

# Informatieblad voor rekeninghouders over depositogarantie

## Algemene informatie over de bescherming van uw deposito's

*Dit document is opgesteld in de Engelse en Nederlandse taal. In geval van tegenstrijdigheden tussen de Engelse en Nederlandse tekst van dit document, prevaleert de Engelse tekst.*

Deposito's bij PayRay Bank, UAB zijn beschermd door:	De Litouwse overheidsinstelling "Deposito- en beleggingenverzekering" (Viešoji įstaiga „Indėlių ir investicijų draudimas“) (1)
Beschermingslimiet:	EUR 100.000 per depositorhouder per kredietinstelling (2)
Indien u meer deposito's bij dezelfde kredietinstelling hebt:	Al uw deposito's bij dezelfde kredietinstelling worden bij elkaar opgeteld en het totaalbedrag is onderworpen aan de limiet van EUR 100.000 (2)
Indien u een gezamenlijke rekening met een andere persoon of andere personen hebt:	De limiet van EUR 100.000 is op iedere depositorhouder afzonderlijk van toepassing (3)
Terugbetalingstermijn in geval van het faillissement van een kredietinstelling:	7 werkdagen (4)
Vergoedingsvaluta:	Euro (EUR)
Vragen aan PayRay Bank, UAB over uw rekening kunt u richten aan:	Klantenservice Raisin, Postbus 44 05 60, 12005 Berlijn - Duitsland Tel: +31 85 064 4479, <a href="http://www.raisin.nl">www.raisin.nl</a>
Vragen over het depositogarantiefonds en uw terugbetaling kunt u richten aan:	De Litouwse overheidsinstelling "Deposito- en beleggingenverzekering" (Viešoji įstaiga „Indėlių ir investicijų draudimas“), Savanorių pr. 5, LT-03116 Vilnius – Litouwen, tel. +370 5 213 5657, fax +370 5 213 5546, e-mail: <a href="mailto:idf@idf.lt">idf@idf.lt</a> , website: <a href="http://www.iidraudimas.lt/en/">www.iidraudimas.lt/en/</a>
Meer informatie:	<a href="http://www.iidraudimas.lt/en/">www.iidraudimas.lt/en/</a>

## AANVULLENDE INFORMATIE:

(1) Garantiestelsel ter bescherming van uw deposito. Uw deposito wordt gedekt door een wettelijk depositogarantiestelsel. In het geval van een faillissement worden uw deposito's door het depositogarantiestelsel terugbetaald tot een maximum van EUR 100.000.

(2) Algemene beschermingslimiet.

Indien een gedekt deposito niet beschikbaar is omdat een kredietinstelling niet aan haar financiële verplichtingen kan voldoen, worden depositorhouders terugbetaald door het depositogarantiestelsel. De terugbetaling bedraagt ten hoogste EUR 100.000 per kredietinstelling. Dit betekent dat alle in aanmerking komende deposito's bij dezelfde kredietinstelling bij elkaar worden opgeteld om het dekkingsniveau te bepalen. Indien een rekeninghouder bijvoorbeeld een spaarrekening heeft met EUR 90.000 en een rekening-courant met EUR 20.000, krijgt hij of zij slechts EUR 100.000 terugbetaald.

(3) Beschermingslimiet voor gezamenlijke rekeningen. Voor gezamenlijke rekeningen geldt een beschermingslimiet van EUR 100.000 voor elke depositorhouder.

Overeenkomstig de Wet van de Republiek Litouwen inzake de verzekering van deposito's en verplichtingen jegens beleggers worden sommige deposito's beschermd tot een bedrag boven EUR 100.000. Meer informatie is te vinden op [www.iidraudimas.lt/en/](http://www.iidraudimas.lt/en/).

(4) Terugbetaling.

Het verantwoordelijke depositogarantiestelsel is de Litouwse overheidsinstelling "Deposito- en beleggingenverzekering" (Viešoji įstaiga „Indėlių ir investicijų draudimas“), Savanorių pr. 5, LT-03116 Vilnius – Litouwen, tel. +370 5 213 5657, fax +370 5 213 5546, e-mail [idf@idf.lt](mailto:idf@idf.lt), website: [www.iidraudimas.lt/en/](http://www.iidraudimas.lt/en/). Het stelsel zal uw deposito's (tot een maximum van EUR 100.000) binnen zeven (7) werkdagen terugbetalen.

