

# ALGEMENE VOORWAARDEN OVERSTAPSERVICE

## 1. Definities

### Aanvraagformulier

Het door de Nieuwe Bank verstrekte Aanvraagformulier Overstapservice, waarin de Rekeninghouder opdracht geeft tot het uitvoeren van de Overstapservice. Er is een Aanvraagformulier voor zakelijke rekeningen en een Aanvraagformulier voor particuliere rekeningen.

### Concernonderdeel

Elke rechtspersoon die door de Oude Bank als onderdeel wordt aangemerkt van het concern, waarvan ook de Oude Bank een onderdeel is.

### Incassant

Degene die op grond van een overeenkomst met een bank bevoegd is tot het aanleveren van incasso-opdrachten.

### Incasso

Incasso-betaalproducten waarmee op grond van een Incasso-machtiging bedragen kunnen worden afgeschreven van de Oude Rekening van de Rekeninghouder. Onder het incasso-betaalproduct wordt de Nederlandse Incasso/Machtigen, de Europese Incasso (SEPA Direct Debit Core) en/of de Europese Zakelijke Incasso (SEPA Direct Debit B2B) verstaan.

### Incasso-machtiging

De door de Rekeninghouder gegeven toestemming om met Incasso een incasso-opdracht uit te voeren ten laste van de rekening van de Rekeninghouder.

### Oude Bank

De in het Aanvraagformulier vermelde bank waarbij de Oude Rekening wordt aangehouden.

### Oude Rekening

De in het Aanvraagformulier vermelde rekening(en) bij de Oude Bank, waarvan het

betalingsverkeer in het kader van de Overstapservice wordt doorgeleid.

### Nieuwe Rekening

De in het Aanvraagformulier vermelde rekening bij de Nieuwe Bank, waarnaar het betalingsverkeer in het kader van de Overstapservice wordt doorgeleid.

### Overstapservice

De in deze Algemene Voorwaarden Overstapservice beschreven dienstverlening aan de Rekeninghouder.

### Rekeninghouder

De rekeninghouders, zowel gezamenlijk als ieder afzonderlijk tenzij in deze Algemene Voorwaarden Overstapservice anders is bepaald, van de Oude Rekening en/of de Nieuwe Rekening die het Aanvraagformulier hebben getekend.

## 2. Keuze en inleveren Aanvraagformulier

**2.1** De Nieuwe Bank stelt vast welk soort Aanvraagformulier de Rekeninghouder moet gebruiken.

**2.2** Het Aanvraagformulier wordt, afhankelijk van de toepasselijke procedure bij de Nieuwe Bank, ingeleverd bij of toegestuurd aan de Nieuwe Bank conform de procedure van de Nieuwe Bank.

**2.3** Als het Aanvraagformulier voor particuliere rekeningen wordt gebruikt, moet het Aanvraagformulier ten minste veertien dagen vóór de gewenste ingangsdatum van de Overstapservice zoals vermeld in het Aanvraagformulier, door de Nieuwe Bank zijn ontvangen.

Als het Aanvraagformulier voor zakelijke rekeningen wordt gebruikt, moet het Aanvraagformulier ten minste achtentwintig dagen vóór de gewenste ingangsdatum van de Overstapservice zoals vermeld in het Aanvraagformulier, door de Nieuwe Bank zijn ontvangen.

### 3. Voorwaarden en aanvang Overstapservice

**3.1** Na ontvangst van het door de Rekeninghouder ingevulde en ondertekende Aanvraagformulier zal de Nieuwe Bank beoordelen of zij de opdracht tot het uitvoeren van de Overstapservice accepteert.

