

# Reglement bankoverstapdienst

Van toepassing vanaf 01/02/2018

Dit reglement maakt integraal deel uit van het Algemeen Reglement van de Verrichtingen van vdk bank nv.

De bankoverstapdienst voor consumenten is onderworpen aan het Wetboek Economisch Recht (Boek VII 'Betalings- en kredietdiensten' - Titel 3 'Betalingsdiensten'). Dit Reglement is opgesteld door de Belgische kredietinstellingen en bevat bijkomende bepalingen. De bankoverstapdienst wordt gereguleerd door het Wetboek Economisch Recht en dit Reglement.

## Hoofdstuk 1: Definities

- **Aanvraagformulier:** het formulier 'Bankoverstapdienst' ('bank-switching') 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 zichtrekening 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 naar de Nieuwe zichtrekening;
- **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 zichtrekening moet uitgevoerd worden en die behoort tot één van de volgende categorieën:
  - een actieve Europese domiciliëring waarvoor minstens één uitvoering is gebeurd tijdens de periode van dertien maanden voor de Startdatum;
  - een doorlopende overschrijvingsopdracht;
  - 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 zichtrekening wordt gehouden;
- **Nieuwe zichtrekening:** de zichtrekening bij de Nieuwe bank die vermeld wordt op het Aanvraagformulier en waarnaar de Rekeninghouder Betalingsopdrachten van de Vorige zichtrekening wenst over te dragen en/of waarnaar, in voorkomend geval het batig saldo van de Vorige zichtrekening na de Afsluiting ervan wordt overgedragen;
- **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 zichtrekening 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 zichtrekening wordt gehouden;
- **Vorige zichtrekening:** de zichtrekening 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

Aan de hand van de bankoverstapdienst kan een Rekeninghouder zijn Betalingsopdrachten die worden uitgevoerd op de Vorige zichtrekening, overdragen naar de Nieuwe zichtrekening. Tevens kan de Rekeninghouder de Afsluiting van de Vorige zichtrekening 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 zichtrekening;
- het verstrekken van informatie aan de schuldeisers van domiciliëringen en/of betalers van terugkerende inkomende overschrijvingen;
- de Afsluiting van de Vorige zichtrekening (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.

## 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 zichtrekening en de Nieuwe zichtrekening. 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<sup>e</sup>) 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<sup>e</sup>) Bankwerkdag na de Startdatum, zal de bankoverstap doorgaan op de tiende (10<sup>e</sup>) Bankwerkdag na de Startdatum.

Het Aanvraagformulier kan slechts gebruikt worden voor één zichtrekening.

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

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 zichtrekening die bestaan op Startdatum en die moeten overgedragen worden op de Bankoverstapdatum;
- stopzetten van Betalingsopdrachten op de Vorige zichtrekening vanaf de Bankoverstapdatum;
- op de Bankoverstapdatum het eventueel positief saldo van de Vorige zichtrekening overdragen naar de Nieuwe zichtrekening;
- op de Bankoverstapdatum de betaalinstrumenten die verbonden zijn met de Vorige zichtrekening afsluiten;
- op de Bankoverstapdatum de Vorige zichtrekening 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 zichtrekening bezorgen;
- vanaf de Bankoverstapdatum de Betalingsopdrachten op de Vorige zichtrekening stopzetten met uitzondering van inkomende overschrijvingen indien de Vorige zichtrekening niet wordt afgesloten;
- op de Bankoverstapdatum het eventueel positief saldo van de Vorige zichtrekening overdragen naar de Nieuwe zichtrekening;

- op de Bankoverstapdatum de betaalinstrumenten die verbonden zijn met de Vorige zichtrekening afsluiten;
- op de Bankoverstapdatum de Vorige zichtrekening 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 zichtrekening niet blokkeren vóór de Bankoverstapdatum.

Wanneer de Vorige zichtrekening gekoppeld is aan betaalinstrumenten waarbij de Betalingsopdrachten afgerekend worden met betalingsuitstel, zal de Vorige zichtrekening pas afgesloten worden uiterlijk drie (3) maanden na de overdracht van het eventueel positief saldo ervan.

De Rekeninghouder geeft uitdrukkelijk toelating aan de Nieuwe bank om, op eerste verzoek van de Vorige bank, via de Nieuwe zichtrekening 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 overschrijvingsopdrachten en overschrijvingen met memodatum die bestaan op Startdatum instellen op de Nieuwe zichtrekening 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 zichtrekening 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 zichtrekening 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 zichtrekening blijft behouden indien de domiciliëring wordt overgedragen in het kader van de bankoverstapdienst.

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

## 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 zichtrekening en de Nieuwe zichtrekening,
- 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:

Ombudsfin  
North Gate II  
Koning Albert II-laan 8 box 2  
1000 Brussel  
ombudsman@ombudsfin.be  
www.ombfin.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.