



Compensatiestelsel voor deposanten

Informatieblad

Deposito's aangehouden bij MeDirect Bank (Malta) plc worden beschermd door	Het Depositogarantiestelsel ¹ , ingesteld op grond van voorschrift 4 van de Depositor Compensation Scheme Regulations 2015
Beschermingslimiet	€100.000 per deposant per kredietinstelling ²
Als u meerdere deposito's heeft bij dezelfde kredietinstelling	Al uw deposito's bij dezelfde kredietinstelling worden "geaggregeerd" en het totaal is onderworpen aan de limiet van €100.000
Als u een gezamenlijke rekening aanhoudt met andere deposanten	De limiet van €100.000 geldt voor elke deposant afzonderlijk ³
Terugbetalingstermijn in geval van faillissement van de kredietinstelling	10 werkdagen ⁴
Terugbetalingsvaluta	Euro
Contact	Compensatiestelsel voor deposanten c/o Malta Financial Services Authority, Notabile Road, Attard BKR 3000, Malta. Tel.: (+356) 2144 1155 E-mailadres: info@compensationschemes.org.mt
Meer informatie	www.compensationschemes.org.mt

1. Regeling die verantwoordelijk is voor de bescherming van uw deposito

Uw deposito valt onder een wettelijk depositogarantiestelsel. Mocht er insolventie van uw kredietinstelling optreden, dan worden uw deposito's in ieder geval tot €100.000 terugbetaald.

2. Algemene beschermingslimiet

Als een deposito niet beschikbaar is omdat een kredietinstelling niet in staat is om aan haar financiële verplichtingen te voldoen, worden deposanten terugbetaald door het depositocompensatiestelsel, in overeenstemming met de regelgeving. Deze aflossing dekt maximaal €100.000 per kredietinstelling. Dit betekent dat alle deposito's bij dezelfde kredietinstelling worden opgeteld om het dekkingsniveau te bepalen. Als een deposant

bijvoorbeeld een spaarrekening heeft met €90.000 en een geldrekening met €20.000, krijgt hij of zij slechts €100.000 terugbetaald.

Naast de hierboven beschreven bescherming kunnen deposito's in sommige gevallen worden beschermd tot een maximum van € 500.000 gedurende zes maanden nadat het bedrag is gecrediteerd of vanaf het moment dat dergelijke deposito's wettelijk overdraagbaar worden. Om in aanmerking te komen voor een dergelijke hogere bescherming, moet een aanbetaling van meer dan € 100.000 voldoen aan een van de volgende aanvullende criteria:

- i. het bestaat uit:
 - a. Gelden gestort ter voorbereiding op de aankoop van een privéwoning door de deposant; of
 - b. Gelden die de opbrengst vertegenwoordigen van de verkoop van een privéwoning van de deposant; of
- ii. het omvat de aan de deposant betaalde bedragen met betrekking tot:
 - a. een scheiding van tafel en bed, echtscheiding of ontbinding van hun burgerlijke verbintenis; of
 - b. Uitkeringen te betalen bij pensionering; of
 - c. Een vordering tot schadevergoeding wegens onredelijk ontslag; of
 - d. Een vordering tot ontslagvergoeding; of
 - e. Uitkeringen bij overlijden of lichamelijk letsel; of
 - f. Een vordering tot schadevergoeding wegens onterechte veroordeling.

Meer informatie is te verkrijgen bij www.compensationschemes.org.mt.

3. Beperking van de bescherming voor gezamenlijke rekeningen

In het geval van gezamenlijke rekeningen geldt de limiet van € 100.000 voor elke deposant. Deposito's op een rekening waarop twee of meer personen recht hebben als leden van een zakelijk partnerschap, vereniging of groepering van vergelijkbare aard, zonder rechtspersoonlijkheid, worden echter geaggregeerd en behandeld alsof ze door één enkele deposant zijn gedaan voor de berekening van de limiet van € 100.000.

4. Vergoeding

Het verantwoordelijke depositogarantiestelsel is het depositocompensatiestelsel, c/o Malta Financial Services Authority, Notabile Road, Attard BKR 3000, Malta; Tel: +356 2144 1155; E-mail: info@compensationschemes.org.mt. Zij zal uw stortingen tot € 100.000 terugbetalen binnen 10 werkdagen tot en met 31 december 2023; en binnen 7 werkdagen vanaf 1 januari 2024.

Vanaf 31 mei 2016 hebben de deposanten, wanneer het depositantcompensatiestelsel de terugbetaalbare bedragen niet binnen 7 werkdagen beschikbaar kan stellen, binnen 5 werkdagen na een verzoek toegang tot een bedrag van ten hoogste € 1.500 om de kosten van levensonderhoud te dekken. Het depositantcompensatiestelsel verleent alleen binnen 5 werkdagen toegang tot dit bedrag op basis van door de kredietinstelling verstrekte gegevens.

Als u niet binnen deze termijnen bent terugbetaald, moet u contact opnemen met het depositocompensatiestelsel, aangezien de tijd om terugbetaling te claimen na een bepaalde tijdslimiet kan worden verjaard. Meer informatie is te verkrijgen bij www.compensationschemes.org.mt.

Andere belangrijke informatie

Over het algemeen vallen alle retaildeposanten en -bedrijven onder het depositocompensatiestelsel. Uitzonderingen voor bepaalde deposito's worden vermeld op de website van het Deposantencompensatiestelsel. Uw kredietinstelling zal u op verzoek ook informeren of bepaalde producten al dan niet gedekt zijn. Indien deposito's gedekt zijn, bevestigt de kredietinstelling dit ook op het rekeningafschrift.

Lijst met uitsluitingen

Deposito's die zijn uitgesloten van bescherming op grond van het depositocompensatiestelsel in de zin van voorschrift 9, lid 2, omvatten het volgende:

- Deposito's die voortvloeien uit transacties in verband waarmee een strafrechtelijke veroordeling is uitgesproken voor het witwassen van geld;
- Gevallen waarin de houder en de uiteindelijke begunstigde van het deposito op de datum van schadevergoeding nooit zijn geïdentificeerd in overeenstemming met de vereisten ter voorkoming van het witwassen van geld;
- Stortingen gedaan door een deposant die een van de volgende is:
 - Kredietinstelling voor deposito's die voor eigen rekening en voor eigen rekening zijn gedaan
 - Financiële instelling
 - Beleggingsonderneming
 - Verzekeringsonderneming
 - Herverzekeringsonderneming
 - Instelling voor collectieve belegging
 - Pensioen- of pensioenfonds
 - Overheidsinstantie
- Deposito's bestaande uit door een kredietinstelling uitgegeven obligaties en verplichtingen die voortvloeien uit eigen aanvaardingen en promessen;
- Deposito's die worden aangehouden bij een kredietinstelling die deelneemt aan het deposantencompensatiestelsel, maar in een bijkantoor van die kredietinstelling dat in een niet-EER*-lidstaat is gevestigd.

* De "EER" staat voor de Europese Economische Ruimte die momenteel bestaat uit de 27 EU-lidstaten (d.w.z. Oostenrijk, België, Bulgarije, Kroatië, Cyprus, Tsjechië, Denemarken, Estland, Finland, Frankrijk, Duitsland, Griekenland, Hongarije, Ierland, Italië, Letland, Litouwen, Luxemburg, Malta, Nederland, Polen, Portugal, Roemenië, Slowakije, Slovenië, Spanje, Zweden) plus, IJsland, Liechtenstein en Noorwegen.