

Algemene Voorwaarden Overstapservice

1 Definities

Aanvraagformulier:	het door de Nieuwe Bank ter beschikking gestelde 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 zijn bank en Interpay BankGiroCentrale B.V. of met Postbank N.V., beide gevestigd te Amsterdam, bevoegd is om incasso-opdrachten aan te leveren.
Incasso-machtiging:	een Incasso-machtiging waarop door Interpay BankGiroCentrale B.V. of door Postbank N.V., beide gevestigd te Amsterdam, vastgestelde voorwaarden van toepassing zijn.
Oude Bank:	de in het Aanvraagformulier vermelde bank waarbij de Oude Rekening wordt aangehouden.
Oude Rekening:	de in het Aanvraagformulier vermelde rekening waarvan het betalingsverkeer in het kader van de Overstapservice wordt omgeleid.
Nieuwe Bank:	de in het Aanvraagformulier vermelde bank waarbij de Nieuwe Rekening wordt aangehouden en waar het Aanvraagformulier wordt ingeleverd.
Nieuwe Rekening:	de in het Aanvraagformulier vermelde rekening bij de Nieuwe Bank, waarnaar het betalingsverkeer in het kader van de Overstapservice wordt omgeleid.
Rekeninghouder:	de rekeninghouders, zowel gezamenlijk als ieder afzonderlijk tenzij in deze algemene voorwaarden 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, naar keuze van de Nieuwe Bank, ingeleverd bij of toegevoerd aan de Nieuwe Bank conform de voorschriften van de Nieuwe Bank.

2.3 Indien het Aanvraagformulier voor particuliere rekeningen wordt gebruikt, dient het Aanvraagformulier tenminste veertien dagen vóór de gewenste ingangsdatum zoals vermeld in het Aanvraagformulier, door de Nieuwe Bank te zijn ontvangen. Indien het Aanvraagformulier voor zakelijke rekeningen wordt gebruikt, dient het Aanvraagformulier tenminste achtentwintig dagen vóór de gewenste ingangsdatum zoals vermeld in het Aanvraagformulier, door de Nieuwe Bank te zijn ontvangen.

3 Voorwaarden en aanvang Overstapservice

3.1 Na ontvangst van het door de Rekeninghouder ingevulde en ondertekende Aanvraagformulier door de Nieuwe Bank, beoordeelt de Nieuwe Bank 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, indien:

- de Oude Rekening of de Nieuwe Rekening niet een normale betaalrekening of rekening-courant in euro's is, die door de Rekeninghouder wordt aangewend voor de afwikkeling van lopend betalingsverkeer, of;
- de Overstapservice in een periode van 13 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;
- de Oude of de Nieuwe Rekening niet wordt aangehouden bij een bij Interpay BankGiroCentrale B.V. aangesloten bank en/of bij de Postbank N.V., of;
- de Oude en de Nieuwe Rekening beide bij dezelfde bank of beide bij Postbank N.V. worden aangehouden, of;
- de Oude of de Nieuwe Rekening vervallen of geheel of gedeeltelijk geblokkeerd is;
- een verkeerd soort Aanvraagformulier is gebruikt;
- het Aanvraagformulier niet volledig of niet juist is ingevuld, of;
- 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;
- 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;
- het Aanvraagformulier niet door alle rekeninghouders is ondertekend, of;

- de op het Aanvraagformulier geplaatste handtekening(en) van de Rekeninghouder of diens vertegenwoordiger afwijkt van de bij de Nieuwe Bank of bij de Oude Bank bekende handtekening(en), of;
- de Rekeninghouder dan wel één of meer van degenen 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 om de opdracht tot het uitvoeren van de Overstapservice te verstrekken, of;
- de Rekeninghouder van de Oude Rekening niet dezelfde rekeninghouder is als die van de Nieuwe Rekening, of;
- de tenaamstelling van de Oude Rekening niet gelijk is aan de tenaamstelling van de Nieuwe Rekening, of;
- 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;
- 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 ter oplossing van problemen in de nakoming van verplichtingen door de Rekeninghouder, of;
- de Oude Bank weigert mee te werken aan uitvoering van de Overstapservice op één of meer van de bovenvermelde weigeringsgronden.

