



Toelichting register kredietinstellingen

Wat vindt u in dit register?

In dit deel van het register kunt u zoeken naar banken en elektronischgeldinstellingen (egi's). Een bank verkrijgt buiten besloten kring opvorderbare gelden ter beschikking van anderen dan professionele marktpartijen en verricht kredietuitzettingen voor eigen rekening. Een elektronischgeldinstelling verkrijgt gelden ter beschikking in ruil waarvoor elektronisch geld wordt uitgegeven.

Dit register bevat ondernemingen met een DNB-vergunning en buitenlandse ondernemingen die gebruik maken van het Europees Paspoort. Daarnaast zijn in dit register ondernemingen met een ontheffing van de verbodsbepalingen 3:5 Wft en 3:7 Wft opgenomen. Per onderneming is aangegeven welke activiteiten deze mag verrichten.

Toezicht

Van de ingeschreven ondernemingen wordt op de ondernemingen met een vergunning toezicht gehouden door DNB. Buitenlandse kredietinstellingen die activiteiten verrichten in Nederland vanuit een bijkantoor of via grensoverschrijdende diensten op basis van het Europees Paspoort staan onder toezicht van de toezichthouder in hun land van herkomst ('home supervisor'). Het toezicht van DNB beperkt zich tot de Nederlandse bijkantoren van de buitenlandse kredietinstellingen en ziet op het liquiditeit- en integriteittoezicht op het Nederlandse bijkantoor ('host supervisor').

- [Meer informatie over de notificatieprocedure EER-banken \(inkomend\)](#)

Ontheffingen en vrijstellingen artikel 3:5 Wft en artikel 3:7 Wft

Ondernemingen of natuurlijke personen die zijn vrijgesteld of ontheven van het verbod van artikel 3:5 Wft of van het verbod van artikel 3:7 Wft zijn ingeschreven in dit register. Dit gaat voornamelijk om ondernemingen die in Nederland activiteiten willen verrichten onder hun (buitenlandse) banknaam (3:7 Wft) of buiten besloten kring opvorderbare gelden van anderen dan professionele marktpartijen willen aantrekken (3:5 Wft).

Depositogarantiestelsel

Alleen banken waaraan door DNB een vergunning is verleend vallen onder het Nederlandse depositogarantiestelsel (DGS). Om te controleren of een bank de juiste vergunning heeft om onder het DGS te vallen dient u eerst de naam van de bank in de zoekfunctie in te vullen. Vervolgens kijkt u wat over de bank wordt vermeld. De bank valt onder het DGS als in de linkerkolom staat:

- Uitoefenen van het bedrijf van bank met beleggingsdiensten (2:13 eerste lid Wft), of

- Uitoefenen van het bedrijf van bank (2:12 eerste lid Wft), of
- Kredietinstelling aangesloten bij centrale kredietinstelling (3:111 Wft).

Niet alle financiële producten van bovenstaande typen banken vallen onder het DGS. Om er zeker van te zijn dat uw specifieke financiële producten onder het DGS vallen, moet u contact opnemen met de betreffende bank.

- [Meer informatie over het depositogarantiestelsel](#)

Kredietinstellingen die niet onder het Nederlandse DGS vallen

Banken met zetel in een ander land binnen de Europees Economische Ruimte (EER) die in Nederland opvorderbare (spaar)gelden aantrekken op basis van het Europees Paspoort vallen niet onder het Nederlandse depositogarantiestelsel. Mogelijk vallen de banken in deze categorie wel onder het depositogarantiestelsel in hun land van herkomst als in de linkerkolom van de betreffende bank wordt vermeld:

- Bijkantoor van een bank uit EER (2:14 Wft), of
- Verrichten van diensten bank uit EER (2:18 Wft).

Voor meer informatie over de dekkingsvoorwaarden van het buitenlandse depositogarantiestelsel met betrekking tot specifieke financiële producten moet u contact opnemen met de betreffende bank.

Elektronischgeldinstellingen

Elektronischgeldinstellingen (egi's) vallen niet onder het Nederlandse depositogarantiestelsel. Genotificeerde buitenlandse egi's vallen mogelijk wel onder het DGS in het land van herkomst van de egi. Voor meer informatie over de dekkingsvoorwaarden van het buitenlandse depositogarantiestelsel met betrekking tot elektronisch geld raadt DNB u aan contact op te nemen met de betreffende egi.

Ondernemingen met een ontheffing

Ondernemingen die ontheven zijn op basis van artikel 3:5, vierde lid, Wft, of artikel 3:7, vierde lid, Wft vallen niet onder toezicht van DNB en vallen ook niet onder het depositogarantiestelsel.

Contact

Voor meer informatie over kredietinstellingen kunt u contact opnemen met de Informatiedesk van De Nederlandsche Bank. Telefoonnummer: 0800 - 0201068. E-mail: info@dnb.nl.