**3.2** De Nieuwe Bank is bevoegd om de opdracht tot het uitvoeren van de Overstapservice te weigeren, als:

- a)** de Oude Rekening of de Nieuwe Rekening niet een normale betaalrekening of rekeningcourant in euro's is, die door de Rekeninghouder wordt aangewend voor de afwikkeling van lopend betalingsverkeer, of
- b)** de Overstapservice in een periode van dertien maanden voorafgaande aan de in het Aanvraagformulier door de Rekeninghouder vermelde gewenste ingangsdatum van de Overstapservice, al is toegepast op de Oude en/of de Nieuwe Rekening, of
- c)** de Oude en de Nieuwe Rekening bij dezelfde bank worden aangehouden, of
- d)** de Oude of de Nieuwe Rekening vervallen of geheel of gedeeltelijk geblokkeerd is, of
- e)** een verkeerd soort Aanvraagformulier is gebruikt, of
- f)** het Aanvraagformulier niet volledig of niet juist is ingevuld, of
- g)** in het Aanvraagformulier ingevulde gegevens afwijken van de bij de Nieuwe Bank bekende gegevens met betrekking tot de Nieuwe Rekening of van de bij de Oude Bank bekende gegevens met betrekking tot de Oude Rekening, of
- h)** het in het Aanvraagformulier (voor zakelijke

rekeningen) vermelde inschrijvingsnummer bij de Kamer van Koophandel niet gelijk is aan het inschrijvingsnummer bij de Kamer van Koophandel zoals dat is opgenomen in het voor uitvoering van de Overstapservice gebruikte interbancaire systeem, of niet gelijk is aan het bij de Nieuwe Bank of het bij de Oude Bank bekende inschrijvingsnummer bij de Kamer van Koophandel, of

- i)** het Aanvraagformulier niet door alle rekeninghouders is ondertekend, of
- j)** de op het Aanvraagformulier geplaatste handtekening(en) van de Rekeninghouder of diens vertegenwoordiger afwijk(t)(en) van de bij de Nieuwe Bank of bij de Oude Bank bekende handtekening(en), of
- k)** de Rekeninghouder dan wel anderen die het Aanvraagformulier namens de Rekeninghouder hebben getekend volgens de bij de Oude Bank en/of bij de Nieuwe Bank bekende informatie niet bevoegd of niet bekwaam is/zijn om de opdracht tot het uitvoeren van de Overstapservice te verstrekken, of
- l)** de Rekeninghouder van de Oude Rekening niet dezelfde rekeninghouder is als die van de Nieuwe Rekening, of
- m)** de tenaamstelling van de Oude Rekening niet gelijk is aan de tenaamstelling van de Nieuwe Rekening, of
- n)** de Overstapservice, rekening houdend met de aard en complexiteit van de aan de Oude en Nieuwe Rekening gekoppelde zakelijke producten en diensten, naar de redelijke mening van de Oude respectievelijk Nieuwe Bank, niet geschikt en/of niet zinvol is om te worden toegepast, of
- o)** er sprake is van bijzondere omstandigheden, bijvoorbeeld faillissement, surseance van betaling, schuldsanering, beslag, (verdenking van) fraude van, bij of door de Rekeninghouder of er speciale afspraken zijn gemaakt tussen de Oude Bank of de Nieuwe Bank en de Rekeninghouder om problemen in de nakoming van verplichtingen door de Rekeninghouder op te lossen, of
- p)** de Oude Bank weigert mee te werken aan

uitvoering van de Overstapservice op één of meer van de bovenvermelde weigeringsgronden, of  
**q)** de Oude Rekening wordt aangehouden bij een bank die niet is aangesloten op de Overstapservice, en als zodanig op het moment van inleveren of toesturen van het Aanvraagformulier aan de Nieuwe Bank ook niet is opgenomen op [www.overstapservice.nl](http://www.overstapservice.nl) in de lijst van deelnemende banken.

De onder l) en m) vermelde weigeringsgronden zijn niet van toepassing als aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

- i. de Oude Rekening wordt aangehouden door één rekeninghouder, en de Nieuwe Rekening wordt aangehouden door die rekeninghouder van de Oude Rekening en maximaal één andere rekeninghouder;
- ii. de tenaamstelling van de Oude Rekening is een onderdeel van de tenaamstelling van de Nieuwe Rekening;
- iii. de Rekeninghouders zijn ieder natuurlijke personen en ieder afzonderlijk bevoegd om over de Nieuwe Rekening te beschikken;
- iv. de Oude en de Nieuwe Rekening worden uitsluitend voor particuliere, niet-zakelijke, doeleinden gebruikt.

