



Algemene voorwaarden Overstapservice



Wat is de Overstapservice?

De Overstapservice maakt veranderen van betaalrekening van de ene naar de andere bank eenvoudiger. Je betalingsverkeer loopt namelijk zonder problemen door. Dertien maanden lang. De Overstapservice is een initiatief van de gezamenlijke banken in Nederland. Wil je je bankzaken voortaan regelen bij een andere bank? Dan is de Overstapservice handig voor jou.

INHOUD

1. Waarmee ga je akkoord als je de Overstapservice gaat gebruiken?	2
1.1 Dat je weet hoe de Overstapservice werkt en wat de voorwaarden zijn	2
1.2 Dat gegevens worden gedeeld en dat er namens jou gehandeld wordt	2
1.3 Dat jij verantwoordelijk blijft om de afspraken met je oude bank na te komen	2
1.4 Dat je mogelijk moet betalen voor de Overstapservice	2
1.5 Met de gevolgen bij schade	2
1.6 Dat deze voorwaarden kunnen wijzigen	3
1.7 Met de klachtenprocedure	3
2. Wat regelt de Overstapservice voor jou?	3
2.1 Inkomende overboekingen ontvang je op je <i>nieuwe</i> betaalrekening	3
2.2 Incasso's worden van je <i>nieuwe</i> betaalrekening afgeschreven	4
2.3 Periodieke overboekingen worden gestopt	4
3. Wat moet je zelf nog regelen?	4
3.1 Sommige bijschrijvingen moet je zelf overboeken	4
3.2 Periodieke overboekingen controleren en opnieuw doorgeven	5
3.3 Anderen op de hoogte brengen van je nieuwe betaalrekening	5
3.4 Je oude betaalrekening in de gaten houden en saldo aanvullen als dat nodig is	5
3.5 Incassoblokkades opnieuw instellen	5
3.6 Je oude betaalrekening opzeggen (als je dat wilt)	6
4. Wanneer kun je de Overstapservice gebruiken?	6
4.1 Als je nieuwe en oude betaalrekening geschikt zijn	6
4.2 Als je betaalrekeningen dezelfde rekeninghouders hebben	6
4.3 Als je oude en je nieuwe bank meedoen met de Overstapservice	7
4.4 Als er geen bijzondere situaties zijn	7
5. Hoe start je met de Overstapservice?	7
5.1 Je vraagt de Overstapservice aan	7
5.2 De oude en nieuwe bank bekijken je aanvraag	7
5.3 Na je aanvraag wordt de Overstapservice in gang gezet	8
6. Wanneer stopt de Overstapservice?	8
6.1 Vanzelf na 13 maanden	8
6.2 Als jij dat wilt: eerder dan na 13 maanden	8
6.3 Als de nieuwe bank dat wil: eerder dan na 13 maanden	8
6.4 Dit gebeurt als de Overstapservice eerder stopt	8
7. Wat zijn de bijzonderheden voor zakelijke klanten?	9
7.1 Soms moet je een nieuw contract met je nieuwe bank sluiten	9
7.2 Soms moet je een nieuwe machtiging bij je nieuwe bank opgeven	9
7.3 Extra kenmerken om te bepalen of je nieuwe en oude betaalrekening geschikt zijn	9
7.4 Extra aandachtspunten bij het indienen van het verzoek	10

1. WAARMEE GA JE AKKOORD ALS JE DE OVERSTAPSERVICE GAAT GEBRUIKEN?

1.1 Dat je weet hoe de Overstapservice werkt en wat de voorwaarden zijn

- Je gaat akkoord met alle kenmerken en voorwaarden die in deze Algemene Voorwaarden Overstapservice staan.
- Dus ook dat je weet wat de Overstapservice doet en wat jij zelf moet doen.