Indien u binnen deze termijn niet bent terugbetaald, moet u contact opnemen met de Litouwse overheidsinstelling "Deposito- en beleggingenverzekering".

Meer informatie is te vinden op [www.iidraudimas.lt/en/](http://www.iidraudimas.lt/en/)

Overige belangrijke informatie:

In het algemeen vallen alle particuliere depositorhouders en bedrijven onder het depositogarantiestelsel. Uitzonderingen voor bepaalde deposito's zijn vermeld op de website van het verantwoordelijke depositogarantiestelsel. Uw kredietinstelling informeert u eveneens op verzoek of bepaalde producten al dan niet gedekt zijn. Indien deposito's gedekt zijn, bevestigt de kredietinstelling dit ook op het rekeningafschrift.

## **Belangrijkste informatie over gevallen waarin deposito's niet verzekerd zijn en waarin beperkingen op de betaling van vergoedingen van de depositoverzekering van toepassing zijn**

### **Gevalen waarin deposito's niet zijn verzekerd**

Gelieve er kennis van te nemen dat overeenkomstig artikel 3, lid 2, van de Wet van de Republiek Litouwen inzake de verzekering van deposito's en verplichtingen jegens beleggers, de volgende deposito's niet onder de depositoverzekering vallen (de deposito's van de opgesomde subjecten vallen niet onder de depositoverzekering, ongeacht de wetgeving van het land waaronder deze subjecten vallen):

1. deposito's van andere kredietinstellingen die voor eigen rekening en in eigen naam worden aangehouden;
2. eigen middelen van de kredietinstelling
3. deposito's ten aanzien waarvan een veroordeling is uitgesproken in een strafzaak met betrekking tot het witwassen van geld;
4. deposito's van financiële instellingen
5. deposito's van beheermaatschappijen
6. deposito's van makelaarskantoren
7. deposito's waarvan de eigenaars niet zijn geïdentificeerd (deposito's op anonieme en gecodeerde rekeningen);
8. deposito's van verzekeringsondernemingen en herverzekeringsondernemingen, verzekeringsondernemingen en herverzekeringsondernemingen die in andere lidstaten en in derde landen zijn gevestigd;
9. deposito's van instellingen voor collectieve belegging;
10. deposito's van pensioenfondsen;
11. middelen van overheids- en gemeentelijke instanties en instellingen zoals deze zijn gedefinieerd in de Wet op de overheidsdienst van de Republiek Litouwen, met uitzondering van middelen die eigendom zijn van andere personen en die worden aangehouden op de depositorekeningen van deze overheids- en gemeentelijke instanties en instellingen;
12. deposito's van de Bank van Litouwen;
13. schuldbewijzen en verplichtingen uitgegeven door het lid van het depositogarantiestelsel zelf die verband houden met zijn acceptaties en promessen;
14. elektronisch geld en gelden ontvangen van houders van elektronisch geld in ruil voor elektronisch geld.

### **Gevalen waarin beperkingen op de uitkering van de depositoverzekeringvergoeding van toepassing zijn**

Gelieve er kennis van te nemen dat overeenkomstig artikel 8 van de Wet van de Republiek Litouwen inzake de verzekering van deposito's en verplichtingen jegens beleggers, geen depositoverzekeringvergoeding wordt uitgekeerd:

1. voor deposito's, gelden, geld, effecten en verplichtingen die niet onder de depositoverzekering vallen (zoals hierboven gespecificeerd);
2. aan bewaarders voor deposito's op een rekening waarop in de laatste 24 maanden vóór de gebeurtenis waardoor het deposito is verzekerd, geen depositogerelateerde verrichtingen zijn uitgevoerd en het bedrag van het aangehouden deposito kleiner is dan 10 euro;
3. aan bewaarders of andere personen die recht hebben op een uitkering uit hoofde van de depositoverzekering en die strafrechtelijk zijn veroordeeld wegens het witwassen van geld en/of de financiering van terrorisme vanwege de rechtmatigheid van de verwerving van als deposito aangehouden geld.

