

TIMELINE ICESAVE / Depositogarantieregeling

6 oktober 2008 Stille curator Icesave

De Icesave website is niet meer toegankelijk. DNB stelt een stille curator aan bij het Nederlandse bijkantoor van Landsbanki Islands hf en geeft een aanwijzing: Icesave mag niet langer spaargeld werven.

7 oktober 2008 Noodregeling Icesave

DNB vraagt bij de rechter de noodregeling aan voor het bijkantoor Icesave. De IJslanders verwerpen zich tegen de aanvraag van de noodregeling. Na drie zittingen stemt de rechter op 13 oktober 2008 in met het verzoek van DNB en past de noodregeling toe.

7 oktober 2008 Banken onder curatele

Zowel Landsbanki als Glitnir worden in IJsland onder overheidscuratele geplaatst.

7 oktober 2008 Depositogarantie opgehoogd

De Nederlandse overheid besluit het depositogarantiestelsel te verhogen van maximaal 38.000 tot 100.000 euro per spaarder per bank. Zo wil het kabinet onrust bij spaarders wegnemen en voorkomen dat ze hun spaartegoeden bij bijvoorbeeld kleinere banken weghalen. De verhoging tot 100.000 euro is 9 oktober in de Staatscourant gepubliceerd en werkt terug tot 7 oktober 2008.

8 oktober 2008 Kaupthing onder curatele

Ook de derde grote IJslandse bank (Kaupthing) komt onder overheidscuratele.

9 oktober 2008 Minister stelt gerust

Minister Bos zegt op een persconferentie dat Icesave-spaarders 'linksom of rechtsom' hun door de depositogarantiestelsels gegarandeerde spaargeld zullen terugkrijgen.

9 oktober 2008 Landsbanki opgeknipt

De IJslandse autoriteiten besluiten Landsbanki op te knippen in twee banken: een zogenaamde 'nieuwe' Landsbanki en een 'oude' Landsbanki. De 'nieuwe' Landsbanki is een binnenlandse bank. Deze bank draait gewoon door en de IJslanders kunnen hier

blijven bankieren. Alle buitenlandse verplichtingen van Landsbanki, waaronder de verplichtingen jegens Icesave-depositohouders in het buitenland, worden in (de boedel van) de 'oude' bank achtergelaten die vanaf dat moment een lang en complex afwikkelingsproces ingaat. Uit berichten van de IJslandse autoriteiten van 6 oktober 2008 bleek al dat het IJslandse dgs alleen nog maar binnenlandse spaartegoeden van IJslandse banken garandeert. Buitenlandse spaarders zouden dus niks meer krijgen. Deze maatregel is discriminerend en in strijd met de Europese richtlijn inzake depositogarantiestelsels. De Nederlandse Icesave-spaarders zijn schuldeiser van het 'oude' Landsbanki. Ook DNB wordt schuldeiser van Landsbanki. Nadat zij aan spaarders uitkeringen heeft gedaan uit hoofde van het dgs, neemt DNB de vordering op Landsbanki over om te proberen zoveel mogelijk van het uitgekeerde dgs-geld terug te halen uit de boedel. [Persbericht](#)

10 en 11 oktober 2008 **Nederland leent aan IJsland**

Een delegatie van het ministerie van Financiën en DNB overlegt met een IJslandse delegatie over afwikkeling van de Nederlandse spaarsaldi die onder het IJslandse dgs vallen. IJsland erkent de verplichting haar deel (tot 20.887 per spaarder) te betalen. Omdat IJsland het geld niet heeft, verstrekt de Nederlandse staat een lening met een looptijd van 10 jaar aan IJsland. De voorwaarden zoals rente en terugbetalingstermijnen moeten nog worden uitgewerkt. Dit alles wordt op 11 oktober 2008 vastgelegd in een Memorandum of Understanding. IJsland staat vanaf dat moment voor 1,3 miljard euro in het krijt bij Nederland. Groot-Brittannië komt tot een zelfde deal met IJsland. Nederland en Groot-Brittannië trekken gedurende de onderhandelingen met IJsland samen op.

13 oktober 2008 **Toepassen noodregeling en inwerkingtreding Nederlands dgs**

De mondelinge behandeling van aanvraag van de noodregeling vindt plaats op 7, 9 en 13 oktober 2008. De zaak is steeds door de rechtbank aangehouden omdat de toestand in IJsland onduidelijk was. De rechter past op 13 oktober 2008 de noodregeling uiteindelijk toe op het Nederlandse bijkantoor van Landsbanki. Dit betekent dat alle tegoeden worden bevroren, een bewindvoerder wordt aangesteld voor de afwikkeling van de bank. Tevens opent dit de weg voor het in werking treden van het Nederlandse depositogarantiestelsel.

4 december 2008 **IJslandse dgs**

Bij Koninklijk Besluit krijgt DNB de opdracht ook het IJslandse dgs uit te voeren; dit betreft dus de Nederlandse spaargelden tot 20.887 euro.

11 december 2008 **DNB betaalt spaarders Icesave tegoeden tot 100.000 euro**

De verhoging van het Nederlandse dgs tot 100.000 euro is ook van toepassing op Icesave. DNB doet op 11 december 2008 de eerste betalingen aan de Nederlandse Icesave-spaarders. DNB voert zowel het IJslandse als het Nederlandse depositogarantiestelsel uit. Dit maakt het voor gedupeerde spaarders eenvoudiger: ze

hoeven geen formulieren naar IJsland te sturen. Ze hebben alleen met DNB te maken. Op 31 december 2008 heeft DNB al ruim 93% van het uiteindelijke totaal uitgekeerde bedrag uitgekeerd. Aanvragen tot uitkering konden tot 16 maart 2009 worden ingediend. Op 2 juni 2009 heeft DNB op alle aanvragen tot uitkering een besluit genomen. Spaarders die minder dan 100.000 euro hadden gestald bij Icesave krijgen de inleg plus rente tot 13 oktober 2008 uitbetaald. In totaal keert DNB 1,6 miljard euro uit aan Icesave-spaarders. Circa 500 spaarders hebben meer dan een ton staan bij Icesave. Zij krijgen alleen de eerste 100.000 euro terug en moeten zich voor het restant als schuldeiser bij de boedel van Landsbanki (in IJsland) melden. Dat geldt ook voor de meeste bedrijven en lagere overheden die bankierden bij Landsbanki, zij komen niet in aanmerking voor een uitkering van het Nederlandse dgs.

5 juni 2009 **Leenovereenkomst 1 tussen Nederland en IJsland**

Op 5 juni wordt na verschillende onderhandelingsrondes [overeenstemming](#) bereikt tussen Nederland en IJsland (en het VK en IJsland) over de uitwerking van het op 11 oktober 2008 getekende Memorandum of Understanding in de zogenoemde Leenovereenkomst IJsland – NL en IJsland VK (Leenovereenkomst 1). IJsland krijgt vijftien jaar de tijd om het volledige onder het IJslandse dgs gegarandeerde bedrag van ongeveer 1.3 miljard euro plus een bedrag aan uitvoeringskosten, vermeerderd met de rente (5,55%), terug te betalen. De totale som is dan uiterlijk in 2024 terugbetaald.

16 juni 2009 **Rapport DNB Icesave**

Het [rapport](#) over DNB en Icesave van de hoogleraren De Moor en Du Perron verschijnt. Het is geschreven in opdracht van de minister van Financiën.

28 augustus 2009 **Afwijzing leenovereenkomst 1**

Het IJslands Parlement stemt niet in met de overeenkomsten van 5 juni 2009. In plaats daarvan neemt het parlement een wet aan met voorwaarden waaraan de leenovereenkomst zou moeten voldoen.

19 oktober 2009 **Leenovereenkomst 2 tussen Nederland en IJsland**

Totstandkoming van [overeenkomst](#) die de eerste Leningovereenkomst aanpast (Leenovereenkomst 2). De nieuwe overeenkomst houdt rekening met de groei van de IJslandse economie. Als de groei achterblijft, kan dat tot gevolg hebben dat de lening van Nederland aan IJsland (ter voorfinanciering van het IJslandse depositogarantiestelsel) nog niet helemaal is terugbetaald in 2024.

31 december 2009 **Instemming leenovereenkomst 2**

Het IJslandse parlement stemt in met Leenovereenkomst 2.

5 januari 2010 **President IJsland weigert te tekenen**

IJslandse President weigert het wetsvoorstel voor Leenovereenkomst 2 te ondertekenen en schrijft een referendum uit.

6 maart 2010 **Referendum wijst de tweede leenovereenkomst af**

De IJslandse bevolking wijst in een referendum de aannname af van Leenovereenkomst 2.

12 april 2010 **IJslands onderzoek**

Het [rapport](#) van de IJslandse onderzoekscommissie over de ondergang van de drie grootste IJslandse banken verschijnt. De door het IJslandse parlement (Althingi) ingestelde commissie concludeert dat de voornaamste oorzaak van IJslandse bankencrisis is gelegen in de snelle groei van de banken en de omvang van de banken ten tijde van de ineensstorting. Ook stelt de IJslandse commissie vast dat het niveau van toezicht in IJsland onvoldoende is meegegroeid met de internationale banken die in IJsland waren ontstaan.

