval van een derdenrekening zal het geld dat toekomt aan een ander persoon of onderneming worden opgeteld bij andere tegoeden van deze derde persoon of onderneming bij dezelfde bank.

In het geval een bankrekening op naam staat van een minderjarig kind, zal het dit kind zijn op wie de bescherming van de depositogarantie van toepassing is. De bescherming geldt dus niet voor de ouders (of vertegenwoordigers) die namens het kind kunnen handelen.

¹ De voorwaarden waaraan moet worden voldaan om de dekking van toepassing te laten zijn op andere personen of ondernemingen zijn de volgende: Ten eerste moet de betreffende bankrekening worden aangehouden op grond van reeds voor de inwerkingstelling van het depositogarantiestelsel (Nb: dit is het moment waarop de depositogarantie wordt ingeroepen bij bijvoorbeeld het faillissement van een bank) geldende wettelijke of contractuele bepalingen. Ten tweede moet de identiteit van de andere personen of ondernemingen bij de bank bekend zijn of aan de hand van een door de rekeninghouder gevoerde professionele administratie zijn vast te stellen. Ten derde moet de hoogte van de deposito's aan de hand van reeds voor de inwerkingstelling van het depositogarantiestelsel vastgelegde gegevens kunnen worden vastgesteld.

Hoe hoog is de bescherming onder de depositogarantie?

Geld dat wordt aangehouden op bankrekeningen (deposito's) wordt beschermd van 1 dollarcent tot maximaal 25.000 USD per persoon of onderneming, per bank. Deze bank moet een vergunning hebben om via een bankkantoor actief te mogen zijn op Bonaire, Sint Eustatius en Saba. Er zijn twee belangrijke regels om te onthouden over de dekkingslimiet van de depositogarantie.

Regel 1: De bescherming geldt per persoon of onderneming; niet per rekening

Deze regel betekent dat als een persoon of onderneming meer dan één rekening heeft bij een bank, de dekkingslimiet van toepassing is op het totale bedrag van alle rekeningen die deze persoon of onderneming bij de bank aanhoudt. De regel betekent ook dat bij een gezamenlijke rekening de dekkingslimiet van toepassing is op iedere rekeninghouder afzonderlijk. Dus, in het geval u bijvoorbeeld een gezamenlijke bankrekening heeft met uw partner, en beiden geen andere rekeningen heeft bij deze bank, bent u beiden door de depositogarantie beschermd tot een maximum van 25.000 USD. In het geval de bank failliet gaat ontvangt u voor deze gezamenlijke rekening een vergoeding van De Nederlandsche Bank van maximaal 50.000 USD.

Regel 2: De bescherming geldt per bank (met een vergunning van De Nederlandsche Bank)

De bescherming geldt per bank (met een vergunning van De Nederlandsche Bank). Dit is belangrijk omdat het kan zijn dat een persoon of onderneming rekeningen heeft bij meerdere banken. Deze personen en ondernemingen zijn dan voor iedere bank afzonderlijk beschermd tot de dekkingslimiet van 25.000 USD per bank.² In algemene zin geldt dat personen en ondernemingen wordt aangeraden om te controleren of het geld dat zij op bankrekeningen aanhouden bij een bepaalde bank meer is dan 25.000 USD. Als dit inderdaad het geval is zouden deze personen of ondernemingen het geld kunnen spreiden over verschillende banken om de bescherming onder de depositogarantie te vergroten.

² Hoewel dit op dit moment niet het geval is op Bonaire, Sint Eustatius en Saba, is het mogelijk dat een bank actief is onder meerdere merken of (handels)namen die allen vallen onder dezelfde bankvergunning. In zo'n geval zijn personen en ondernemingen die meerdere rekeningen hebben bij verschillende merken of (handels)namen voor deze rekeningen gezamenlijk gegarandeerd tot het maximum van 25.000 USD. Bij twijfel worden rekeninghouders aangeraden contact op te nemen met hun bank om te vragen of een bank meerdere merken of (handels)namen onder één en dezelfde bankvergunning voert.

Voorbeelden van de berekening van het gegarandeerde bedrag

Voorbeeld 1



- Persoon A heeft twee rekeningen bij ABC Bank: een betaalrekening met een saldo van 10.000 USD en een spaarrekening met een saldo van 17.000 USD. Om het bedrag te berekenen dat beschermd wordt door de depositogarantie moet het saldo op beide rekeningen bij elkaar opgeteld worden. Dit gezamenlijk saldo is gegarandeerd tot de dekkingslimiet. Tezamen hebben de twee rekeningen van persoon A een saldo van 27.000 USD. Het saldo tot 25.000 USD is beschermd door de depositogarantie. Hierdoor is 2.000 USD niet beschermd door de depositogarantie.

