

OBK-bank biedt veiligheid en zekerheid

OBK-bank is aangesloten bij het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten en het Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen.

Dit systeem biedt een dubbele bescherming:

- De terugbetalingsgarantie voor deposito's die speelt wanneer zich een toestand zou voordoen waarbij de Bank in gebreke zou blijven. Deze waarborg waarover particulieren, verenigingen en kleine en middelgrote ondernemingen beschikken, bedraagt maximaal 100.000 euro.
- Het fonds dekt tevens de eventuele niet recuperatie van effecten die op een rekening zijn geplaatst bij OBK-bank. Het niveau van deze dekking bedraagt maximaal 20.000 euro.

Algemene principes

1. Draagwijdte van de beschermingsregeling voor deposito's

Deze regeling heeft als wettelijke opdracht de terugbetaling te waarborgen, ten belope van maximaal 100.000 euro, van deposito's die niet meer terugbetaald zouden kunnen worden aan de cliënten van een deficiënte kredietinstelling of beursvennootschap.

Deze garantie geldt per persoon (zowel een natuurlijke als rechtspersoon) en per financiële instelling die is toegetreden tot de beschermingsregeling (zie lijst deelnemers).

2. Gewaarborgde deposito's

De waarborg is van toepassing op deposito's van gelden (in EER-munten) die depositanten aanhouden in de vorm van bedragen op rekeningen (op zicht-, termijnoef op spaarrekening). Ook kasbons op naam, gedematerialiseerd of op effectenrekening komen in aanmerking voor de depositobescherming.

Tegoeden op rekening komen in aanmerking voor de bescherming ongeacht hun oorsprong of bestemming. Tegoeden die aangehouden worden in het kader van een zelfstandige beroepsactiviteit genieten dus ook deze bescherming.

Beleggerstegoeden, dit zijn tegoeden van gelden bestemd voor of voortkomend van beleggingsverrichtingen in financiële instrumenten, vallen eveneens onder de depositogarantie.

3. De begunstigde van de waarborg

Iedere particulier, vereniging, VZW of kleine en middelgrote onderneming die houder is van één of meer rekeningen met gelden, komt in aanmerking voor de waarborg. Als verschillende personen (zoals bijvoorbeeld echtgenoten) rechten kunnen doen gelden op bedragen die zich op een gemeenschappelijke rekening bevinden, wordt het tegoed van die rekening geacht in principe in gelijke delen aan de medehouders toe te behoren. Ieder van de medehouders geniet vervolgens de bescherming van maximum 100.000 euro.

Rekeningen waarop zich gelden van een derde bevinden, worden geacht aan deze derde toe te behoren. Indien het om meerdere derden gaat, worden de tegoeden, voor de berekening van de waarborg, verdeeld onder die derden. Iedere derde geniet vervolgens de bescherming van maximum 100.000 euro.

De waarborg wordt verleend ongeacht de nationaliteit of woonplaats van de begunstigde.

4. Uitsluitingen

Sommige depositanten die omschreven kunnen worden als professionele instellingen vallen onder de uitsluitingen. Wat de aard van de deposito's betreft wordt ook gewezen op de uitsluiting van de waarborg voor *de achtergestelde leningen*.

5. Voor welke financiële instellingen geldt de waarborg?

De waarborgregeling voor deposito's is van toepassing op tegoeden aangehouden bij:

- kredietinstellingen (banken, spaarbanken, effectenbanken)
- beursvennootschappen

die vallen hetzij onder het Belgisch recht, hetzij onder het recht van een land dat geen lid is van de Europese Economische Ruimte.

De deelneming aan de beschermingsregeling is voor deze instellingen een verplichte voorwaarde voor het bekomen van een vergunning vanwege de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen.

6. Berekening van de waarborg

Voor de berekening van de waarborg worden alle tegoeden van een begunstigde opgeteld ongeacht het aantal rekeningen waarop zijn deposito's zijn gespreid en ongeacht de aard en benaming van deze rekeningen.

