

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 webpagina: www.Febelfin.be > overstap.

Artikel 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-zone (enkel de uitgaande betalingsopdrachten; de lijst met de betrokken landen is terug te vinden op de website www.sepabelgium.be) die op de vorige zichtrekening moeten worden uitgevoerd, overeenkomstig de hierna volgende limitatieve opsomming en definitie:
 - de actieve Belgische domiciliëringen, d.w.z. die waarvoor de afgelopen dertien maanden vóór de startdatum nog minstens één effectieve uitvoering is gebeurd;
 - de doorlopende overschrijvingsopdrachten;
 - 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 vorige bank aan de nieuwe bank de informatie stuurt waarover zij beschikt.
- **Uitwisselingsdatum:** datum waarop de vorige bank vanwege de nieuwe bank het door de rekeninghouder ingevulde aanvraagformulier ontvangt.

Artikel 2: Kenmerken

1. Via de bankoverstapdienst kan elke rekeninghouder zijn betalingsopdrachten die moeten worden uitgevoerd op zijn vorige zichtrekening bij zijn vorige bank laten overdragen naar zijn nieuwe zichtrekening bij zijn nieuwe bank. Daarvoor hoeft hij zelf geen beroep te doen op zijn vorige bank, aangezien de nieuwe bank alles bij haar centraliseert. Hij kan via zijn nieuwe bank ook de vereffening vragen van zijn zichtrekening bij zijn vorige bank.
2. De rekeninghouder kan kiezen tussen volgende opties in het kader van de bankoverstapdienst:
 - enkel overdracht van al zijn betalingsopdrachten;
 - overdracht van al zijn betalingsopdrachten en vereffening van de vorige zichtrekening;
 - enkel vereffening van de vorige zichtrekening.
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 vorige en de nieuwe bank.

Artikel 3: Procedure

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.
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 zichtrekeningnummer aan derden.
3. De nieuwe bank verstuurt het aanvraagformulier naar de vorige bank binnen maximum vier bankwerkdagen na de startdatum.
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:
 - o schrapping bij eventuele vereffening van de vorige zichtrekening (zie hierna);
 - o geen overdracht in het kader van de bankoverstapdienst bij niet-vereffening van de vorige zichtrekening en ze zullen dus nog steeds door de vorige bank op de vorige zichtrekening uitgevoerd worden;
 - bij de aanvraag tot vereffening van zijn vorige zichtrekening met bijbehorende kredietkaart(en):
 - verbindt de rekeninghouder van de vorige zichtrekening zich ertoe om alle kredietkaarten verbonden aan de vorige zichtrekening onmiddellijk in tweeën te knippen (en ook de chip) en ze onverwijld te bezorgen aan de vorige bank. Zolang die kaarten niet bij de vorige 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 vorige 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 vorige zichtrekening verbonden kredietkaart(en), op eerste verzoek van de vorige 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 vorige zichtrekening verbonden kredietkaart(en) mandaat heeft gegeven om zijn vorige zichtrekening recurrent te debiteren, onmiddellijk ervan op de hoogte te brengen dat dit mandaat stopt. Hij ontslaat uitdrukkelijk zowel de vorige als de nieuwe bank van enigerlei aansprakelijkheid in dergelijk geval.
 - bevestigt elke rekeninghouder uitdrukkelijk zijn akkoord met de mededeling van zijn persoonsgegevens door de vorige 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.
5. De vorige bank zal binnen maximum zeven 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 vervaldag 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 zeven bankwerkdagen na uitwisselingsdatum over de onmogelijkheid tot uitvoering van het gevraagde. De nieuwe bank zal dit meedelen aan de rekeninghouder.
- bij aanvraag tot vereffening en na controle van de conformiteit van het aanvraagformulier:
 - de annulering/blokking van alle aan de vorige zichtrekening verbonden debetkaarten. Bij een batig saldo voor de Protonfunctie op de kaart(en), kan de rekeninghouder gebruik blijven maken van de Protonfunctie op de kaart(en) uitsluitend voor betalingen binnen een termijn van zes maanden vanaf de blokkering/annulering van de betrokken kaart(en) of hij kan vragen dat de vorige bank hem dat batig saldo terugstort vóór de afsluiting van de vorige zichtrekening;
 - de schrapping van alle aan de vorige zichtrekening verbonden kredietkaarten (zie hierboven);
 - de stopzetting van alle betalingsopdrachten en andere betalingen met een (toekomstige) uitvoeringsdatum, vanuit de vorige 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 vorige zichtrekening en/of van de eventuele contractueel voorziene kosten;
 - ten slotte, afsluiting van de vorige zichtrekening, tenzij dit niet mogelijk is wegens wettelijke of contractuele verplichtingen of omdat de vereffening aanleiding zou geven tot een debetsaldo. De vorige bank zal in beide gevallen de rekeninghouder(s) van de vorige zichtrekening rechtstreeks hierover informeren;
 - de kennisgeving daarvan aan de rekeninghouder(s) van de vorige zichtrekening.
- Als er aan de vorige 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 vorige bank om de vorige zichtrekening vroeger af te sluiten en onverminderd de geldende wettelijke en/of contractuele bepalingen. Er worden geen beheerskosten aangerekend voor deze periode wanneer de vorige zichtrekening conform de kadering in deze paragraaf niet meteen wordt afgesloten.
- Is de aanvraag niet conform, dan brengt de vorige bank, binnen maximum zeven 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.
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 betalingsopdrachten:
- uiterlijk binnen zeven bankwerkdagen na de datum van overdracht alle betalingsopdrachten invoeren op de nieuwe zichtrekening op basis van de door de vorige bank verstrekte gegevens;
 - uiterlijk binnen acht bankwerkdagen na de datum van overdracht bevestiging daarvan geven aan de rekeninghouder(s) van de nieuwe zichtrekening.
 - uiterlijk binnen zeven bankwerkdagen na de datum van overdracht, de schuldeisers van de rekeninghouder van wie de schuldvorderingen worden betaald op basis van een door de rekeninghouder aan de schuldeiser verleend domiciliëringsmandaat, op de hoogte brengen van de wijziging van het rekeningnummer verbonden aan voornoemde domiciliëringsmandaten.
- De nieuwe bank kan eventueel de betrokken rekeninghouder(s) zelf uitnodigen om rechtstreeks bij haar een nieuw domiciliëringsmandaat met betrekking tot alle of een deel van de hiervoor vermelde schuldvorderingen te tekenen. In dit geval zal de nieuwe bank de rekeninghouder(s) hierover inlichten binnen de hierboven voorziene termijn.