1.2 Dat gegevens worden gedeeld en dat er namens jou gehandeld wordt

- De nieuwe bank deelt gegevens uit je aanvraag met de oude bank en je oude en nieuwe rekeningnummer met banken die deelnemen aan de Overstapservice.
- Inkomende overboekingen bestemd voor je oude betaalrekening worden doorgestuurd naar de nieuwe bank en bijgeschreven op je nieuwe betaalrekening.
- Incasso's die nu van je oude betaalrekening worden afgeschreven, worden afgeschreven van je nieuwe betaalrekening.
- Je nieuwe rekeningnummer wordt via de banken die meedoen aan de Overstapservice doorgegeven aan bedrijven en organisaties die van je betaalrekening mogen incasseren.

1.3 Dat jij verantwoordelijk blijft om de afspraken met je oude bank na te komen

- Moet je de oude bank nu of in de toekomst nog geld betalen? Dan blijft deze verplichting bestaan.
- Heb je de oude bank een incassomachtiging gegeven? Dan mag de oude bank deze betalingen ook van je nieuwe betaalrekening afhalen.
- Je oude bank mag ook geld van je oude betaalrekening blijven afhalen als je de oude bank geld moet betalen. Als je niet voor voldoende saldo hebt gezorgd, kun je daardoor rood komen te staan.

1.4 Dat je mogelijk moet betalen voor de Overstapservice

- De nieuwe bank laat je weten wat de kosten voor de Overstapservice zijn bij het aanvragen van de Overstapservice.
- De nieuwe bank mag kosten in rekening brengen als je besluit zelf te stoppen met de Overstapservice binnen 13 maanden. De nieuwe bank moet jou, voordat je dit verzoek doet, laten weten wat deze kosten zijn.

1.5 Met de gevolgen bij schade

- Heb je schade door de Overstapservice? Of heb je schade doordat je onzorgvuldig met de Overstapkaarten bent omgegaan? Dan is je nieuwe bank niet aansprakelijk. Dat

betekent dat de nieuwe bank niet verplicht is om de schade te vergoeden. Wel gelden de Algemene Bankvoorwaarden.

- Heeft iemand anders financieel nadeel omdat jij de Overstapservice gebruikt? Dan vrijwaar je de nieuwe bank. Dat betekent dat jij in dat geval dit financiële nadeel moet betalen.
- Heb je schade doordat je nieuwe bank met opzet of door grove nalatigheid een fout maakte? Of deed je nieuwe bank iets en kon zij zeker weten dat jij daardoor schade zou hebben? Dan is je nieuwe bank wel aansprakelijk.

1.6 Dat deze voorwaarden kunnen wijzigen

- Deze voorwaarden zijn opgesteld door Betaalvereniging Nederland waar de gezamenlijke banken aan deelnemen.
- Wijziging van deze voorwaarden is alleen mogelijk via de Betaalvereniging en niet eenzijdig door een deelnemende bank.
- Wijzigingen worden uiterlijk 2 maanden voordat deze ingaan aan jou gecommuniceerd door je nieuwe bank.

1.7 Met de klachtenprocedure

- Voor de Overstapservice geldt het Nederlandse recht.
- Hebben jij en je nieuwe bank een verschil van mening? Dan mag je naar het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid, www.kifid.nl).
- Bij een verschil van mening mogen jij en je nieuwe bank ook naar de Nederlandse rechter.

2. WAT REGELT DE OVERSTAPSERVICE VOOR JOU?

Stap je over naar een andere bank? Dan zorgt de Overstapservice dat de meeste inkomende overboekingen en incasso's via je nieuwe betaalrekening lopen. Ook al gebruikt iemand nog je oude rekeningnummer. Deze service duurt 13 maanden. Na 13 maanden stopt de Overstapservice vanzelf.

Hieronder lees je wat de Overstapservice voor jou regelt. In hoofdstuk 3 lees je wat je zelf moet doen.

2.1 Inkomende overboekingen ontvang je op je *nieuwe* betaalrekening

- Boekt iemand geld over naar je oude betaalrekening? Dan zorgt de Overstapservice dat je het geld op je nieuwe betaalrekening ontvangt.
- Bijschrijvingen die nog naar je oude betaalrekening zijn overgeboekt zie je terug op het rekeningafschrift of via internet- of mobiel bankieren van je *nieuwe* betaalrekening. Je herkent deze inkomende overboekingen aan de omschrijving 'Overstap via [IBAN oude rekening]' of 'Overstapservice via [IBAN oude rekening]'.

