

Reglement bankoverstapdienst

Dit reglement vormt het algemeen kader waarbinnen de deelnemende banken in België een bankoverstapdienst voor zichtrekeningen aanbieden aan de consument.

De deelnemende banken zijn vermeld op de website www.bankswitching.be.

1. Definities

- **Rekeninghouder:** iedere consument (een natuurlijke persoon die uitsluitend voor niet-beroepsmatige doeleinden handelt) die een zichtrekening in euro aanhoudt bij de **vorige** en de **nieuwe** bank en die door ondertekening van het **aanvraagformulier** gebruik wenst te maken van de bankoverstapdienst voor die beide rekeningen. Voor de toepassing van dit reglement wordt in voorkomend geval onder 'rekeninghouder' eveneens verstaan:
 - elke persoon die rechtsgeldig de **rekeninghouder** zoals hierboven gedefinieerd kan vertegenwoordigen, onverminderd de toepassing van de algemene voorwaarden van de **vorige** en/of **nieuwe bank**;
 - de eventuele medehouders van de zichtrekening bij de **nieuwe bank** en/of de **vorige bank** en die krachtens hun mandaat het **aanvraagformulier** moeten ondertekenen samen met de **rekeninghouder** zoals hierboven bepaald.
- **Betalingsopdrachten:** de betalingsopdrachten (standaardopties) in EUR binnen de SEPA-zone¹ die op de **vorige zichtrekening** moeten worden uitgevoerd, overeenkomstig de hierna volgende limitatieve opsomming en definitie:
 - de actieve domiciliëringen, d.w.z. die waarvoor de afgelopen dertien maanden vóór de **startdatum** nog minstens één effectieve uitvoering is gebeurd
 - de doorlopende overschrijvingsopdrachten

¹ De lijst met de betrokken landen is terug te vinden op de website www.sepabelgium.be.

- de overschrijvingsopdrachten met toekomstige uitvoeringsdatum (hierna 'memo-overschrijvingen')
- **Vereffening:** het afsluiten van de **vorige zichtrekening** inclusief de overdracht van het eventuele batig saldo daarop naar de **nieuwe zichtrekening**, de stopzetting van alle betalingen (betalingsopdrachten en andere) en de stopzetting van de debet- en kredietkaarten verbonden aan de **vorige zichtrekening**.
- **Aanvraagformulier:** het formulier 'Aanvraag bankoverstapdienst' waarmee de **rekeninghouder** de volgende instructies geeft aan de **vorige** en de **nieuwe bank**, die ze zullen uitvoeren overeenkomstig dit reglement:
 - overdracht van al zijn **betalingsopdrachten**;
 - **vereffening** van de **vorige zichtrekening**;
 - of beide.
- **Vorige zichtrekening:** de zichtrekening in euro bij de **vorige bank**, zoals aangegeven op het **aanvraagformulier**, waarvan de bevoegde **rekeninghouder** de **betalingsopdrachten** wenst over te dragen en/of waarvoor hij **vereffening** vraagt.
- **Vorige bank:** de in België gevestigde bank waarbij de **vorige zichtrekening** wordt aangehouden en die deelneemt aan de bankoverstapdienst.
- **Nieuwe zichtrekening:** de nieuwe zichtrekening in euro geopend bij de **nieuwe bank**, zoals aangegeven op het **aanvraagformulier**, waarnaar de bevoegde **rekeninghouder** de **betalingsopdrachten** van de **vorige zichtrekening** wenst over te dragen en/of waarop, in voorkomend geval, het batig saldo van de afgesloten vorige zichtrekening zal worden geboekt.
- **Nieuwe bank:** de in België gevestigde bank waarbij de **nieuwe zichtrekening** wordt aangehouden en die deelneemt aan de bankoverstapdienst.
- **Startdatum:** datum van ontvangst door de **nieuwe bank** van het door de **rekeninghouder** ingevulde en ondertekende **aanvraagformulier**.

- **Datum van overdracht:** datum waarop de **voorige bank** aan de **nieuwe bank** de informatie stuurt waarover zij beschikt.
- **Uitwisselingsdatum:** datum waarop de **voorige bank** vanwege de **nieuwe bank** het door de **rekeninghouder** ingevulde **aanvraagformulier** ontvangt.

2. Kenmerken

- 2.1. Via de bankoverstapdienst kan elke **rekeninghouder** zijn **betalingsoverdrachten** die moeten worden uitgevoerd op zijn **voorige zichtrekening** bij zijn **voorige bank** laten overdragen naar zijn **nieuwe zichtrekening** bij zijn **nieuwe bank**. Daarvoor hoeft hij zelf geen beroep te doen op zijn **voorige bank**, aangezien de **nieuwe bank** alles bij haar centraliseert. Hij kan via zijn **nieuwe bank** ook de **vereffening** vragen van zijn **zichtrekening** bij zijn **voorige bank**.
- 2.2. De **rekeninghouder** kan kiezen tussen volgende opties in het kader van de bankoverstapdienst:
- enkel overdracht van al zijn **betalingsoverdrachten**
 - overdracht van al zijn **betalingsoverdrachten** en **vereffening van de vorige zichtrekening**
 - enkel **vereffening van de vorige zichtrekening**
- 2.3. De bankoverstapdienst op zich is kosteloos voor de **rekeninghouder**, onverminderd eventuele kosten verbonden aan de door de banken geleverde bijbehorende diensten (portkosten voor het inlichten van de schuldeisers ...) en onverminderd de toepassing van de contractuele voorwaarden van de **voorige** en de **nieuwe bank**.

3. Procedure

- 3.1. De **rekeninghouder** wendt zich tot de **nieuwe bank**, die hem een formulier 'Aanvraag bankoverstapdienst' ter beschikking zal stellen.

Het formulier moet worden ingevuld en ondertekend door de **rekeninghouder(s)** bevoegd om te beschikken over respectievelijk de **vorige zichtrekening** en de **nieuwe zichtrekening**.

Er wordt één **aanvraagformulier** ingediend per **vorige zichtrekening**.

- 3.2. De **nieuwe bank** zal de **rekeninghouder** verder helpen en begeleiden bij het overstapdossier onder meer door hem typebrieven ter beschikking te stellen voor de mededeling van zijn **nieuwe zichtrekening**nummer aan derden.
- 3.3. De **nieuwe bank** verstuurt het **aanvraagformulier** naar de **vorige bank** binnen maximum drie bankwerkdagen na de **startdatum**.
- 3.4. Door invulling en ondertekening van het **aanvraagformulier** bevestigt de **rekeninghouder** uitdrukkelijk zijn akkoord met de in dit reglement beschreven bankoverstapdienst, meer bepaald:
 - **wanneer overdracht van al zijn betalingsopdrachten op de nieuwe rekening wordt aangevraagd:**
 - invoering door de **nieuwe bank** op zijn **nieuwe zichtrekening** van al zijn **betalingsopdrachten** vermeld op het door de **vorige bank** verstrekte overzicht.
Indien dit niet integraal mogelijk is, meer bepaald wegens andere modaliteiten bij de **vorige bank**, dan werkt de **nieuwe bank** naar best vermogen een passende oplossing uit;
 - overdracht door de **vorige bank** uitsluitend van de **betalingsopdrachten** die bestaan op de **datum van overdracht**. De **vorige bank** en de **nieuwe bank** kunnen niet aansprakelijk gesteld worden voor het niet-overdragen van **betalingsopdrachten** ingevoerd na die datum;
 - met betrekking tot betalingen die niet onder de definitie van '**betalingsopdrachten**' in de zin van dit reglement en dus buiten het toepassingsgebied van de bankoverstapdienst vallen:
 - schrapping bij eventuele **vereffening van de vorige zichtrekening** (zie hierna);

- geen overdracht in het kader van de bankoverstapdienst bij niet-vereffening van de **voorige zichtrekening** (betalingen zullen dus nog steeds door de **voorige bank** op de **voorige zichtrekening** uitgevoerd worden).
- **bij de aanvraag tot vereffening van zijn vorige zichtrekening met bijbehorende kredietkaart(en):**
 - verbindt de **rekeninghouder** van de **voorige zichtrekening** zich ertoe om alle kredietkaarten verbonden aan de **voorige zichtrekening** onmiddellijk in tweeën te knippen (en ook de chip) en ze onverwijld te bezorgen aan de **voorige bank**. Zolang die kaarten niet bij de **voorige bank** zijn afgegeven, zal de **rekeninghouder** volledig aansprakelijk blijven voor alle verrichtingen met de kaarten die nog zouden worden uitgevoerd. Desgevallend, ontslaat de **rekeninghouder** de **voorige bank** uitdrukkelijk van enigerlei aansprakelijkheid.
 - geeft de **rekeninghouder** van de **nieuwe zichtrekening** uitdrukkelijk mandaat aan de **nieuwe bank** om eventuele uitgaven/verrichtingen met behulp van de aan de **voorige zichtrekening** verbonden kredietkaart(en), op eerste verzoek van de **voorige bank** via de **nieuwe zichtrekening** te betalen, binnen de geldende limieten.
 - verbindt de **rekeninghouder** zich ertoe de schuldeisers aan wie hij via zijn aan de **voorige zichtrekening** verbonden kredietkaart(en) mandaat heeft gegeven om zijn **voorige zichtrekening** recurrent te debiteren, onmiddellijk ervan op de hoogte te brengen dat dit mandaat stopt. Hij ontslaat uitdrukkelijk zowel de **voorige** als de **nieuwe bank** van enigerlei aansprakelijkheid in dergelijk geval.
 - bevestigt elke **rekeninghouder** uitdrukkelijk zijn akkoord met de mededeling van zijn persoonsgegevens door de **voorige bank**, als verantwoordelijke voor de verwerking, aan de **nieuwe bank**, die ze ontvangt als verantwoordelijke voor de verwerking met het oog op de uitvoering van de bankoverstapdienst zoals beschreven in dit reglement, en voor enigerlei ander doel dat ze vooraf bij de opening van de **nieuwe rekening** ter kennis heeft gebracht van de **rekeninghouder**. Voor zover nodig, wordt erop gewezen dat de verwerking van de persoonsgegevens van de **rekeninghouder** ook inhoudt dat bepaalde

van die gegevens worden meegedeeld aan derden met wie de **rekeninghouder** een contractuele band heeft. De **rekeninghouder** stemt expliciet in met een dergelijke overdracht zoals beschreven in dit reglement.

3.5. De **vorige bank** zal binnen maximum drie bankwerkdagen na de **uitwisselingsdatum** zorgen voor:

- **bij aanvraag van een overdracht van alle betalingsopdrachten** en na controle van de conformiteit van het **aanvraagformulier**:
 - het bijeenbrengen en verzenden van de gegevens waarover zij beschikt omtrent de betrokken **betalingsopdrachten**;
 - de uitvoering van alle lopende **betalingsopdrachten** tot op de **datum van overdracht** van die gegevens;
 - de stopzetting en/of schrapping van alle overgedragen **betalingsopdrachten** met een vervalddag na de **datum van overdracht** van de gegevens naar de **nieuwe bank**.

Is deze aanvraag niet conform of is er sprake van een wettelijke of contractuele reden die de uitvoering van de verplichtingen van de **vorige bank** onmogelijk maakt, dan informeert de **vorige bank** de **nieuwe bank** binnen maximum drie bankwerkdagen na **uitwisselingsdatum** over de onmogelijkheid tot uitvoering van het gevraagde. De **nieuwe bank** zal dit meedelen aan de **rekeninghouder**.

Indien de aanvraag een overdracht van alle betalingsopdrachten én een vereffening betreft en deze vereffening niet mogelijk is, dan wordt de overdracht van alle betalingsopdrachten toch uitgevoerd.

- **bij aanvraag tot vereffening en na controle van de conformiteit van het aanvraagformulier**:
 - de annulering/blokkering van alle aan de **vorige zichtrekening** verbonden debetkaarten
 - de schrapping van alle aan de **vorige zichtrekening** verbonden kredietkaarten (zie hierboven)

- de stopzetting van alle **betalingsoopdrachten** en andere betalingen met een (toekomstige) uitvoeringsdatum, vanuit de **voorige zichtrekening**
- de overdracht van het eventueel batig saldo naar de **nieuwe zichtrekening**, na eventuele aftrek van de op die datum gekende onbetaalde uitgaven op de kredietkaarten verbonden aan de **voorige zichtrekening** en/of van de eventuele contractueel voorziene kosten
- ten slotte, afsluiting van de **voorige zichtrekening**
- de kennisgeving daarvan aan de **rekeninghouder(s) van de vorige zichtrekening**

Als er aan de **voorige zichtrekening** kredietkaarten zijn verbonden, zal die rekening uiterlijk drie maanden na overschrijving van het eventuele batig saldo worden afgesloten, dit onverminderd de mogelijkheid voor de **voorige bank** om de **voorige zichtrekening** vroeger af te sluiten en onverminderd de geldende wettelijke en/of contractuele bepalingen. Er worden geen beheerskosten aangerekend voor deze periode wanneer de **voorige zichtrekening** conform de kadering in deze paragraaf niet meteen wordt afgesloten.

Is de aanvraag niet conform, dan brengt de **voorige bank**, binnen maximum drie bankwerkdagen na **uitwisselingsdatum**, de **nieuwe bank** ervan op de hoogte dat aan de aanvraag geen gevolg kan worden gegeven. De **nieuwe bank** zal dit aan de **rekeninghouder(s)** meedelen.

Indien de vereffening niet mogelijk is wegens een wettelijke of contractuele reden, of zou de vereffening aanleiding geven tot een debetsaldo, dan zal de **voorige bank** de **rekeninghouder(s)** van de **voorige zichtrekening** rechtstreeks hierover informeren.

Indien de aanvraag een overdracht van alle betalingsopdrachten én een vereffening betreft en de overdracht van alle betalingsopdrachten niet mogelijk is, dan wordt de vereffening niet uitgevoerd.

3.6. Voor zover zoiets technisch mogelijk is, de nodige gegevens zijn verstrekt en er geen onvoorziene belemmeringen of complicaties optreden, zal de **nieuwe bank** in geval van aanvraag tot overdracht van alle **betalingsoverdrachten**:

- uiterlijk binnen één bankwerkdag na de **datum van overdracht** alle **betalingsoverdrachten** (uitgezonderd domiciliëringen) invoeren op de **nieuwe zichtrekening** op basis van de door de **vorige bank** verstrekte gegevens.
- uiterlijk binnen één bankwerkdag na de **datum van overdracht** bevestiging daarvan geven aan de **rekeninghouder(s) van de nieuwe zichtrekening**.
- uiterlijk binnen in principe twee bankwerkdagen na de **datum van overdracht**, aan de **rekeninghouder** de informatie inzake domiciliëringen meedelen die zij heeft ontvangen vanwege de **vorige bank**.

De **nieuwe bank** zal, voor zover de **rekeninghouder** het haar vraagt en haar daartoe zelf de nodige informatie, met name de naam en het adres van schuldeiser, het referentienummer van het mandaat, het **abonneenummer of klantnummer** en het type mandaat (eenmalig of terugkerend) bezorgt, de schuldeiser(s) zoals in die informatie aangegeven en waarvan de schuldvorderingen betaald worden op basis van een domiciliëring (Sepa Direct Debit) uitgevoerd op de **vorige zichtrekening**, informeren over de wijziging van het rekeningnummer. De betrokken schuldeiser(s) en de **rekeninghouder(s)** zijn zelf en alleen verantwoordelijk voor de acties die op basis van die informatie ondernomen moeten worden.

De **rekeninghouder** aanvaardt en erkent hierbij uitdrukkelijk dat de in de vorige paragraaf vermelde verplichtingen van de **nieuwe bank** zich beperken tot een informatieverstrekking aan de betrokken schuldeiser(s) en dat hijzelf en die schuldeiser(s) verantwoordelijk zijn om een nieuwe mandaatovereenkomst voor de betrokken domiciliëringen af te sluiten. De **nieuwe bank** voert domiciliëringen op de nieuwe rekening uit van zodra ze de vraag tot invordering heeft ontvangen vanwege de bank van de betrokken schuldeiser(s).

3.7. **De nieuwe bank en de vorige bank** verbinden zich ertoe de bankoverstapdienst uit te voeren als een goede huisvader en naar best vermogen (middelenverbintenis). Als

integrale of conforme uitvoering van de bankoverstapdienst niet mogelijk blijkt, zullen de banken een optimale oplossing voor de **rekeninghouder** uitwerken.

De **nieuwe bank en de vorige bank** verbinden zich ertoe de in dit reglement vastgestelde termijnen te respecteren, tenzij er onvoorziene vertragingen optreden bijvoorbeeld in de informatiedoorstroming.

De **nieuwe bank en de vorige bank** kunnen evenmin aansprakelijk gesteld worden voor vertragingen of niet-conforme uitvoering van de bankoverstapdienst die het gevolg zijn van laattijdige of onvolledige uitvoering door derden.

4. Aansprakelijkheid en vrijwaring

Onverminderd de geldende Algemene Bankvoorwaarden, ontslaat de **rekeninghouder** de **nieuwe bank** en de **vorige bank** uitdrukkelijk van enigerlei aansprakelijkheid voor eventuele schade als gevolg van de uitvoering van de bankoverstapdienst of van tekortkomingen in die uitvoering, behalve in geval van opzet of zware fout.

De **rekeninghouder(s)** vrijwaart/vrijwaren de **nieuwe bank** en de **vorige bank** tegen eventuele vorderingen van derden die verband houden met de uitvoering van de bankoverstapdienst.

5. Toepasselijk recht en geschillen

Als de rekeninghouder geen bevredigend antwoord heeft gekregen op zijn klacht aangaande de bankoverstapdienst bij zijn **nieuwe en/of vorige bank**, kan hij zich wenden tot Ombudsfin, de Ombudsdienst voor financiële diensten, North Gate II, Koning Albert II-laan 8, bus 2, 1000 Brussel, tel.: 02 545 77 70, e-mail: Ombudsman@Ombudsfin.be, en website: www.ombudsfin.be.

Het Belgisch recht is van toepassing op de bankoverstapdienst en de documenten waarin de bestaansreden en de werking van die dienst staan beschreven. Geschillen tussen de **nieuwe bank** en/of de **vorige bank** en/of de **rekeninghouder(s)** in verband met het bestaan, de interpretatie en de toepassing van dit reglement en de overige documenten in verband met

de bankoverstapdienst kunnen enkel bij de Belgische rechtbanken aanhangig worden gemaakt.