

Reglement bankoverstapdienst



De bankoverstapdienst voor consumenten heeft betrekking op betaalrekeningen en gereglementeerde spaarrekeningen.

De bankoverstapdienst voor betaalrekeningen is onderworpen aan het Wetboek Economisch Recht (Boek VII 'Betalings- en kredietdiensten' – Titel 3 'Betalingdiensten') en aan dit Reglement dat is opgesteld door de Belgische kredietinstellingen en bijkomende bepalingen bevat.

De bankoverstapdienst voor gereglementeerde spaarrekeningen is onderworpen aan dit Reglement en is enkel mogelijk tussen banken die op eigen initiatief deelnemen. De lijst van deelnemende banken is te raadplegen op www.bankswitching.be.

Hoofdstuk 1: Definities

Aanvraagformulier: het formulier 'Bankoverstapdienst betaalrekening' of het formulier 'Bankoverstapdienst gereglementeerde spaarrekening' ('bankswitching') waarmee de Rekeninghouder toestemming verleent voor de bankoverstapdienst en aan de Vorige bank en de Nieuwe bank de opdracht geeft om de bankoverstapdienst uit te voeren;

Afsluiting: het afsluiten van de Vorige betaalrekening met inbegrip van

- de stopzetting van alle betalingen (waaronder Betalingsopdrachten);
- de stopzetting van alle verbonden betaalinstrumenten (debetkaart, kredietkaart, prepaid kaart, internet en mobile bankieren, ...);
- de overdracht van het batig saldo, na eventuele verrekening van interesten en kosten, naar de Nieuwe betaalrekening;

Bankoverstapdatum: de datum die door de Rekeninghouder kan ingevuld worden op het Aanvraagformulier en waarop de bankoverstap moet uitgevoerd worden;

Bankwerkdag: een kalenderdag waarop de kredietinstellingen in België geopend zijn, met uitsluiting van de zaterdagen, zondagen, banksluitingsdagen en wettelijke feestdagen;

Betalingsopdracht: een betalingsopdracht die op de Vorige betaalrekening moet uitgevoerd worden en die behoort tot één van de volgende categorieën:

- een actieve domiciliëring waarvoor minstens één uitvoering is gebeurd tijdens de periode van dertien maanden voor de Startdatum;
- een doorlopende betalingsopdracht;
- een overschrijving met memodatum;
- een terugkerende inkomende overschrijving, dit is een overschrijving die aan één van de volgende criteria voldoet tijdens een periode van dertien maanden voor de Startdatum:
 - o de mededeling bij de overschrijving start met /A/, /B/ of /C/; of
 - o minstens zes overschrijvingen, uitgevoerd door dezelfde betaler, tijdens een periode van dertien maanden voor de

Startdatum, met uitzondering van overschrijvingen van een spaarrekening op naam van de Rekeninghouder;

Nieuwe bank: de in België gevestigde kredietinstelling waarbij de Nieuwe betaalrekening of de Nieuwe spaarrekening wordt gehouden;

Nieuwe spaarrekening: de gereglementeerde spaarrekening bij de Nieuwe bank die vermeld wordt op het Aanvraagformulier en waarnaar het batig saldo, na eventuele verrekening van interesten en kosten, van de Vorige spaarrekening wordt overgedragen ;

Nieuwe betaalrekening: de betaalrekening bij de Nieuwe bank die vermeld wordt op het Aanvraagformulier en waarnaar de Rekeninghouder (i) Betalingsopdrachten van de Vorige betaalrekening wenst over te dragen en/of waarnaar, in voorkomend geval het batig saldo, na eventuele verrekening van interesten en kosten, van de Vorige betaalrekening na de Afsluiting ervan wordt overgedragen of (ii) het batig saldo, na eventuele verrekening van interesten en kosten, van de Vorige spaarrekening wenst over te dragen;

Rekeninghouder:

- een consument (= natuurlijke persoon die handelt voor doeleinden die buiten zijn handels-, bedrijfs-, ambachts- of beroepsactiviteit vallen) die, eventueel met (een) andere consument(en), een betaalrekening of gereglementeerde spaarrekening aanhoudt bij de Vorige bank en de Nieuwe bank en die door ondertekening van het Aanvraagformulier de bankoverstapdienst wenst te gebruiken; of
- een persoon die de Rekeninghouder in het kader van de bankoverstapdienst kan vertegenwoordigen, onverminderd de toepassing van algemene voorwaarden van de Vorige bank en/of de Nieuwe bank;