### **Gevalen waarin de betaling van de depositoverzekeringvergoeding wordt uitgesteld**

Gelieve er kennis van te nemen dat overeenkomstig artikel 7, lid 4, van de Wet van de Republiek Litouwen inzake de verzekering van deposito's en verplichtingen jegens beleggers, de betaling van de depositoverzekeringvergoeding wordt uitgesteld wanneer:

1. de gegevens die het recht van de deposant op de verzekeringvergoeding voor deposito's rechtvaardigen, ontbreken of indien het deposito voorwerp is van een rechtsgeschied - totdat de gegevens die het recht op de verzekeringvergoeding voor deposito's rechtvaardigen, zijn verstrekt of totdat de definitieve beslissing van de rechtbank waarbij het geschied over het deposito is beslecht, ten uitvoer is gelegd;
2. het recht van de deposant op toegang tot het deposito beperkt is in de gevallen en onder de voorwaarden waarin de wetgeving voorziet - totdat deze beperkingen zijn opgeheven;
3. gedurende de 24 maanden voorafgaand aan de dag van het verzekerde voorval geen verrichtingen in verband met het deposito hebben plaatsgevonden - tot 3 maanden na de dag van het verzekerde voorval;
4. de verzekeringsonderneming ontvangst van de deelnemer aan het depositoverzekeringstelsel informatie over de hoogte van de vergoeding uit hoofde van de verzekering voor deposito's die meer dan EUR 100.000 zullen bedragen als gevolg van de in artikel 4, lid 2, van de Wet van de Republiek Litouwen inzake de verzekering van deposito's en verplichtingen jegens beleggers genoemde redenen, en voor het bedrag boven EUR 100.000 - totdat de in artikel 4, lid 2, van de Wet van de Republiek Litouwen inzake de verzekering van deposito's en verplichtingen jegens beleggers genoemde bedragen zijn verduidelijkt, maar niet later dan 3 maanden na de dag van het verzekerde deposito;
5. het deposito dat aan de vereisten voldoet, wordt aangehouden op een gezamenlijke rekening - totdat duidelijkheid is verkregen over de bedragen die aan een specifieke persoon toebehoren op een gezamenlijke depositorekening, maar niet later dan 3 maanden na de dag van het verzekerde voorval;
6. de betaling van de vergoeding uit hoofde van de verzekering voor deposito's aan de depositohouders van een in een andere EU-lidstaat gevestigd bureau van een kredietinstelling met statutaire zetel in de Republiek Litouwen uit hoofde van artikel 7, lid 7, van de Wet van de Republiek Litouwen inzake de verzekering van deposito's en verplichtingen jegens beleggers - totdat de beheerder van het depositoverzekeringstelsel van de andere lidstaat bevestigt dat hij gereed is om de vergoeding uit te betalen;
7. de betaling wordt gemaakt aan de depositohouders van een in de Republiek Litouwen gevestigd bureau van een kredietinstelling met statutaire zetel in een andere lidstaat uit hoofde van artikel 7, lid 8, van de Wet van de Republiek Litouwen inzake de verzekering van deposito's en verplichtingen jegens beleggers - totdat de beheerder van het depositoverzekeringstelsel voor deposito's van de lidstaat van herkomst van de kredietinstelling, wanneer die kredietinstelling na de vestiging van een bureau in de Republiek Litouwen aan dat stelsel deelneemt, de Litouwse overheidsinstelling de informatie verstrekt die voor de betaling van de vergoeding uit hoofde van de depositoverzekering is vereist, en het bedrag aan middelen overmaakt dat voor de betaling van de vergoeding is vereist;
8. een depositohouder of een andere persoon die aanspraak kan maken op een vergoeding uit hoofde van de depositoverzekering, beschuldigd wordt van het witwassen van geld en/of de financiering van terrorisme in verband met de wettigheid van de verwerving van het geld dat hij als deposito aanhoudt - totdat de rechterlijke beslissing onherroepelijk is geworden.

# Depositor Information Sheet

## General information about the protection of your deposits

*This document is made in English and Dutch language. In case of any discrepancies between English and Dutch texts of this document, the English text shall prevail.*

Deposits in PayRay Bank, UAB are protected by:	The Lithuanian public institution „Deposit and Investment Insurance“ (Viešojo įstaiga „Indėlių ir investicijų draudimas“) (1)
Limit of protection:	100,000 EUR per depositor per credit institution (2)
If you have more deposits at the same credit institution:	All your deposits at the same credit institution are “aggregated” and the total is subject to the limit of 100,000 EUR (2)
If you have a joint account with other person(s):	The limit of 100,000 EUR applies to each depositor separately (3)
Reimbursement period in case of credit institution’s failure:	7 working days (4)
Currency of reimbursement:	Euro (EUR)
In case of questions to PayRay Bank, UAB in regard to your account:	Klantenservice Raisin, Postbox 44 05 60, 12005 Berlin - Germany Tel: +31 85 064 4479, <a href="http://www.raisin.nl">www.raisin.nl</a>
In case of questions relating to the Deposit Guarantee Fund and your reimbursement:	The Lithuanian public institution „Deposit and Investment Insurance“ (Viešojo įstaiga „Indėlių ir investicijų draudimas“), Savanorių pr. 5, LT-03116 Vilnius – Lithuania, tel. +370 5 213 5657, fax +370 5 213 5546, e-mail: <a href="mailto:idf@idf.lt">idf@idf.lt</a> , website: <a href="http://www.iidraudimas.lt/en/">www.iidraudimas.lt/en/</a>
More information:	<a href="http://www.iidraudimas.lt/en/">www.iidraudimas.lt/en/</a>

## ADDITIONAL INFORMATION:

(1) Scheme responsible for the protection of your deposit  
Your deposit is covered by a statutory Deposit Guarantee Scheme. If insolvency should occur, your deposits would be repaid up to 100,000 EUR by the Deposit Guarantee Scheme.

(2) General limit of protection  
If a covered deposit is unavailable because a credit institution is unable to meet its financial obligations, depositors are repaid by a Deposit Guarantee Scheme. This repayment covers at maximum 100,000 EUR per credit institution. This means that all eligible deposits at the same credit institution are added up in order to determine the coverage level. If, for instance a depositor holds a savings account with 90,000 EUR and a current account with 20,000 EUR, he or she will only be repaid 100,000 EUR.

(3) Limit of protection for joint accounts  
In case of joint accounts, the limit of 100,000 EUR applies to each depositor.  
In some cases as stipulated in the Law of the Republic of Lithuania on Insurance of Deposits and Liabilities to Investors, deposits are protected above 100,000 EUR. More information can be obtained under [www.iidraudimas.lt/en/](http://www.iidraudimas.lt/en/).

(4) Reimbursement  
The responsible Deposit Guarantee Scheme is the Lithuanian public institution „Deposit and Investment Insurance“ (Viešojo įstaiga „Indėlių ir investicijų draudimas“), Savanorių pr. 5, LT-03116 Vilnius – Lithuania, tel. +370 5 213 5657, fax +370 5 213 5546, e-mail: [idf@idf.lt](mailto:idf@idf.lt), website: [www.iidraudimas.lt/en/](http://www.iidraudimas.lt/en/). It will repay your deposits (up to 100,000 EUR) no later than within seven (7) working days.

If you have not been repaid within this deadline, you should contact the Lithuanian public institution „Deposit and Investment Insurance“. Further information can be obtained under [www.iidraudimas.lt/en/](http://www.iidraudimas.lt/en/).

Further important information:  
In general, all retail depositors and businesses are covered by Deposit Guarantee Schemes. Exceptions for certain deposits are stated on the website of the responsible Deposit Guarantee Scheme. Your credit institution will also inform you on request whether certain products are covered or not. If deposits are covered, the credit institution shall also confirm this on the statement of account.

