

# Krijgt u uw geld terug?

René Smits

maandag 19 augustus 2013, 10:41

**update:** maandag 19 augustus 2013, 10:42



**René Smits**

**In de financiële crisis zijn de banken in opspraak geraakt. Of je rekening nog wel veilig was bij de bank, werd plotseling actueel.**

Meer over dit onderwerp

[Lees de column in het Engels: Do you get your money back?](#)



[René Smits](#)



De lange rijen voor de Britse hypotheekbank Northern Rock in 2007 werden weliswaar niet bij andere banken gezien maar op het dieptepunt van de crisis werd veel geld onttrokken aan bankrekeningen. In de 'periferie' vreesden spaarders dat hun euro's op een dag zouden zijn omgewisseld in drachmen of escudo's. Maar ook in andere lidstaten van de eurozone was er onrust over de zekerheid van aan banken toevertrouwd geld.

Vlak voor het zomerreces zijn Europese politici een aantal maatregelen overeengekomen die belangrijk zijn voor een antwoord op de vraag "Krijg ik mijn geld terug?" Deze maatregelen gaan over 'bail-in' bij banken: het laten bloeden van de crediteuren en aandeelhouders van een bank bij een reddingsoperatie. 'Bail-in' staat tegenover 'bail-out': redding van buitenaf, dat wil zeggen met geld van de belastingbetaler.

Sinds de reddingsoperatie van Cyprus afgelopen lente was het onduidelijk of rekeninghouders van banken zouden moeten meebetalen, zoals ten aanzien van de Cypriotische banken eerst was bedacht, zelfs voor de 'kleine' spaarder tot €100.000. Bestudering van de recent gemaakte afspraken leert dat de aan banken toevertrouwde deposito's tot €100.000 onaangetast blijven als de crediteuren van een bank moeten meebetalen aan de redding van die bank.

Het gaat om drie politieke documenten die nog geen kracht van wet hebben: [een akkoord tussen de Europese ministers van Financiën over de richtlijn voor herstel en afwikkeling van banken](#), [een afspraak over hoe het Europees Stabiliteitsmechanisme \(ESM\) straks rechtstreeks kapitaal kan verschaffen aan banken](#) en [een voorstel van de Europese Commissie voor een Europees mechanisme voor het afwickelen van banken](#).

Alle drie moeten nog worden omgezet in Europees recht: het politieke akkoord over de richtlijn is de inzet van de Ecofin-Raad in de discussies met het Europees Parlement over de richtlijn; de afspraak over het ESM moet nog in een formeel besluit worden vertaald en het voorstel van de Commissie is pas de eerste stap naar een Europees afwikkelingsysteem voor banken. Alle documenten gaan ervan uit dat deposito's tot €100.000 onaangetast blijven als crediteuren van banken worden gekort.

Ook een vierde document, [de sinds 1 augustus geldende nieuwe regels van de Europese Commissie voor staatsteun aan banken](#), bevestigt de onaantastbaarheid van tegoeden die onder de depositogarantiestelsels vallen. Mensen en kleine en middelgrote ondernemingen die hun geld aan banken toevertrouwen mogen er dus op rekenen dat zij dat geld terug zien. Uiteraard is

naast het recht vooral ook de soliditeit van het depositogarantiestelsel van belang.

Is dat stevig genoeg om de kosten van een faillissement van een bank op te vangen? In de Icesave-affaire bleek dat in IJsland niet het geval. Het Hof van de Europese Vrijhandelsassociatie **bepaalde** later zelfs dat de IJslandse regering onder de EU-richtlijn voor depositogarantie niet hoefde bijspringen in de crisissituatie. Hangende **voorstellen voor versterking van die richtlijn** brengen verbeteringen aan in de soliditeit van de garantiestelsels. Eén Europees depositostelsel is in aangekondigd in het kader van de 'bankenunie', al moet de Commissie het voorstel hiertoe nog indienen.

Na de onrust van de afgelopen lente doordat minister van Financiën en Eurogroep-voorzitter Jeroen Dijsselbloem **naar aanleiding van de oorspronkelijke plannen ten aanzien van Cyprus**, aangaf dat afboeken op crediteuren **de nieuwe aanpak** zou vormen, zijn de laatste documenten geruststellend voor de rekeninghouders bij banken met een tegoed van maximaal €100.000. Als het depositogarantiestelsel voldoende stevig is, krijgt u uw geld terug.

Bron: <http://fd.nl/economie-politiek/columns/rene-smits/761784-1308/krijgt-u-uw-geld-terug>