De onder M. en N. vermelde weigeringsgronden zijn niet van toepassing indien aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

- 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;
- de tenaamstelling van de Oude Rekening is een onderdeel van de tenaamstelling van de Nieuwe Rekening;
- de Rekeninghouders zijn ieder natuurlijke personen en ieder afzonderlijk bevoegd om over de Nieuwe Rekening te beschikken;
- de Oude en de Nieuwe Rekening worden uitsluitend voor particuliere, niet-zakelijke, doeleinden gebruikt.

3.3 De Nieuwe Bank kan contact opnemen met de Oude Bank teneinde na te gaan of de Oude Bank wil meewerken aan het uitvoeren van de Overstapservice, en is bevoegd om daartoe de Oude Bank de in het Aanvraagformulier opgenomen gegevens ter beschikking te stellen.

3.4 Indien de Nieuwe Bank de opdracht tot het uitvoeren van de Overstapservice accepteert en het Aanvraagformulier tijdig is ontvangen door de Nieuwe Bank, zal zij er naar streven om de Overstapservice op de in dat Aanvraagformulier vermelde gewenste ingangsdatum te laten aanvangen.

Indien 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.

Tevens 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).

Indien de Nieuwe Bank de opdracht tot het uitvoeren van de Overstapservice weigert, zal zij de Rekeninghouder daarvan op de hoogte (doen) stellen.

4 Einde Overstapservice, gevolgen

4.1 De Overstapservice eindigt na verloop van 13 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 11 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:

- de in artikel 6 hierna beschreven omleiding eindigt, maar reeds op de Nieuwe Rekening geboekte bedragen niet worden teruggeboekt naar de Oude Rekening;
- de Nieuwe Bank de in artikel 7.2 bedoelde verzoeken aan Incassanten tot wijziging van Incasso-machtigingen niet langer zal versturen, waardoor de Incasso-machtigingen waarvoor zo'n verzoek niet is verstuurd, ongewijzigd in stand blijven;
- de op verzoek van de Nieuwe Bank wel door Incassanten doorgevoerde wijzigingen in Incasso-machtigingen als bedoeld in artikel 7.2 eveneens in stand blijven;
- de in artikel 8 hierna bedoelde nieuwe Incasso-machtigingen van kracht blijven;
- de in artikel 9 hierna bedoelde periodieke overboekingen beëindigd blijven.

5 Overstapservice algemeen, vergoeding

5.1 De Nieuwe Bank is bevoegd om de Overstapservice gedurende de looptijd te wijzigen. De Nieuwe Bank zal de Rekeninghouder tenminste veertien dagen voor de ingangsdatum van zulke wijzigingen op de hoogte stellen.

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.

6 Overstapservice: omleiding betalingen ten gunste van de Oude Rekening

6.1 De Nieuwe Bank zal bewerkstelligen dat gedurende de looptijd van de Overstapservice girale betalingen ten gunste van de in het Aanvraagformulier beschreven Oude Rekening uitsluitend en rechtstreeks, dat wil zeggen zonder dat zij eerst op de Oude Rekening worden geboekt, op de Nieuwe Rekening worden bijgeschreven.

Zulke betalingen worden derhalve niet in rekeningafschriften of andere opgaven van de Oude Bank vermeld, maar uitsluitend in rekeningafschriften of andere (saldo)opgaven van de Nieuwe Bank.

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

Als gevolg van de in dit artikel bedoelde omleiding van een betaling naar de Nieuwe Rekening kan vertraging ontstaan in de datum waarop de betaling op de Nieuwe Rekening wordt bijgeschreven. De Oude Bank en de Nieuwe Bank zijn niet aansprakelijk voor schade als gevolg van zulke vertragingen. De Rekeninghouder vrijwaart de Oude Bank en de Nieuwe Bank voor vorderingen van derden die verband houden met zulke vertragingen.