## **Main information on cases when deposits are not insured and when restrictions on payment of deposit insurance compensations are applied**

### **Cases when deposits are not insured**

Please be informed that in accordance with Article 3(2) of the Law of the Republic of Lithuania on Insurance of Deposits and Liabilities to Investors, the following deposits are not subject of deposit insurance (the deposits of the listed subjects are not subject of deposit insurance, irrespective of the legislation of the country under which these subjects are incorporated):

1. deposits of other credit institutions held at their own expense and in their own name;
2. own funds of the credit institution;
3. deposits in respect of which conviction has been adopted in a criminal case relating to money laundering;
4. deposits of financial institutions;
5. deposits of management companies;
6. deposits of brokerage firms;
7. deposits whose owners have not been identified (deposits held on anonymous and encoded accounts);
8. deposits of insurance undertakings and reinsurance undertakings, insurance undertakings and reinsurance undertakings established in other Member States and third countries;
9. deposits of collective investment undertakings;
10. deposits of pension funds;
11. funds of state and municipal authorities and institutions as they are defined in the Law of the Republic of Lithuania on Civil Service, except for funds owned by other persons that are held on the deposit accounts of such state and municipal authorities and institutions;
12. deposits of the Bank of Lithuania;
13. debt securities and liabilities issued by the deposit insurance system member himself that are related to his acceptances and promissory notes;
14. electronic money and funds received from electronic money holders in exchange for electronic money.

### **Cases in which restrictions on the payment of deposit insurance compensation apply**

Please be informed that according to Article 8 of the Law on Insurance of Deposits and Liabilities to Investors, no deposit insurance compensation shall be paid:

1. for deposits, funds, money, securities, and liabilities that do not constitute the object of deposit insurance (as specified in this form above);
2. to depositories for deposits on an account where no deposit-related operations were performed during the past 24 months before the deposit insured event and the amount of the deposit held is smaller than 10 euros;
3. to depositories or other persons who are entitled to a deposit insurance benefit and who have been convicted in a criminal case of money laundering and / or terrorist financing due to the legality of the acquisition of money held as deposits.

### **Cases in which the payment of the deposit insurance compensation is postponed**

Please be informed that according to Article 7(4) of the Law on Insurance of Deposits and Liabilities to Investors, the payment of the deposit insurance compensation shall be postponed when:

1. there is a lack of data justifying the right of the requestor to the insurance compensation for deposits or if the deposit is subject of a legal dispute - until the data justifying the right to the insurance compensation for deposits is provided or until the final decision of the court is enforced resolving the deposit dispute;
2. the depositor's right to access the deposit is limited in the cases and under the conditions provided for by laws - until these limitations are lifted;
3. no operations related to the deposit have been carried out during the last 24 months before the day of the insured event of deposit - up to 3 months after the day of the insured event of deposit;
4. the insurance undertaking receives information from the participant of the deposit insurance system in regards the amount of insurance compensation for deposits, that will exceed EUR 100 000 due to reasons indicated in Article 4(2) ) of the Law on Insurance of Deposits and Liabilities to Investors, and for the amount exceeding EUR 100 000 - until the amounts indicated in Article 4(2) of ) of the Law on Insurance of Deposits and Liabilities to Investors are clarified, but no later than 3 months after the day of the insured event of deposit;
5. the deposit meeting the requirements is held in a joint account - until the amounts belonging to a specific person in a joint deposit account are clarified, but no later than 3 months after the day of the insured event of deposit;
6. the payment of insurance compensation for deposits is made to the depositors of a branch established in a host Member State by a credit institution established in the Republic of Lithuania under Article 7(7) of the Law on Insurance of Deposits and Liabilities to Investors - until the administrator of deposit insurance system of a host Member State confirms that he is prepared for the payment of insurance compensation for deposits;
7. the payment of insurance compensation for deposits is made to the depositors of a branch established in the Republic of Lithuania by a credit institution having its registered office in another Member State under Article 7(8) of the Law on Insurance of Deposits and Liabilities to Investors - until the administrator of deposit insurance system for deposits of a home Member State, where the credit institution is a participant of that system after establishing a branch in the Republic of Lithuania, provides the information to the insurance company that is required for the payment of insurance compensation for deposits, and transfers the amount of funds required to pay the insurance compensation;
8. a depositor or other person who has a claim to a deposit insurance compensation has been charged with money laundering and/or terrorist financing in connection with the legality of the acquisition of the money held by them as deposit - until the final decision of the court is enforced.