Voorbeeld 2



- Voorbeeld 2 Persoon B heeft een betaalrekening bij ABC Bank. Het saldo op deze rekening is 15.000 USD. Persoon B heeft ook een spaarrekening bij XYZ Bank. Het saldo op de rekening is eveneens 15.000 USD. Tezamen is het saldo op deze rekeningen 30.000 USD. Het volledige bedrag is echter beschermd, omdat het geld is gespreid over twee banken. Als er iets zou gebeuren met zowel ABC Bank als XYZ Bank ontvangt persoon B een vergoeding van 30.000 USD van De Nederlandsche Bank uit hoofde van de depositogarantie.

Voorbeeld 3



- Voorbeeld 3 Personen C en D hebben een gezamenlijke betaalrekening bij ABC Bank en hebben gecontroleerd dat de rekening op hun beide namen is geregistreerd ("Persoon C en/of Persoon D"). De betaalrekening heeft een saldo van 30.000 USD. Personen C en D zijn allebei voor 50% eigenaar van de betaalrekening en hebben geen andere rekeningen met ABC Bank. Om het bedrag te berekenen dat wordt beschermd door de depositogarantie moet eerst het aandeel van ieder persoon in de bankrekening worden vastgesteld. In de meest gevallen is sprake van een gelijke verdeling tussen de rekeninghouders. Ook bij Personen C en D is dit het geval. Voor beide personen is het bedrag dat wordt aangehouden bij ABC Bank (namelijk 15.000 USD per persoon) lager dan de dekkingslimiet. Het totale saldo van 30.000 USD wordt dus volledig beschermd door de depositogarantie.

Wat gebeurt er als mijn bank failliet gaat?

Als een bank door een uitspraak van een rechter niet meer in staat is om het geld op rekeningen (deposito's) aan haar klanten terug te geven is De Nederlandsche Bank wettelijk verplicht om de depositogarantie voor Caribisch Nederland direct in werking te stellen. Dit is bijvoorbeeld het geval als een bank failliet wordt verklaard. Ook kan De Nederlandsche Bank zonder uitspraak van een rechter zelf vaststellen dat een bank niet meer in staat is het geld op rekeningen aan klanten terug te geven. In dat geval is De Nederlandsche Bank verplicht op de depositogarantie in werking te stellen binnen 21 dagen nadat deposito's voor het eerst niet meer beschikbaar waren. Nadat De Nederlandsche Bank de depositogarantie voor een bank in werking heeft gesteld, wordt dit in lokale media en op de website van De Nederlandsche Bank bekend gemaakt.

In de bekendmaking zal De Nederlandsche Bank aangeven hoe de gedupeerde klanten hun vergoeding kunnen aanvragen. In de meeste gevallen zal dit betekenen dat De Nederlandsche Bank een kantoor opent op de eilanden waar de failliete bank met

kantoren actief was. De klanten van de failliete bank kunnen dan naar dit kantoor komen om vragen te stellen en de vergoeding aan te vragen (in Papiamentu, Nederlands en Engels).

Nadat de aanvraag is ontvangen en goedgekeurd, zal De Nederlandsche Bank zo snel mogelijk over de vergoeding besluiten en deze beschikbaar stellen. De maximale termijn waarbinnen De Nederlandsche Bank dit moet doen is 20 werkdagen nadat een aanvraag is gedaan. De klant van een bank die een aanvraag heeft gedaan zal dan een brief ontvangen van De Nederlandsche Bank. Deze brief licht het besluit toe en informeert over de wijze waarop de klant van een bank de vergoeding zal ontvangen. In de meeste gevallen zal uitkering plaatsvinden door een overboeking naar een andere – bestaande of nieuw geopende – bankrekening van de aanvrager. Als het niet mogelijk is voor de klant van een bank om (snel) een nieuwe rekening te openen is uitbetaling in contact geld mogelijk. Dit neemt over het algemeen wel meer tijd in beslag.

De taken van De Nederlandsche Bank in Caribisch Nederland



De Nederlandsche Bank is niet alleen verantwoordelijk voor de uitvoering van de depositogarantie op Bonaire, Sint Eustatius en Saba. Andere taken voor De Nederlandsche Bank in Caribisch Nederland betreffen het betalingsverkeer en het toezicht op financiële ondernemingen die actief zijn in Caribisch Nederland.

Wie betaalt voor de depositogarantie?

De bescherming door de depositogarantie is gratis voor de klanten van een bank. In geval de depositogarantie daadwerkelijk ingezet moet worden, bijvoorbeeld door het faillissement van een bank, komen de uitkeringskosten uiteindelijk ten laste van de andere banken die beschermd zijn door de depositogarantie voor Caribisch Nederland.