2.2 Incasso's worden van je *nieuwe* betaalrekening afgeschreven

- Heb je een organisatie of bedrijf toestemming gegeven (met een incassomachtiging) om geld te incasseren van je oude betaalrekening? Dan geldt die incassomachtiging voortaan voor je nieuwe betaalrekening. De Overstapservice informeert het bedrijf of de organisatie waaraan je die toestemming gaf en geeft je nieuwe rekeningnummer door.
- De Overstapservice kan je machtiging alleen wijzigen als de bank van dat bedrijf of die organisatie meedoet met de Overstapservice.
- Duurt het even voor het bedrijf of de organisatie je nieuwe rekeningnummer aanpast in zijn administratie? Dan zorgt de Overstapservice maximaal 13 maanden dat incasso's van dit bedrijf of deze organisatie *toch* via je nieuwe betaalrekening lopen.
- Afschrijvingen met een incasso van je oude betaalrekening zie je op het rekeningafschrift of internet- of mobiel bankieren van je nieuwe betaalrekening. Je herkent deze incasso's aan de omschrijving 'Overstap via [IBAN oude rekening]' of 'Overstapservice via [IBAN oude rekening]'.

Let op: Voor zakelijke klanten met een zakelijk/'business to business' incassocontract met een ander bedrijf gelden bijzondere afspraken. Kijk daarvoor in artikel 7.2.

2.3 Periodieke overboekingen worden gestopt

- Boek je automatisch geld over van je oude betaalrekening naar de betaalrekening van iemand anders? Dan vraagt je nieuwe bank aan de oude bank om deze periodieke overboeking te stoppen.
- Heb je de periodieke overboeking ooit schriftelijk bij je oude bank opgegeven? Dan zet je oude bank deze altijd stop.
- Heb je de periodieke overboeking via internet- of mobiel bankieren zelf ingesteld? Dan bepaalt je oude bank of je de overboeking zelf moet stopzetten via internet- of mobiel bankieren.
- Je ontvangt van je oude bank een overzicht van alle periodieke overboekingen die de bank voor jou heeft stopgezet.

3. WAT MOET JE ZELF NOG REGELEN?

De Overstapservice regelt niet alles. Soms gaan bij- en afschrijvingen *niet* automatisch via je nieuwe betaalrekening. Je bank schrijft dan toch geld bij of af van je oude betaalrekening. Houd je oude betaalrekening dus nog wel in de gaten. En onderneem zelf actie.

3.1 Sommige bijschrijvingen moet je zelf overboeken

- Contant geld dat nog op je oude betaalrekening wordt gestort.
- Het bedrag dat je aan rente krijgt over het geld op je oude betaalrekening.
- Een incasso van je oude betaalrekening die teruggeboekt wordt.
- Je hebt bij je oude bank nog een andere spaar- of betaalrekening en daarvan wordt een bedrag op je oude betaalrekening overgeboekt. Je oude betaalrekening is dan een 'vaste tegenrekening'.

- Als je oude bank besluit het geld op je oude betaalrekening niet over te boeken. Bijvoorbeeld in de volgende gevallen:
 - Je krijgt het geld van een buitenlandse betaalrekening.
 - Je krijgt het geld in een andere muntsoort dan de euro.

Let op: Ben je zakelijke klant? Lees dan ook artikel 7.1 voor meer informatie over zakelijke bijschrijvingen.

3.2 Periodieke overboekingen controleren en opnieuw doorgeven

- Heeft je oude bank periodieke overboekingen stopgezet? Dan ontvang je hiervan een overzicht van je oude bank. Controleer dit overzicht meteen.
- Staan niet al je periodieke overboekingen op dit overzicht? Zet de overige periodieke overboekingen dan zelf stop via internet- of mobiel bankieren van je oude bank.
- Wil je dat periodieke overboekingen via je nieuwe betaalrekening gaan? Regel dit dan (via internet- of mobiel bankieren) bij je nieuwe bank.