6.2 In afwijking van het bepaalde in artikel 6.1 zullen:

- I. betalingen ten gunste van de Oude Rekening die worden verstrekt ten laste van de Nieuwe Rekening, alsmede;
- II. betalingen ten gunste van de Oude Rekening ten laste van rekeningen die ook worden aangehouden bij de Oude Bank en waarvoor de Oude Rekening is aangewezen als vaste tegenrekening, en;
- III. betalingen door de Oude Bank van op de Oude Rekening ontstane creditrente, en;
- IV. betalingen als gevolg van het ongedaan maken van een eerdere betaling ten laste van de Oude Rekening, en;
- V. betalingen die zich op de Ingangsdatum in een vergevorderd stadium van uitvoering bevinden, en;
- VI. betalingen op grond van door de Rekeninghouder ingezonden incasso-opdrachten onder een incasso-contract waarin de Oude Rekening als tegenrekening is aangemerkt, en;
- VII. betalingen die het gevolg zijn van, al dan niet via elektronisch bankieren, als acceptgiro verstrekte betaalopdrachten, waarin de Oude Rekening als tegenrekening is aangemerkt, en;
- VIII. betalingen op grond van door derden verstrekte PIN en Chipknip betaalopdrachten via een betaalautomaat van de Rekeninghouder waarvoor de Oude Rekening in de betreffende PIN en/of Chipknip overeenkomst als tegenrekening is aangemerkt; wel worden bijgeschreven op de Oude Rekening.

6.3 In geval van omleiding als bedoeld in artikel 6.1 van een grensoverschrijdende betaling is de Nieuwe Bank met uitsluiting van de Oude Bank de 'betalingsverkeeringstelling' van de 'begunstigde' als bedoeld in de Wet grensoverschrijdende betaaldiensten. De Rekeninghouder zal de opdrachtgever van een grensoverschrijdende betaling waarbij de Rekeninghouder begunstigde is, niet aansprakelijk stellen voor schade als gevolg van vertraging door omleiding van zo'n betaling in het kader van de Overstapservice.

7 Overstapservice: omleiding incassi, 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 uitgevoerd ten laste van de Nieuwe Rekening.

7.2 De Nieuwe Bank zal de Incassant naar aanleiding van een incasso-opdracht na de Ingangsdatum verzoeken 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.

7.3 De Nieuwe Bank zal bewerkstelligen dat de op verzoek van de Rekeninghouder door de Oude Bank aangebrachte blokkades, 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 uitsluitend van kracht worden voor incasso-opdrachten van de betreffende Incassant ten laste van de Nieuwe Rekening.

Andere incasso-blokkades dan de in de vorige zin beschreven blokkades die gelden voor de Oude Rekening worden niet omgezet naar de Nieuwe Rekening.

7.4 Gedurende de looptijd van de Overstapservice is de Rekeninghouder niet bevoegd om nieuwe Incasso-machtigingen te verstrekken ten laste van de Oude Rekening.

8 Overstapservice: nieuwe Incasso-machtigingen voor concernincasso'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

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. 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.

De Nieuwe Bank zal bewerkstelligen dat de Oude Bank de Rekeninghouder een overzicht van de beëindigde opdrachten tot automatische periodieke overboeking verstrekt. De Rekeninghouder is, ook jegens de Oude Bank, verplicht om dit overzicht terstond na ontvangst te controleren.

10 Overstapservice: Overstapkaarten

De Overstapkaarten worden als hulpmiddel in het kader van de Overstapservice aan de Rekeninghouder verstrekt.

De Rekeninghouder moet zorgvuldig omgaan met de Overstapkaarten.

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

11 Volmacht Nieuwe Bank

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

12 Aansprakelijkheid en vrijwaring

12.1 Onverminderd het bepaalde in de Algemene Bankvoorwaarden, is de Nieuwe Bank niet aansprakelijk voor de gevolgen van uitvoering van de Overstapservice. Behoudens indien 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.

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

13 Wijziging Algemene Voorwaarden Overstapservice

De Nieuwe Bank is bevoegd om deze Algemene Voorwaarden Overstapservice te wijzigen. De Nieuwe Bank zal de Rekeninghouder tenminste 30 dagen voor de ingangsdatum van een wijziging in deze Algemene Voorwaarden Overstapservice daarvan op de hoogte stellen, op een door de Nieuwe Bank geschikt geachte wijze.

14 Toepasselijk recht, geschillen

Op de Overstapservice is uitsluitend Nederlands recht van toepassing. Geschillen tussen de Nieuwe Bank en de Rekeninghouder zullen bij de Nederlandse rechter aanhangig worden gemaakt. In afwijking van het in de vorige zin bepaalde is de Rekeninghouder bevoegd om binnen de grenzen van het betreffende reglement een geschil aanhangig te maken bij de Geschillencommissie Bankzaken.