Het bedrag van de gedekte tegoeden wordt vastgelegd overeenkomstig de wettelijke en contractuele voorwaarden die erop van toepassing zijn. Het bedrag van de waarborg wordt bepaald na compensatie tussen de schulden en de vorderingen van eenzelfde cliënt.

7. Tegemoetkomingsreglement

De precieze voorwaarden waaraan moet voldaan worden om een beroep te kunnen doen op de bescherming zijn vermeld in het tegemoetkomingsreglement. (meer details vindt u op www.beschermingsfonds.be)

Dit reglement bepaalt de begunstigden die in aanmerking komen voor de waarborg, de aard van de vergoedbare tegoeden, de berekeningsmethode van de dekking en te volgen tegemoetkomingsprocedure.

8. De bescherming tegen niet-teruggave van in bewaring gegeven effecten

Dit tweede type van bescherming is van toepassing op financiële instrumenten die de cliënt bij zijn bank of beursvennootschap in bewaring heeft gegeven. Indien, na deficiëntie van de bewaarnemer, de cliënt deze in bewaring gegeven instrumenten niet meer zou kunnen recupereren, dan kan voor het eventuele verlies een beroep worden gedaan op de beschermingsregeling.

Er dient eerst en vooral gewezen te worden op de zeer grote wettelijke bescherming die de cliënt geniet in verband met de effecten die hij aan zijn financiële instelling heeft toevertrouwd. De cliënt blijft immers de rechtmatige eigenaar van zijn effecten en beschikt over een rechtstreeks revindicatierecht. Dit houdt in dat de effecten hem moeten worden teruggegeven door de curator en niet in de boedel van een eventueel faillissement kunnen vallen.

Een tegemoetkoming vanwege de beschermingsregeling zal dus enkel maar overwogen moeten worden indien blijkt dat, na teruggave van alle beschikbare effecten (effecten van cliënten, en indien er tekorten zijn voor bepaalde effecten, deze die eigendom zijn van de instelling zelf), er toch nog cliënten zouden zijn die bepaalde van hun effecten niet zouden hebben teruggekregen. Dergelijke toestand zal zich in principe enkel kunnen voordoen in geval van administratieve fouten of andere onregelmatigheden.

Gezien deze stevige waarborgen is het risico zeer beperkt dat er, na teruggave van alle beschikbare effecten, nog een vordering vanwege een cliënt op de deficiënte instelling zou openstaan. Om die reden werd de maximale dekking van de beschermingsregeling op € 20.000 per persoon en per financiële instelling behouden. Indien de betrokken cliënt hierna nog niet volledig zou zijn vergoed, dan zal hij hiervoor een vordering behouden op de financiële instelling en komt hij in aanmerking voor een vereffening- of faillissementsdividend.

Bijkomende uitleg

Particulier

Alle natuurlijke personen komen in aanmerking. Voor zelfstandigen worden zonder onderscheid alle tegoeden in aanmerking genomen voor de waarborg van 100.000 euro, ook deze die voortspruiten uit een beroeps- of handelsactiviteit.

Tegoeden van minderjarigen zijn op dezelfde manier gedekt als deze van meerderjarigen.

Deposito's van gelden

Onder deposito's van gelden worden alle creditsaldi verstaan van zicht-, termijn- en spaarrekeningen, ongeacht de eventuele specifieke benaming die hieraan is gegeven door de betrokken financiële instelling. De bescherming geldt eveneens voor de gelopen interesten.

Gelden op rekening, die afkomstig zijn van of bestemd zijn voor beleggingsverrichtingen met financiële instrumenten, vallen eveneens onder de waarborg voor deposito's (beleggerstegoeden).

Kasbons

Kasbons zijn eveneens spaartegoeden die gedekt zijn door de beschermingsregeling. Kasbons komen in aanmerking op voorwaarde dat ze op naam of gedematerialiseerd zijn of op een effectenrekening worden aangehouden. Kasbons aan drager vallen buiten de depositobescherming.