De rekeninghouder aanvaardt en erkent hierbij uitdrukkelijk dat de in de vorige paragraaf vermelde verplichtingen van de nieuwe bank zich beperken tot een informatieverstreking aan de betrokken schuldeiser(s) en dat het aan hem en aan die schuldeiser(s) is om een nieuwe mandaatovereenkomst voor de betrokken domiciliëringen af te sluiten, die dan zo snel mogelijk aan de nieuwe bank gecommuniceerd moet worden. Slechts in het geval zoals hiervoor aangegeven, waarbij de nieuwe bank de betrokken rekeninghouder uitnodigt voor rechtstreekse ondertekening bij haar van het nieuwe domiciliëringsmandaat, is de nieuwe bank ertoe gehouden de rekeninghouder hiertoe te informeren en uit te nodigen tot ondertekening van het domiciliëringsmandaat, en dit onverminderd de verplichting tot informering van de betrokken schuldeiser(s) waarvan de schuldvorderingen aan de grondslag liggen van het nieuwe domiciliëringsmandaat. Elke inhouding die naar de nieuwe zichtrekening wordt doorgestuurd en betrekking heeft op een domiciliëring die is overgedragen vanop de vorige zichtrekening, zal door de nieuwe bank op de nieuwe zichtrekening uitgevoerd worden, dit ongeacht de ontvangst door de nieuwe bank van de nieuwe domiciliëringsovereenkomst afgesloten tussen de rekeninghouder en de betrokken schuldeiser of, in voorkomend geval, de ondertekening van het nieuwe domiciliëringsmandaat door de rekeninghouder bij de nieuwe bank.

Ongeacht de bankoverstapdienst zoals geregeld door dit reglement, zal de nieuwe bank voor zover de rekeninghouder het haar vraagt en haar daartoe zelf de nodige informatie bezorgt, de schuldeiser(s) zoals in die informatie aangegeven en waarvan de schuldvorderingen betaald worden op basis van een SEPA-domiciliëring (<<SDD>>) 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.

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.

Artikel 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.

Artikel 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 de Ombudsdienst voor de financiële sector Bemiddelingsdienst Banken - Krediet - Beleggingen, Belliardstraat 15-17 bus 8, 1040 Brussel, tel. 02 545 77 70, e-mail: ombudsman@ombfin.be en www.ombfin.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.