3.3 Anderen op de hoogte brengen van je nieuwe betaalrekening

- Je krijgt van je nieuwe bank papieren of digitale Overstapkaarten (pdf). Hiermee kun je anderen informeren over je nieuwe rekeningnummer. Bijvoorbeeld je werkgever voor het overboeken van je salaris.
- Je moet met deze Overstapkaarten zorgvuldig omgaan. Dat betekent bijvoorbeeld dat je moet zorgen dat (deels) ingevulde Overstapkaarten niet bij vreemde personen terecht komen. Die zouden daarmee fraude kunnen plegen.
- Informeer een bedrijf of organisatie zelf, als zijn bank niet meedoet met de Overstapservice. Bijvoorbeeld omdat het een buitenlandse bank is.

Tip: Op je rekeningafschrift kun je zien waar het bedrijf of de organisatie bankiert. Begint het rekeningnummer van het bedrijf of de organisatie met NL? Dan is het een Nederlandse bank en doet de bank meestal mee met de Overstapservice. Aan de 4 letters in het rekeningnummer kun je zien welke bank het is. Welke banken meedoen, lees je op www.overstapservice.nl.

3.4 Je oude betaalrekening in de gaten houden en saldo aanvullen als dat nodig is

- Als er nog geld van je oude betaalrekening wordt afgeschreven, kun je rood komen te staan. Boek dan geld over van je nieuwe betaalrekening naar je oude betaalrekening. Geld dat je zelf overboekt van je nieuwe betaalrekening naar je oude betaalrekening, boekt de Overstapservice niet terug.

3.5 Incassoblokkades opnieuw instellen

- Wil je voor een bepaalde organisatie een incassoblokkade op je nieuwe betaalrekening? Regel dit dan op tijd (voor de ingangsdatum van de Overstapservice) bij je nieuwe bank. Of trek bij deze organisatie zelf je machtiging in.

3.6 Je oude betaalrekening opzeggen (als je dat wilt)

- Je kunt je oude betaalrekening opzeggen vanaf de eerste werkdag nadat de Overstapservice is ingegaan.
- Je oude bank zal je betaalrekening binnen 7 werkdagen na je verzoek opheffen. Je oude bank kan dit verzoek weigeren, of voorwaarden stellen aan het opzeggen van je oude betaalrekening, bijvoorbeeld als:
 - je je oude betaalrekening nog actief gebruikt voor andere producten.
 - je de oude bank nog geld moet betalen, bijvoorbeeld omdat je rood staat.

Als je je oude betaalrekening opzegt, heeft dat de volgende gevolgen:

- De Overstapservice zoals beschreven in hoofdstuk 2 blijft gewoon doorlopen.
- Inkomende overboekingen die niet door de oude bank op je nieuwe betaalrekening worden bijgeschreven (zie artikel 3.1), worden teruggestuurd aan degene die het geld aan jou overboekte. Je wordt hiervan niet op de hoogte gesteld. Je moet deze personen of organisaties zelf informeren over je nieuwe betaalrekening. Het kan even duren voordat deze personen of organisaties je nieuwe betaalrekening gaan gebruiken. Houd hier rekening mee als je je oude betaalrekening opzegt.
- Automatische incasso's die niet door de Overstapservice van je nieuwe betaalrekening worden afgeschreven (zie artikel 3.3), worden geweigerd. Dit gaat om bedrijven en organisaties waarvan de bank niet aan de Overstapservice meedoet. Je moet die bedrijven en organisaties zelf van je nieuwe rekeningnummer op de hoogte stellen en eventuele gemiste betalingen zelf voldoen.

4. WANNEER KUN JE DE OVERSTAPSERVICE GEBRUIKEN?

Het is een goed idee om de Overstapservice aan te vragen als je van betaalrekening verandert. Maar soms werkt de Overstapservice niet voor jou. Daarom bekijken de nieuwe en de oude bank allebei je aanvraag. Hieronder lees je wanneer je de Overstapservice kunt gebruiken.

Let op: Ben je zakelijke klant? Dan gelden extra kenmerken. Deze staan in artikel 7.3.