Berekening (voorbeeld)

Stel dat een persoon volgende rekeningen heeft:

- zichtrekening: 5.000 euro
- termijnrekening: 25.000 euro
- spaarboekje: 50.000 euro
- kasbon op rekening: 30.000 euro

De tegoeden belopen samen 110.000 euro en zijn beschermd ten belope van het maximum van 100.000 euro. Voor het niet vergoede deel van zijn rekeningen (10.000 euro) behoudt de deposant een vordering op de deficiënte instelling waarvoor hij in aanmerking komt voor een vereffening- of faillissementsdividend.

Gemeenschappelijke rekening

Het saldo van een gemeenschappelijke rekening wordt in gelijke delen toebedeeld aan de medehouders.

Stel dat een echtpaar volgende rekeningen heeft:

- de echtgenoot bezit een eigen rekening: 15.000 euro
- de echtgenoot bezit een kasbon in eigen naam: 60.000 euro
- de echtgenote bezit een eigen rekening: 25.000 euro
- zij bezitten gezamenlijk een spaarrekening: 100.000 euro

De echtgenoot bezit in totaal $15.000 + 60.000 + \text{de helft van } 100.000 = 125.000$ euro.

De waarborg is voor hem beperkt tot 100.000 euro. Mevrouw bezit in totaal $25.000 + \text{de helft van } 100.000$ of 75.000 euro. Haar tegoed is volledig gewaarborgd.

Het echtpaar geniet in totaal een waarborg van 175.000 euro voor een totaal tegoed van 200.000 euro. Zij hebben evenwel de mogelijkheid, door bvb tegoeden anders te verdelen over hun rekeningen of gemeenschappelijk te maken, de totale bescherming voor hen beiden samen tot 200.000 euro op te trekken.

Er wordt wel op gewezen dat een rekening maar als gemeenschappelijk wordt beschouwd als de betrokken personen medehouders zijn van de rekening en dus individueel rechten kunnen doen gelden op het integrale bedrag van de tegoeden. Een volmachthouder wordt niet beschouwd als medehouder.

Rekeningen met gelden van derden

Tegoeden die worden gehouden door een persoon die optreedt in eigen naam maar voor rekening van een derde, worden beschouwd als toebehorend aan deze derde, wanneer die gekend of identificeerbaar was op het ogenblik waarop de deficiëntie van de financiële instelling zich heeft voorgedaan.

Tegoeden op rekeningen, geopend op naam van beoefenaars van niet financiële beroepen, die uitsluitend middelen van derden bevatten en uitsluitend voor verrichtingen met deze middelen worden gebruikt, worden als schuldvorderingen van

deze derden erkend wanneer de betrokken rekeningen zijn onderverdeeld in subrubrieken op naam van deze derden in de boekhouding van de instelling die optreedt als bewaarder of wanneer het aandeel van deze derden door de houder van de rekening wordt aangetoond op basis van de mededelingen bij stortingen, overschrijvingen en opvragingen. Onder deze regel vallen onder meer derdenrekeningen van notarissen, advocaten en gerechtsdeurwaarders.

KMO's

Ondernemingen die gemachtigd zijn een verkorte balans neer te leggen, genieten de waarborg van de beschermingsregeling.

Er is dus enkel een uitsluiting voor grote ondernemingen, t.w. zij die een volledige balans moeten neerleggen. Praktisch gezien gaat het om ondernemingen die ofwel een personeelsbestand hebben op jaarbasis van meer dan 100 personen ofwel meer dan één van de volgende drempels overschrijden: een balanstotaal van meer dan 3.650.000 euro, een jaalomzet (exclusief BTW) van meer dan 7.300.000 euro, een jaarlijks gemiddeld personeelsbestand van meer dan 50 personen.

VZW's

VZW's en internationale VZW's (IVZW's) komen altijd in aanmerking voor de waarborg van de beschermingsregeling. De uitsluitingregels die bestaan voor grote ondernemingen zijn op hen niet van toepassing.

Verenigingen

Een vereniging, groepering of onverdeeldheid zonder rechtspersoonlijkheid (die dus niet de vorm van een vennootschap heeft) komt in aanmerking voor de waarborg verleend door de beschermingsregeling.

