

De Minister van Financiën
Mevrouw S.A.M. Kaag MA, Mphil
Postbus 20201
2500 EE Den Haag

De Nederlandsche Bank N.V.
Mw. mr.dr.s. N.C. Stolk-Luyten
Directeur

Onderwerp

Voortgang uitvoering depositogarantiestelsel inzake faillissement Amsterdam Trade Bank N.V.

Postbus 98
1000 AB Amsterdam
+31 20 524 91 11
www.dnb.nl

Geachte mevrouw Kaag,

Handelsregister 3300 3396
BTW: NL003569056B01

Op vrijdag 22 april 2022 heeft DNB u op de hoogte gebracht van het faillissement van Amsterdam Trade Bank N.V. (hierna: ATB) en de activatie van het depositogarantiestelsel (DGS) en het beleggerscompensatiestelsel (BCS). Middels deze brief wil ik u informeren over de voortgang in de uitvoering van het DGS en het BCS.

Datum

23 mei 2022

Omvang aantal rekeninghouders en gegarandeerde deposito's

In onze eerdere brief lieten wij weten dat ATB ruim 23.000 rekeninghouders had, waarvan bijna 6.000 woonachtig in Duitsland. De inschatting was dat het totale bedrag aan gegarandeerde deposito's gelijk was aan ongeveer EUR 700 mln.

Ons kenmerk

T052-1087106279-1096

Na activering van het DGS heeft ATB in faillissement binnen één werkdag een definitief bestand met individuele klantbeelden (IKB's) aangeleverd op basis waarvan DNB de vergoeding aan depositohouders onder het DGS beschikbaar kon stellen. Op basis van dit IKB-bestand heeft DNB tot op heden ruim 23.200 rekeninghouders geïdentificeerd die in totaal aanspraak maken op een gegarandeerd bedrag van EUR 672,1 mln.

Uitkeringen binnen 10 werkdagen

Conform Europese en Nederlandse regelgeving dienden rekeninghouders binnen tien werkdagen weer over hun geld te kunnen beschikken tot een maximum van EUR 100.000 per persoon. Zowel de Nederlandse als Duitse rekeninghouders hebben binnen enkele werkdagen na activering van het DGS een brief ontvangen met informatie over de wijze waarop zij hun vergoeding bij DNB konden opvragen. Het webportaal voor Nederlandse rekeninghouders werd op donderdag 28 april (werkdag 3) opengesteld. Vanaf dat moment was directe uitbetaling voor Nederlandse klanten mogelijk. Duitse rekeninghouders konden vanaf 27 april een formulier indienen dat vervolgens door DNB werd verwerkt. Met deze stappen heeft DNB zowel richting Nederlandse als Duitse rekeninghouders kunnen voldoen aan de termijn van tien werkdagen.

De meeste rekeninghouders hebben reeds gebruik gemaakt van de mogelijkheid hun vergoeding onder het DGS op te vragen. Op dit moment is EUR 635,3 mln aan vergoedingen uitgekeerd (94,5% van het totale gegarandeerde bedrag) aan 18.121 rekeninghouders (78,1% van alle rekeninghouders). Het percentage reeds uitgekeerde rekeninghouders in Nederland (79,1%) en Duitsland (75,0%) is vergelijkbaar. Voor alle rekeninghouders die nog geen contact hebben opgenomen met DNB geldt dat hun vergoeding beschikbaar blijft. Vaak gaat het bij deze rekeninghouders om kleinere bedragen. In sommige individuele gevallen kost het beschikbaar stellen van een vergoeding meer tijd, vaak heeft dit te maken met

individuele omstandigheden zoals tenaamstellingen van rekeningen of het overlijden van een rekeninghouder.

Tijdelijk hoge deposito's

Het DGS kent een aanvullende garantie voor geld op rekening(en) dat tijdelijk wordt aangehouden in verband met de aan- en verkoop van een eigen woning tot maximaal EUR 500.000. Inmiddels hebben enkele rekeninghouders gebruik gemaakt van de mogelijkheid om een dergelijke aanvullende vergoeding op te vragen. Deze aanvragen worden per geval beoordeeld. De eerste vergoedingen voor deze tijdelijk hoge deposito's worden naar verwachting binnen een week beschikbaar gesteld.

Datum

23 mei 2022

Ons kenmerk

T052-1087106279-1096

Slapende rekeningen

Na aanlevering van het IKB-bestand heeft ATB in faillissement aan DNB laten weten dat inactieve en/of gesloten rekeningen (slapende rekeningen) niet zijn opgenomen in het IKB-bestand. Conform regelgeving zijn echter ook deze rekeningen beschermd door het DGS. DNB heeft daarom een aanvullend bestand met slapende rekeningen bij ATB in faillissement opgevraagd. In totaal gaat het om ongeveer 23.000 slapende rekeningen, aangehouden door ongeveer 32.000 rekeninghouders met een totaal gegarandeerd bedrag van ongeveer EUR 1,9 mln. Het betreft veelal kleinere bedragen. 20.000 houders van slapende rekeningen hebben een saldo kleiner dan EUR 5.

Voor slapende rekeningen is conform DGS-regelgeving de uitkeringstermijn van 10 werkdagen niet van toepassing. Tevens dient DNB geen vergoeding beschikbaar te stellen als het saldo op de slapende rekeningen lager is dan de kosten van uitkering. In deze context heeft DNB besloten een ondergrens te hanteren van EUR 5. Houders van slapende rekeningen met een saldo lager dan deze ondergrens ontvangen geen vergoeding.

Houders van een slapende rekeningen ontvangen van DNB een brief met informatie over de wijze waarop zij de vergoeding voor hun slapende rekening kunnen opvragen. DNB merkt op dat vanwege de handmatige verwerking het daadwerkelijk uitkeren van de vergoeding voor slapende rekeningen langer kan duren.

Beleggerscompensatie

Ook het BCS is geactiveerd naar aanleiding van het faillissement van ATB. De vergunning voor beleggingsdiensten (aan particulieren) werd echter niet actief door ATB gebruikt. Conform verwachting hebben zich tot op heden nog geen gedupeerde beleggers gemeld.

Tot slot

In deze brief hebben wij aangegeven dat inmiddels bijna 95% van de gegarandeerde deposito's zijn uitgekeerd. Rekeninghouders die hun vergoeding nog niet hebben opgevraagd kunnen zich nog altijd melden. DNB blijft zich inspannen om deze rekeninghouders zoveel mogelijk te ondersteunen.

Hoogachtend,

Nicole Stolk-Luyten
Directeur Resolutie en Intern bedrijf
De Nederlandsche Bank N.V.