Startdatum: de datum waarop de Nieuwe bank het door de Rekeninghouder ingevulde en ondertekende Aanvraagformulier ontvangt;

Vorige bank: de in België gevestigde kredietinstelling waarbij de Vorige betaalrekening of Vorige spaarrekening wordt gehouden;

Vorige spaarrekening: de gereglementeerde spaarrekening bij de Vorige bank die vermeld wordt op het Aanvraagformulier en waarvan de Rekeninghouder de overdracht van het batig saldo, na eventuele verrekening van interesten en kosten, naar de Nieuwe spaarrekening of Nieuwe betaalrekening en de vereffening wenst;

Vorige betaalrekening: de betaalrekening bij de Vorige bank die vermeld wordt op het Aanvraagformulier en waarvan de Rekeninghouder Betalingsopdrachten wenst over te dragen en/of de Afsluiting vraagt;

Hoofdstuk 2: Voorwerp van de bankoverstapdienst

Artikel 1 – Bankoverstapdienst voor betaalrekeningen

Aan de hand van de bankoverstapdienst kan een Rekeninghouder zijn Betalingsopdrachten die worden uitgevoerd op de Vorige betaalrekening, overdragen naar de Nieuwe betaalrekening. Tevens kan de Rekeninghouder de Afsluiting van de Vorige betaalrekening vragen. Het is de Nieuwe bank die de

bankoverstapdienst uitvoert en contact opneemt met de Vorige bank.

De Rekeninghouder kan kiezen tussen de volgende mogelijkheden in het kader van de bankoverstapdienst:

- de overdracht van alle Betalingsopdrachten;
- de overdracht van alle Betalingsopdrachten en de Afsluiting van de Vorige betaalrekening;
- het verstrekken van informatie aan de schuldeisers van domiciliëringen en/of betalers van terugkerende inkomende overschrijvingen;
- de Afsluiting van de Vorige betaalrekening (zonder overdracht van Betalingsopdrachten).

De bankoverstapdienst op zich is kosteloos voor de Rekeninghouder onverminderd de toepassing van de algemene voorwaarden van de Vorige bank en de Nieuwe bank.

Artikel 2 – Bankoverstapdienst voor gereguleerde spaarrekeningen

De bankoverstapdienst voor gereguleerde spaarrekeningen is enkel mogelijk tussen banken die op eigen initiatief deelnemen aangezien deze bankoverstapdienst niet wettelijk geregeld wordt. De lijst van banken die de bankoverstapdienst voor gereguleerde spaarrekeningen mogelijk maken, is te raadplegen op www.bankswitching.be.

Aan de hand van de bankoverstapdienst kan een Rekeninghouder vragen om het batig saldo, na eventuele verrekening van interesten en kosten, van de Vorige spaarrekening over te dragen naar de Nieuwe spaarrekening of Nieuwe betaalrekening waarna vervolgens de Vorige spaarrekening wordt vereffend.

De bankoverstapdienst op zich is kosteloos voor de Rekeninghouder onverminderd de toepassing van de algemene voorwaarden van de Vorige bank en de Nieuwe bank.

Hoofdstuk 3: Procedure

Artikel 1: Aanvraag van de bankoverstapdienst

De Rekeninghouder wendt zich tot de Nieuwe bank die hem het Aanvraagformulier ter beschikking zal stellen.

Het Aanvraagformulier moet ingevuld en ondertekend worden door de Rekeninghouder die bevoegd is voor de Vorige betaalrekening of de Vorige spaarrekening en de Nieuwe betaalrekening of de Nieuwe spaarrekening. Bij de bankoverstapdienst voor betaalrekeningen moet minstens één titularis van de Vorige betaalrekening en de Nieuwe betaalrekening dezelfde consument zijn. Bij de bankoverstapdienst voor gereguleerde spaarrekeningen moeten alle titularissen van de Vorige spaarrekening en de Nieuwe spaarrekening of de Nieuwe betaalrekening dezelfde consumenten zijn.

Het Aanvraagformulier kan elektronisch ondertekend worden indien dit mogelijk is in de Nieuwe bank.