4.1 Als je nieuwe en oude betaalrekening geschikt zijn

- Het zijn 'gewone' betaalrekeningen (en bijvoorbeeld geen spaarrekening).
- Het zijn betaalrekeningen voor euro's (en niet voor andere valuta).
- De afgelopen 3 maanden was er geen Overstapservice op deze rekeningen actief.
- De betaalrekeningen zijn van verschillende banken.
- Beide betaalrekeningen kunnen actief gebruikt worden (er is bijvoorbeeld geen blokkade).

4.2 Als je betaalrekeningen dezelfde rekeninghouders hebben

- Je oude betaalrekening is een en/of-rekening en dezelfde rekeninghouders worden rekeninghouder van de nieuwe betaalrekening.

- Je oude betaalrekening is een betaalrekening op één naam en de rekeninghouder van deze rekening is ook één van de rekeninghouders van de nieuwe betaalrekening.

4.3 Als je oude en je nieuwe bank meedoen met de Overstapservice

- Kijk op www.overstapservice.nl of jouw bank meedoet.

4.4 Als er geen bijzondere situaties zijn

- Soms kun je de Overstapservice niet gebruiken. Bijvoorbeeld bij een faillissement, uitstel van betaling, schuldsanering, beslag of fraude. Of je hebt een afspraak met één van beide banken om ervoor te zorgen dat je de bank geld terugbetaalt.
- Soms vindt de oude of de nieuwe bank dat je de Overstapservice niet mag aanvragen. Of dat een van je medeaanvragers dat niet mag. Bijvoorbeeld omdat jij of de medeaanvrager onder bewind staat.

Tip: Twijfel je of je de Overstapservice kunt gebruiken? Neem dan contact op met je nieuwe bank.

5. HOE START JE MET DE OVERSTAPSERVICE?

5.1 Je vraagt de Overstapservice aan

- Je vraagt de Overstapservice aan met een (online) aanvraagformulier. Dit formulier kun je opvragen bij je nieuwe bank.
- Kies het goede formulier (voor een zakelijke of particuliere betaalrekening).
- Lees waarmee je akkoord gaat als je de Overstapservice aanvraagt (zie hoofdstuk 1).
- Vul alle gegevens zorgvuldig in en zorg dat de gegevens kloppen. Dan weet je zeker dat de Overstapservice op tijd begint.
- Zorg bij handmatige ondertekening ervoor dat de handtekeningen hetzelfde zijn als de handtekeningen die de oude en de nieuwe bank hebben.
- Stap je over met een en/of betaalrekening? Zorg dan dat beide rekeninghouders de aanvraag ondertekend hebben of via het online aanvraagformulier akkoord zijn gegaan.
- Verstuur het handmatig ondertekende formulier aan je nieuwe bank of geef je digitale opdracht aan de nieuwe bank.

Let op: Ben je zakelijke klant? Dan zijn er extra aandachtspunten waar je bij de aanvraag op moet letten. Deze staan in artikel 7.3.

5.2 De oude en nieuwe bank bekijken je aanvraag

- Beide banken bekijken of je de Overstapservice kunt gebruiken (zie hoofdstuk 4).
- Geeft je oude of je nieuwe bank geen toestemming voor de Overstapservice? Dan zal je nieuwe bank dit laten weten.

- Zijn je oude en nieuwe bank akkoord, dan informeert je nieuwe bank je over de ingangsdatum van de Overstapservice.

5.3 Na je aanvraag wordt de Overstapservice in gang gezet

- De Overstapservice start op zijn vroegst twee weken (particulier) of vier weken (zakelijk) na ontvangst van het (online) formulier.
- Je nieuwe bank probeert de Overstapservice te beginnen op de datum die jij hebt ingevuld op het (online) formulier. Je nieuwe bank laat je weten of dit lukt.

6. WANNEER STOPT DE OVERSTAPSERVICE?

6.1 Vanzelf na 13 maanden

- De Overstapservice stopt vanzelf na 13 maanden, je hoeft hier niets voor te doen.

6.2 Als jij dat wilt: eerder dan na 13 maanden

- Je kunt je nieuwe bank vragen om de Overstapservice te stoppen. Dan gelden de regels van je nieuwe bank. Je nieuwe bank laat je vooraf weten of hier kosten aan verbonden zijn, en zo ja, wat je moet betalen.