**3.3** De Nieuwe Bank neemt contact op met de Oude Bank om na te gaan of de Oude Bank meewerkt aan het uitvoeren van de Overstapservice danwel een beroep doet op artikel 3.2 lid P. De Nieuwe Bank is bevoegd om de Oude Bank de in het Aanvraagformulier opgenomen gegevens ter beschikking te stellen.

**3.4** Als de Nieuwe Bank de opdracht tot het uitvoeren van de Overstapservice accepteert en het Aanvraagformulier op tijd is ontvangen door de Nieuwe Bank, zal de Nieuwe Bank er naar streven om de Overstapservice op de in dat Aanvraagformulier vermelde gewenste ingangsdatum te laten aanvangen. Als het Aanvraagformulier voor particuliere rekeningen is gebruikt, en de Oude Rekening naar de mening van de Oude Bank een zakelijke

rekening is, zal de Nieuwe Bank de ingangsdatum van de Overstapservice op verzoek van de Oude Bank met maximaal veertien dagen uitstellen.

Ook zal de Nieuwe Bank de Rekeninghouder van het accepteren van de opdracht op de hoogte stellen, met vermelding van de ingangsdatum van de Overstapservice (hierna: Ingangsdatum).

Als de Nieuwe Bank de opdracht tot het uitvoeren van de Overstapservice weigert, zal zij de Rekeninghouder daarvan op de hoogte (doen) stellen. De Nieuwe Bank zal dit tevens doen indien de Oude Bank heeft geweigerd.

## 4. Einde Overstapservice, gevolgen

**4.1** De Overstapservice eindigt na verloop van dertien maanden na de Ingangsdatum.

**4.2** De Nieuwe Bank is bevoegd de Overstapservice met onmiddellijke ingang tussentijds te beëindigen in geval van:

- overlijden, ondercuratelestelling, faillissement, surséance van betaling, onderbewindstelling van het vermogen van een Rekeninghouder, of
- het van toepassing verklaren van de schuldsaneringsregeling natuurlijk personen ten aanzien van een Rekeninghouder, of
- beëindiging van de in artikel 12 hierna bedoelde volmacht, of
- (redelijke verdenking van) misbruik van de Overstapservice, of
- beëindiging van de Nieuwe Rekening.

**4.3** Tussentijdse beëindiging van de Overstapservice heeft geen terugwerkende kracht. Dit heeft mede tot gevolg dat bij tussentijdse beëindiging:

- i. de in artikel 6 beschreven doorleiding eindigt, maar reeds op de Nieuwe Rekening geboekte bedragen niet worden teruggeboekt naar de Oude Rekening;
- ii. De Nieuwe Bank niet langer volgens artikel 7 Incassanten zal berichten over de doorleiding

naar de Nieuwe Rekening en hen niet langer zal verzoeken om de Incasso-machtigingen op de Oude Rekening te wijzigen;

iii. de op verzoek van de Nieuwe Bank volgens artikel 7 wel door Incassanten doorgevoerde wijzigingen in Incasso-machtigingen in stand blijven;

iv. de in artikel 8 bedoelde nieuwe Incasso-machtigingen van kracht blijven;

v. de in artikel 9 bedoelde periodieke overboekingen beëindigd blijven.

## 5. Overstapservice algemeen, vergoeding

**5.1** De Nieuwe Bank is niet bevoegd om de Overstapservice gedurende de looptijd te wijzigen.

**5.2** De Rekeninghouder is aan de Nieuwe Bank de door de Nieuwe Bank vastgestelde vergoeding(en) in verband met de Overstapservice verschuldigd. De Nieuwe Bank is bevoegd om de verschuldigde vergoeding(en) te verrekenen met het saldo van de Nieuwe Rekening. De Nieuwe Bank informeert, bij de aanvraag van de Overstapservice, de Rekeninghouder over de verschuldigde vergoeding(en).