Hiervoor wordt vanaf 1 januari 2025 een fonds opgebouwd waar desbetreffende banken jaarlijks een bedrag instorten. De doelomvang van het depositogarantiefonds is 5% van de depositobases van de banken waarop het depositogarantiestelsel van toepassing is. Maar om ervoor te zorgen dat de klanten van een bank zo snel mogelijk hun vergoeding krijgen, en als het fonds (nog) niet voldoende is gevuld schiet de Nederlandse overheid de vergoedingen voor.³

Meer informatie



Als u verdere vragen heeft over de depositogarantie voor Caribisch Nederland of meer informatie nodig heeft, kunt u mailen of bellen met de Publieksvoorlichting van De Nederlandsche Bank (in Nederlands en Engels). Consumenten, banken en overige instellingen kunnen gebruik maken van onderstaande contactgegevens om de Publieksvoorlichting te bereiken.

- www.dnb.nl/caribisch-nederland
- info@dnb.nl
- De Publieksvoorlichting is gevestigd in Amsterdam, Nederland. Vanuit Caribisch Nederland kunt u bellen naar +31 20 524 91 11 (internationaal nummer). De Publieksvoorlichting kan op werkdagen bereikt worden tussen 9.00 en 17.00 uur (Centraal Europese Tijd/Centraal Europese Zomertijd)

³ Na het doen van een uitkering treedt De Nederlandsche Bank in de vordering die een depositohouder op de failliete bank heeft (voor het gedeelte waarover het depositogarantiestelsel een uitkering heeft gedaan). Dit is een technische bepaling die het voor De Nederlandsche Bank mogelijk maakt om gedeeltelijk of volledig de financiering te vergoeden die verstrekt is door de Nederlandse overheid en de banken.

Bijlage: Uitzonderingen op dekking door de depositogarantie

Sommige personen, ondernemingen en instellingen zijn uitgesloten van de depositogarantie. Hetzelfde geldt voor sommige deposito's. Tabel 1 geeft het

volledige overzicht van bankklanten en deposito's op wie de depositogarantie niet van toepassing is.

Tabel 1: Overzicht van uitzonderingen op dekking door de depositogarantie

Depositohouders

De depositogarantie voor Caribisch Nederland is niet van toepassing op de volgende klanten van een bank:

- Financiële ondernemingen
- Centrale en decentrale overheden of krachtens publiekrecht ingestelde rechtspersonen
- Rechtspersonen die deel uitmaken van dezelfde groep als waartoe de betalingsonmachtige kredietinstelling behoort
- Bestuurders van de betalingsonmachtige bank of rechtspersonen die deel uitmaken van dezelfde groep (en hun echtgenoten, geregistreerde partners en minderjarige kinderen)
- Leden van het orgaan dat binnen de betalingsonmachtige bank (of rechtspersonen die deel uitmaken van dezelfde groep) is belast met het toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken binnen de onderneming (en hun echtgenoten, geregistreerde partners en minderjarige kinderen)
- Personen die voor ten minste tien procent in het kapitaal van de betalingsonmachtige bank (of rechtspersonen die deel uitmaken van dezelfde groep) deelnemen (en hun echtgenoten, geregistreerde partners en minderjarige kinderen)

Deposito's

De depositogarantie voor Caribisch Nederland is niet van toepassing op de volgende deposito's:

- Deposito's aangehouden bij een vestiging gelegen buiten de openbare lichamen Bonaire, Sint Eustatius of Saba
- Deposito's waarvoor de schuldeiser van de betalingsonmachtige bank zodanige rentetarieven of financiële voordelen heeft gekregen, dat die hebben bijgedragen tot de betalingsonmacht van de bank
- Deposito's uit hoofde van transacties in verband waarmee een strafrechtelijke veroordeling is uitgesproken wegens het witwassen van geld of het financieren van terrorisme.
- Depositogarantie is eveneens niet van toepassing op schulden die voortvloeien uit accepten of promessen van de betalingsonmachtige bank

Disclaimer:

Dit factsheet over Depositogarantie in Caribisch Nederland ('BES-eilanden') tracht een volledige beschrijving te bieden van de depositogarantie voor Caribisch Nederland. De factsheet is echter niet bedoeld als een juridische uitleg van de wet- en regelgeving die leidend is voor de depositogarantie. Voor de exacte regelgeving die ten grondslag ligt aan de depositogarantie voor Caribisch Nederland kunt u de artikelen over het depositogarantiestelsel raadplegen in de Wet financiële markten BES en het Besluit financiële markten BES. De informatie in dit factsheet is gebaseerd op de wet- en regelgeving zoals deze vanaf januari 2025 van toepassing was. Het is echter mogelijk dat de wet- en regelgeving naderhand is gewijzigd, waardoor de informatie in de factsheet is verouderd. Voor inzage in de actuele regelgeving en de daaruit voortvloeiende dekking onder de depositogarantie kunt u altijd de website van DNB voor Caribisch Nederland raadplegen (www.dnb.nl/caribisch-nederland).