6.3 Als de nieuwe bank dat wil: eerder dan na 13 maanden

Soms mag je nieuwe bank besluiten om de Overstapservice direct te stoppen. Dat is mogelijk in de volgende gevallen.

- Jij of je nieuwe bank beëindigt de nieuwe betaalrekening.
- Er is een redelijke verdenking dat je misbruik maakt van de Overstapservice.
- Eén van de personen van wie de betaalrekening is, overlijdt, heeft uitstel van betaling, is failliet, staat onder curatele of zijn vermogen staat onder bewind. Of zit in de regeling schuldsanering natuurlijke personen.

6.4 Dit gebeurt als de Overstapservice eerder stopt

Wil jij of wil de nieuwe bank de Overstapservice eerder stoppen? Dan stopt direct wat de Overstapservice voor jou regelt (hoofdstuk 2). Wijzigingen die al door de Overstapservice zijn uitgevoerd, worden niet teruggedraaid. Bijvoorbeeld bedrijven die je nieuwe betaalrekening al in hun administratie hebben aangepast.

Besprek met je bank wat je moet doen om je bankzaken te laten lopen via de betaalrekening die jij wilt gebruiken.

7. WAT ZIJN DE BIJZONDERHEDEN VOOR ZAKELIJKE KLANTEN?

7.1 Soms moet je een nieuw contract met je nieuwe bank sluiten

Wil je dat de volgende bijschrijvingen via je nieuwe zakelijke betaalrekening gaan lopen?

- Geld dat je incasseert bij je klant met een incassomachtiging.
- Overboekingen die je klanten doen via acceptgiro.
- Overboekingen die je klanten doen met een creditcard, debetcard (betaalpas) of prepaidcard.
- iDEALbetalingen waarbij het bedrag wordt afgeboekt van de betaalrekening van je klant.

Neem dan contact op met je nieuwe bank. De Overstapservice stuurt deze overboekingen niet over naar je nieuwe zakelijke betaalrekening.

7.2 Soms moet je een nieuw mandaat bij je nieuwe bank opgeven

- Incasseert een ander bedrijf geld van je betaalrekening met een zakelijk/'business to business' incassocontract? Dan moet je deze machtiging zo snel mogelijk (voordat de volgende incasso gaat plaatsvinden) doorgeven aan de nieuwe bank. Doe je dat niet, dan mag de nieuwe bank de incasso weigeren.
- Doet de bank van het bedrijf met de Overstapservice mee? Dan informeert de Overstapservice het bedrijf wel over je nieuwe betaalrekening.

7.3 Extra kenmerken om te bepalen of je nieuwe en oude betaalrekening geschikt zijn

- Je oude en nieuwe betaalrekening zijn allebei een zakelijke betaalrekening in euro's.
- Je oude en je nieuwe betaalrekening zijn geen g-rekening.
- Je oude en nieuwe betaalrekening zijn niet verbonden met complexe zakelijke producten en diensten.
- De naam van je oude zakelijke betaalrekening wordt ook de naam van de nieuwe zakelijke betaalrekening (of de naam is een onderdeel van de oude naam) en hoort bij hetzelfde Kamer van Koophandelnummer.
- Is je oude betaalrekening een zakelijke betaalrekening en je nieuwe betaalrekening een particuliere betaalrekening (of andersom)? Dan kun je de Overstapservice alleen gebruiken:
 - Als beide betaalrekeningen alleen voor particuliere doelen gebruikt worden.
 - Als alle rekeninghouders natuurlijke personen zijn die ook afzonderlijk bevoegd zijn.

7.4 Extra aandachtspunten bij het indienen van het verzoek

- Wie er precies alleen of samen contracten mag tekenen, hangt af van wat er in het Handelsregister voor je bedrijf is opgenomen. Zorg dat genoeg bevoegde personen het verzoek ondertekenen.
- Zorg dat degenen die het verzoek ondertekenen zowel bij de oude als de nieuwe bank als bevoegden voor de betaalrekening bekend zijn.