## 6. Overstapservice: doorleiding betalingen ten gunste van de Oude Rekening

**6.1** De Nieuwe Bank zal bewerkstelligen dat, als gedurende de looptijd van de Overstapservice girale betalingen ten gunste van de Oude Rekening plaatsvinden, de Oude Bank steeds onmiddellijk een betaalopdracht geeft om die betaling over te boeken naar de Nieuwe Rekening zonder boeking en bijschrijving op de Oude Rekening. Met de ondertekening van het Aanvraagformulier geeft de Rekeninghouder de Oude Bank opdracht voor en zijn instemming

met zulke overboekingen naar de Nieuwe Rekening.

Zulke betalingen worden niet in rekeningafschriften of andere opgaven van de Oude Bank zichtbaar, maar worden uitsluitend in rekeningafschriften of andere (saldo)opgaven van de Nieuwe Bank vermeld. De informatie over deze betalingen wordt geacht via de rekeningafschriften of andere (saldo)opgaven van de Nieuwe Bank te zijn verstrekt door de Oude Bank.

Als de doorgeleide betaling in vreemde valuta luidt, wordt deze betaling afgehandeld volgens de procedures en omwissel-, valuterings- en andere relevante regels en voorwaarden van de Nieuwe Bank.

**6.2** In afwijking van het bepaalde in artikel 6.1 zullen betalingen wel worden bijgeschreven op de Oude Rekening, in geval van:

i. betalingen ten gunste van de Oude Rekening die worden verstrekt ten laste van de Nieuwe Rekening, of

ii. betalingen ten gunste van de Oude Rekening die worden verstrekt ten laste van rekeningen die ook worden aangehouden bij de Oude Bank en waarvoor de Oude Rekening is aangewezen als vaste tegenrekening, of

iii. Kasstortingen die worden gedaan ten gunste van de Oude Rekening, of

iv. betalingen door de Oude Bank van op de Oude Rekening ontstane creditrente, of

v. betalingen als gevolg van het ongedaan maken van een eerdere betaling ten laste van de Oude Rekening, of

vi. betalingen die zich op de Ingangsdatum in een vergevorderd stadium van uitvoering bevinden, of

vii. betalingen ten gunste van de Oude Rekening (zakelijke rekening) op grond van een (zakelijk) incasso-contract, of

viii. betalingen die het gevolg zijn van, al dan niet via elektronisch bankieren, verstrekte Acceptgiro-opdrachten, waarin de Oude Rekening als tegenrekening is aangemerkt, of

ix. betalingen ten gunste van de Oude Rekening (zakelijke rekening) op grond van een zakelijk contract voor het accepteren van debit-, prepaid- of creditcardbetalingen, of

x. andere betalingen, op grond van betaalproducten die op het moment van uitvoering van die betaling op [www.overstapservice.nl](http://www.overstapservice.nl) zijn gepubliceerd in de lijst van niet onder de Overstapservice vallende betaalproducten.

**6.3** In afwijking van het bepaalde in artikel 6.1 kan de Oude Bank besluiten betalingen niet over te boeken naar de Nieuwe Rekening, in geval van:

- i. betalingen in euro ten gunste van de Oude Rekening en ten laste van een buitenlandse bankrekening, en/of
- ii. betalingen in vreemde valuta ten gunste van de Oude Rekening.

## 7. Overstapservice: doorleiding Incasso's, wijziging lopende Incasso-machtigingen

**7.1** De Nieuwe Bank zal bewerkstelligen dat vanaf de Ingangsdatum de door Incassanten verstrekte incasso-opdrachten tot betaling aan de Incassant ten laste van de Oude Rekening, worden doorgeleid en uitgevoerd ten laste van de Nieuwe Rekening, alsof uitvoering wordt gegeven aan een Incasso waarvoor de Rekeninghouder een Incasso-machtiging voor het afschrijven van bedragen op de Nieuwe Rekening heeft gegeven. Zulke doorgeleide Incasso's worden niet in rekeningafschriften of andere opgaven van de Oude Bank zichtbaar, maar worden uitsluitend in rekeningafschriften of andere (saldo)opgaven van de Nieuwe Bank vermeld. Met de ondertekening van het Aanvraagformulier door de Rekeninghouder stemt de Rekeninghouder in met afschrijven van bedragen op de Nieuwe Rekening in plaats van de Oude Rekening en geeft hij opdracht tot wijziging van de Incasso-machtiging. De

informatie over de doorgeleide Incasso's wordt geacht via de rekeningafschriften of andere (saldo)opgaven van de Nieuwe Bank te zijn verstrekt door de Oude Bank.