26 mei 2010: **ESA: 'IJsland moet compenseren'**

De EFTA Surveillance Authority (ESA) - het orgaan van de Europese Vrijhandelsassociatie EFTA dat monitort of de deelnemende staten zich aan de Verdragsbepalingen houden - [oordeelt](#) dat IJsland op grond van de EU richtlijn inzake depositogarantiestelsels verplicht is om de Icesave depositohouders tot een bedrag van €20 887 te compenseren.

10 mei 2010 **Rapport De Wit**

De tijdelijke commissie onderzoek financieel stelsel (Commissie De Wit) publiceert haar [bevindingen](#) met betrekking tot Icesave. DNB kan zich niet vinden in alle bevindingen inzake Icesave. De [reactie](#) van het kabinet en van DNB wordt op 22 december 2010 door de minister van Financiën aan de Tweede Kamer doorgestuurd.

8 december 2010 **Leenovereenkomst 3 tussen Nederland en IJsland**

Er komt een [nieuwe leenovereenkomst](#) tot stand tussen IJsland en Nederland. IJsland betaalt tot 30 juni 2016 een vaste rente van 3,0 procent. Daarna geldt de marktrente. De terugbetaling zal beginnen in juli 2016 en moet uiterlijk op 1 januari 2046 zijn voltooid.

16 februari 2011 **Instemming Leenovereenkomst 3**

Leenovereenkomst 3 wordt door het IJslands Parlement goedgekeurd.

20 februari 2011: **President IJsland weigert opnieuw te tekenen**

IJslandse President weigert opnieuw het wetsvoorstel te ondertekenen en schrijft wederom een referendum uit over de derde leningovereenkomst tussen IJsland en Nederland.

9 april 2011 **Referendum wijst Leenovereenkomst 3 af**

De IJslandse bevolking wijst in een referendum ook de derde leningovereenkomst af. Minister van Financiën De Jager schrijft 14 april 2011 aan de Tweede Kamer: "De tijd van onderhandelen is nu voorbij. Het uitblijven van een oplossing dwingt ons en IJsland het recht zijn beloop te laten hebben." Hij verwijst daarbij naar de EFTA procedure.

26 april 2011 **Rechten DNB op de boedel van Landsbanki erkend**

De rechtbank Reykjavik bevestigt in de procedures over de vorderingen van (o.a.) DNB op de boedel van Landsbanki de preferente (voorrang) positie van DNB. Uitspraak in het ingestelde hoger beroep wordt gedaan op 28 oktober 2011, zie aldaar.

10 juni 2011 **Nadere ESA uitspraak**

De ESA bevestigt haar eerdere oordeel dat IJsland de EER-regels heeft geschonden door de eerste 20.887 euro van spaartegoeden bij Icesave niet te willen betalen. Geconstateerd wordt dat IJsland de verplichting heeft uitkeringen te (kunnen) doen onder het dgs en moet in 3 maanden alsnog voldoen aan haar verplichtingen onder de DGS Richtlijn.

13 september 2011 Vereniging **Icesaving dagvaardt DNB**

De Vereniging Icesaving, die onder andere spaarders vertegenwoordigt die meer dan 100.000 euro hadden ingelegd bij Icesave, dagvaardt DNB. De Vereniging Icesaving vraagt de rechter te verklaren dat DNB onrechtmatig heeft gehandeld jegens de leden van de Vereniging Icesaving omdat zij zou hebben gefaald als toezichthouder en dat DNB is gehouden tot vergoeding van de als gevolg daarvan geleden schade. DNB zal verweer voeren in deze procedure.

30 september 2011 **Reactie IJsland op ESA uitspraak**

IJsland reageert op de voor haar negatieve nadere ESA uitspraak van 10 juni 2011. In het kort komt de conclusie van IJsland op het volgende neer: het geld voor de

terugbetaling van de leningen aan Nederland en het VK zal terugkomen uit de boedel van Landsbanki, dus is er geen reden voor Nederland en het VK om deze zaak voort te zetten. ESA moet naar aanleiding van deze reactie van IJsland besluiten of ze naar het EFTA hof gaat.

28 oktober 2011 **IJslandse Supreme Court doet uitspraak over boedel Landsbanki**

De IJslandse Supreme Court [bevestigt](#) de voorrangpositie op de boedel van Landsbanki van (i) DNB als de uitvoerder van het Nederlandse depositogarantiefonds, (ii) de FSCF de uitvoerder van het Engelse depositogarantiefonds, en (iii) Engelse en Nederlandse lagere overheden en andere rekeninghouders. Door deze uitspraak kan naar verwachting nog in 2011 een zeer aanzienlijk bedrag als een eerste uitkering uit de boedel van Landsbanki worden gedaan.