In het Aanvraagformulier kan de Rekeninghouder de Bankoverstapdatum invullen. De Bankoverstapdatum is ten vroegste de tiende (10^e) Bankwerkdag en ten laatste één (1) maand na de Startdatum. Een ingevulde Bankoverstapdatum die niet valt op een Bankwerkdag, wordt uitgesteld tot de eerstkomende Bankwerkdag. Als de Bankoverstapdatum niet is ingevuld of de ingevulde Bankoverstapdatum is vroeger dan de tiende (10^e) Bankwerkdag na de Startdatum, zal de bankoverstap doorgaan op de tiende (10^e) Bankwerkdag na de Startdatum.

Het Aanvraagformulier kan slechts gebruikt worden voor één betaalrekening of gereguleerde spaarrekening.

Door ondertekening van het Aanvraagformulier bevestigt de Rekeninghouder dit Reglement te hebben gekregen, kennis van de inhoud te hebben genomen en akkoord te gaan met de toepassing ervan.

Artikel 2 – Te ondernemen stappen door de Vorige bank en de Nieuwe bank in het kader van de bankoverstapdienst voor betaalrekeningen

2.1. De Nieuwe bank verstuurt het Aanvraagformulier naar de Vorige bank binnen twee (2) Bankwerkdagen na de Startdatum.

De Nieuwe bank verzoekt op basis van het Aanvraagformulier de Vorige bank om één of meerdere van de volgende taken uit te voeren:

- informatie bezorgen over Betalingsopdrachten op de Vorige betaalrekening die bestaan op Startdatum en die moeten overgedragen worden op de Bankoverstapdatum;
- stopzetten van Betalingsopdrachten op de Vorige betaalrekening vanaf de Bankoverstapdatum;
- op de Bankoverstapdatum het batig saldo, na eventuele verrekening van interesten en kosten, van de Vorige betaalrekening overdragen naar de Nieuwe betaalrekening;
- op de Bankoverstapdatum de betaalinstrumenten die verbonden zijn met de Vorige betaalrekening afsluiten;
- op de Bankoverstapdatum de Vorige betaalrekening afsluiten.

2.2. De Vorige bank voert één of meerdere van de volgende taken uit na ontvangst van het Aanvraagformulier:

- binnen drie (3) Bankwerkdagen na ontvangst van het Aanvraagformulier aan de Nieuwe bank de gevraagde informatie over Betalingsopdrachten op de Vorige betaalrekening bezorgen;
- vanaf de Bankoverstapdatum de Betalingsopdrachten op de Vorige betaalrekening stopzetten met uitzondering van inkomende overschrijvingen indien de Vorige betaalrekening niet wordt afgesloten;
- op de Bankoverstapdatum het batig saldo, na eventuele verrekening van interesten en kosten, van de Vorige betaalrekening overdragen naar de Nieuwe betaalrekening;
- op de Bankoverstapdatum de betaalinstrumenten die verbonden zijn met de Vorige betaalrekening afsluiten;
- op de Bankoverstapdatum de Vorige betaalrekening afsluiten, tenzij de Rekeninghouder nog openstaande verplichtingen heeft. De Vorige bank zal de Rekeninghouder hiervan in kennis stellen.

De Vorige bank zal de betaalinstrumenten die verbonden zijn aan de Vorige betaalrekening niet blokkeren vóór de Bankoverstapdatum.

Wanneer de Vorige betaalrekening gekoppeld is aan betaalinstrumenten waarbij de Betalingsopdrachten afgerekend worden met betalingsuitstel, zal de Vorige betaalrekening pas afgesloten worden uiterlijk drie (3) maanden na de overdracht van het batig saldo, na eventuele verrekening van interesten en kosten, ervan.

De Rekeninghouder geeft uitdrukkelijk toelating aan de Nieuwe bank om, op eerste verzoek van de Vorige bank, via de Nieuwe betaalrekening de uitgaven van deze betaalinstrumenten te betalen.



2.3. De Nieuwe bank zal binnen één (1) Bankwerkdag na de ontvangst van de in artikel 2.2 vermelde informatie de volgende taken uitvoeren:

- de overgedragen doorlopende betalingsopdrachten en overschrijvingen met memodatum die bestaan op Startdatum instellen op de Nieuwe betaalrekening en uitvoeren vanaf de Bankoverstapdatum;
- alle nodige voorbereidingen treffen om domiciliëringen te aanvaarden en deze aanvaarden vanaf de Bankoverstapdatum;
- de schuldeisers van domiciliëringen en de betalers van terugkerende inkomende overschrijvingen in kennis stellen van de gegevens van de Nieuwe betaalrekening op voorwaarde dat de Rekeninghouder voldoende gegevens (bv. naam, adres, referentienummer, ...) hieromtrent bezorgt en de Rekeninghouder niet heeft aangegeven deze kennisgeving zelf te doen aan de hand van hem ter beschikking gestelde standaardbrieven. Indien de Vorige betaalrekening wordt afgesloten en geen Betalingsopdrachten worden overgedragen, moet de Nieuwe bank geen kennisgevingen verrichten.

De door de Rekeninghouder verleende instemming met een domiciliëring op de Vorige betaalrekening blijft behouden indien de domiciliëring wordt overgedragen in het kader van de bankoverstapdienst.

Artikel 3 – Te ondernemen stappen door de Vorige bank en de Nieuwe bank in het kader van de bankoverstapdienst voor spaarrekeningen

De Nieuwe bank verstuurt het Aanvraagformulier naar de Vorige bank binnen twee (2) Bankwerkdagen na de Startdatum.

De Nieuwe bank verzoekt op basis van het Aanvraagformulier de Vorige bank om op de Bankoverstapdatum het batig saldo, na eventuele verrekening van interesten en kosten, van de Vorige spaarrekening naar de Nieuwe spaarrekening of Nieuwe betaalrekening over te dragen en de Vorige spaarrekening te vereffenen.

Hoofdstuk 4: Aansprakelijkheid

De Rekeninghouder vrijwaart de Vorige bank en de Nieuwe bank tegen vorderingen van derden die verband houden met de bankoverstapdienst op voorwaarde dat de bankoverstapdienst is uitgevoerd overeenkomstig de wettelijke bepalingen en dit reglement.

Indien Betalingsopdrachten op de Vorige betaalrekening worden overgedragen maar de Vorige betaalrekening niet wordt afgesloten, is de Vorige bank niet aansprakelijk indien derden Betalingsopdrachten blijven uitvoeren op de Vorige betaalrekening.

Hoofdstuk 5: Privacy

Om de bankoverstapdienst, die de Rekeninghouder vraagt, uit te voeren, moeten de Vorige bank en de Nieuwe bank de volgende persoonsgegevens van de Rekeninghouder verwerken:

- identificatiegegevens (naam, adres, ...),
- rekeningnummers van de Vorige betaalrekening of Vorige spaarrekening en de Nieuwe betaalrekening of Nieuwe spaarrekening,
- informatie over Betalingsopdrachten.

Om de gevraagde bankoverstapdienst uit te voeren, is het noodzakelijk om bovenvermelde persoonsgegevens van de Rekeninghouder:

- uit te wisselen tussen de Vorige bank en de Nieuwe bank;
- mee te delen aan het Uitwisselingscentrum en Verrekening (UCV) VZW die deze zal aanwenden om de schuldeisers van domiciliëringen of de betalers van terugkerende inkomende overschrijvingen in kennis te stellen.

De Vorige bank en de Nieuwe bank zijn elk afzonderlijk verantwoordelijk voor de verwerking van de gegevens in hun systemen. De Rekeninghouder vindt meer informatie over de gegevensverwerking en zijn rechten in de privacyverklaringen van de Vorige bank en de Nieuwe bank.

Hoofdstuk 6: Toepasselijk recht en geschillen

Dit Reglement en het Aanvraagformulier zijn onderworpen aan het Belgisch recht.

Als de Rekeninghouder geen bevredigend antwoord heeft gekregen op zijn klacht bij de Vorige bank en/of de Nieuwe bank aangaande de bankoverstapdienst, kan hij zich wenden tot:

Ombudsfm
North Gate II
Koning Albert II-laan 8 bus 2
1000 Brussel
ombudsman@ombudsfm.be
www.ombudsfm.be

Geschillen in verband met het bestaan, de interpretatie en de toepassing van dit Reglement en het Aanvraagformulier kunnen enkel bij Belgische rechtbanken aanhangig worden gemaakt.