**7.2** Doorleiding van een Europese Incasso (core en zakelijk) kan alleen plaatsvinden als de Bank van de Incassant deelneemt aan de Overstapservice en de Europese Incasso. Doorleiding van een Europese zakelijke Incasso kan alleen plaatsvinden als de Nieuwe Bank ook de Europese zakelijke Incasso ondersteunt.

**7.3** De Nieuwe Bank heeft het recht incasso-opdrachten ten laste van de Nieuwe Rekening op grond van een zakelijke Europese Incasso niet uit te voeren, tenzij de Rekeninghouder de Incasso-machtiging(en) heeft doorgegeven aan de Nieuwe Bank conform diens voorschriften.

**7.4** De Nieuwe Bank zal bewerkstelligen dat de Incassant namens de Rekeninghouder naar aanleiding van een incasso-opdracht na de Ingangsdatum wordt verzocht om de in de betreffende Incasso-machtiging vermelde Oude Rekening te wijzigen in de Nieuwe Rekening. De in de vorige zin bedoelde wijziging van de Incasso-machtiging treedt niet eerder in werking dan nadat de Incassant dat verzoek heeft aanvaard. De Incassant krijgt dit verzoek alleen als de bank van de Incassant aan de Overstapservice deelneemt.

**7.5** De Nieuwe Bank zal **niet** bewerkstelligen dat incasso-blokkades op de Europese Incasso, die mogelijk gelden voor de Oude Rekening, worden omgezet naar de Nieuwe Rekening. Voor dergelijke blokkades moet de Rekeninghouder contact opnemen met de Nieuwe Bank.

**7.6** De Nieuwe Bank zal bewerkstelligen dat de op verzoek van de Rekeninghouder door de Oude Bank aangebrachte blokkades voor de Nederlandse Incasso, als gevolg waarvan een bepaalde Incassant geen incasso-opdracht meer kan laten uitvoeren ten laste van de Oude Rekening, die tijdig voor de Ingangsdatum door

de Rekeninghouder op correcte wijze aan de Oude Bank zijn opgegeven, met ingang van de Ingangsdatum van kracht worden voor incasso-opdrachten van de betreffende Incassant ten laste van de Nieuwe Rekening.

**7.7** Gedurende de looptijd van de Overstapservice mag de Rekeninghouder geen nieuwe Incasso-machtigingen verstrekken ten laste van de Oude Rekening.

## 8. Overstapservice: nieuwe Incasso-machtigingen voor concern-Incasso's

**8.1** Door ondertekening van het Aanvraagformulier verstrekt de Rekeninghouder de Oude Bank en haar Concernonderdelen Incasso-machtigingen ten laste van de Nieuwe Rekening voor elke (toekomstige) vordering van de Oude Bank en haar Concernonderdelen op de Rekeninghouder, waarvan uiterlijk op de Ingangsdatum is overeengekomen met de Oude Bank of een Concernonderdeel dat die ten laste van de Oude Rekening voldaan kan worden.

**8.2** Bestaande bevoegdheden van de Oude Bank en haar Concernonderdelen met betrekking tot het (doen) betalen of incasseren van vorderingen van de Oude Bank of haar Concernonderdelen, wijzigen niet als gevolg van het door de Rekeninghouder verstrekken van de in artikel 8.1 beschreven Incasso-machtigingen.

## 9. Overstapservice: beëindiging periodieke overboekingen, overzicht

**9.1** De Nieuwe Bank zal de Oude Bank verzoeken om de ten laste van de Oude Rekening verstrekte opdrachten tot automatische periodieke overboeking op de Ingangsdatum te beëindigen.