Eventueel kunnen de leden ervan ieder afzonderlijk in aanmerking komen voor een vergoeding van 100.000 euro. Deze leden moeten daarvoor wel individueel rechten kunnen doen gelden op de tegoeden die zich op de rekening bevinden en de identiteit van ieder van hen moet kunnen worden vastgesteld.

De beoordeling is dus een feitenkwesitie en afhankelijk van concrete elementen (bvb. statuten). Ingeval van individuele toepassing van de waarborg worden de tegoeden in gelijke delen aan de leden toegekend, tenzij dat kan bewezen worden dat een andere verdeling zich opdringt.

Munten

De beschermingsregeling dekt deposito's van gelden uitgedrukt in een munt van een land behorend tot de Europese Economische Ruimte: De EURO, het Britse pond, de Poolse zloty, de Zweedse, Deense, Estlandse, Tsjechische, Noorse en IJslandse kroon, de Hongaarse forint, de Letse lats, de Roemeense leu, de Bulgaarse lev en de Lithouwse litas.

Tegoeden op rekening afkomstig van of bestemd voor beleggingsverrichtingen in financiële instrumenten, worden gedekt ongeacht de munt waarin ze zijn uitgedrukt.

Achtergestelde leningen

Op grond van de Europese Richtlijn inzake depositogarantie kan deze waarborg niet worden toegekend aan achtergestelde vorderingen, die behoren tot de categorieën vermeld in artikel 57 van richtlijn 2006/48/EC van het Parlement en van de Raad van 14 juni 2006 betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden

van kredietinstellingen, zonder evenwel rekening te houden met de beperkende voorwaarden van die bepaling, alsook de tegoeden vermeld in artikel 63 van diezelfde richtlijn.

Uitsluitingen

Zijn uitgesloten van de bescherming: de overheid en haar aanverwante instellingen, financiële instellingen, institutionele beleggers, grote bedrijven alsook bepaalde personen die op een of andere wijze banden hebben met de deficiënte instelling of onderneming (bestuurders, commissarissen, verbonden vennootschappen, ...) of die door hun gedrag hebben bijgedragen tot de deficiëntie.

Een bank gaat failliet: wat moet de cliënt doen?

Het Beschermingsfonds publiceert in het Staatsblad de omstandigheden die haar dwingen om in te grijpen. Tezelfdertijd worden ook de termijnen gepubliceerd die worden voorzien voor de betaling van de tussenkomsten.

Voor deposito's betaalt het fonds de tussenkomst uiterlijk drie maanden nadat de betrokken bank haar verbintenissen niet kon nakomen.

Voor financiële instrumenten geldt een termijn van drie maanden, te rekenen vanaf het moment waarop het bedrag van de vordering en de in aanmerking te nemen instrumenten zijn bepaald.

Buitengewone omstandigheden kunnen de CBFA ertoe brengen de termijn te verlengen. Vragen tot tussenkomst moeten gebeuren op formulieren die het fonds voor die gelegenheid uitgeeft.

Aanvragen tot tussenkomst voor deposito's worden aanvaard tot maximum twee maanden na de bekendmaking van de feiten en tot vijf maanden voor financiële instrumenten. Het fonds kan die termijnen verlengen.

Voor meer informatie over de interventie van het Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten kunt u terecht op haar site <http://www.protectionfund.be/> en voor Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen in het Koninklijk besluit van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen in het Belgisch Staatsblad van 25 maart 2009 op de site van de Federale Overheidsdienst Justitie: http://www.just.fgov.be/index_nl.htm.

De beschrijving van de beschermingsregeling op deze website is louter informatief en kan niet ingeroepen worden ter ondersteuning van een eventuele schadeloosstellingsaanvraag. In zo'n geval gelden enkel de authentieke teksten en in het bijzonder het tegemoetkomingsreglement dat u op de site www.beschermingsfonds.be kunt vinden.

Bron: www.beschermingsfonds.be

DD 14.04.2010