**9.2** De Oude Bank is wel bevoegd maar niet verplicht om opdrachten tot automatische periodieke overboeking die door middel van systemen van elektronisch of internet bankieren zijn verstrekt, te beëindigen.

**9.3** De Nieuwe Bank zal bewerkstelligen dat de Oude Bank de Rekeninghouder een overzicht van de door de Oude Bank beëindigde opdrachten tot automatische periodieke overboeking verstrekt.

**9.4** De Rekeninghouder is, ook jegens de Oude Bank, verplicht om dit overzicht terstond na ontvangst te controleren.

## 10. Overstapservice: Overstapkaarten

**10.1** De Overstapkaarten worden op papier of op elektronische wijze door de Nieuwe Bank als hulpmiddel in het kader van de Overstapservice aan de Rekeninghouder verstrekt.

**10.2** De Rekeninghouder moet zorgvuldig omgaan met de Overstapkaarten.

**10.3** De Nieuwe Bank is niet aansprakelijk voor schade als gevolg van het gebruik van Overstapkaarten door de Rekeninghouder of door onbevoegden.

## 11. Opheffen Oude Rekening

**11.1** Het is de Rekeninghouder toegestaan de Oude Rekening op te heffen gedurende de periode zoals genoemd in artikel 4.1.

**11.2** De Oude Bank zal het verzoek tot opheffing honoreren en binnen zeven dagen uitvoeren, tenzij de Oude Rekening wordt gebruikt voor andere nog actieve bankdiensten en/of een negatief saldo heeft.

## 12. Volmacht Nieuwe Bank

**12.1** Door ondertekening van het Aanvraagformulier verstrekt de Rekeninghouder de Nieuwe Bank een volmacht om namens de Rekeninghouder alle (rechts)handelingen te verrichten die naar de mening van de Nieuwe Bank nodig zijn bij de uitvoering van de Overstapservice.

**12.2** Een Rekeninghouder kan de volmacht uitsluitend beëindigen door middel van een schriftelijke mededeling aan de Nieuwe Bank, conform de voorschriften van de Nieuwe Bank.

## 13. Aansprakelijkheid en vrijwaring

**13.1** Onverminderd het bepaalde in de Algemene Bankvoorwaarden, is de Nieuwe Bank niet aansprakelijk voor de gevolgen van uitvoering van de Overstapservice.

**13.2** Behoudens als zulks te wijten is aan haar opzet of grove schuld, is de Nieuwe Bank niet aansprakelijk voor door de Rekeninghouder geleden schade als gevolg van tekortkoming in de uitvoering van de Overstapservice.

**13.3** De Rekeninghouder vrijwaart de Nieuwe Bank voor alle schade als gevolg van vorderingen van derden die verband houden met de uitvoering van de Overstapservice.

## 14. Wijziging Algemene Voorwaarden Overstapservice

**14.1** De Nieuwe Bank is niet bevoegd om deze Algemene Voorwaarden Overstapservice eenzijdig te wijzigen.

**14.2** Een wijzigingsverzoek van de Algemene Voorwaarden Overstapservice dient voorgelegd te worden aan Betaalvereniging Nederland.

**14.3** De Nieuwe Bank zal de Rekeninghouder ten minste dertig dagen voor de ingangsdatum

van een wijziging in deze Algemene Voorwaarden Overstapservice, die door de deelnemende banken is goedgekeurd, daarvan op de hoogte stellen, op een door de Nieuwe Bank geschikt geachte wijze.

## 15. Toepasselijk recht, geschillen

**15.1** Op de Overstapservice is uitsluitend Nederlands recht van toepassing.

**15.2** Geschillen tussen de Nieuwe Bank en de Rekeninghouder zullen bij de Nederlandse rechter aanhangig worden gemaakt.

**15.3** In afwijking van het in het vorige lid bepaalde is de Rekeninghouder bevoegd om binnen de grenzen van het betreffende reglement een geschil aanhangig te maken bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening.