

CONVENANT INZAKE PAKKET PRIMAIRE BETAALDIENSTEN

De banken die dit Convenant hebben onderschreven onderkennen vanuit hun maatschappelijke verantwoordelijkheid dat het van groot belang is dat zoveel mogelijk mensen een laagdrempelige toegang hebben en houden tot het betalingsverkeer. Daarom bieden zij in principe aan iedere meerderjarige met een vaste woon- of verblijfplaats in Nederland dan wel met een postadres bij een erkende hulpverlenings- of overheidsinstantie en wiens identiteit conform de Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme (WWFT) kan worden vastgesteld en geverifieerd, een pakket primaire betaaldiensten aan.

Het principe van een pakket primaire betaaldiensten geldt alleen voor één bankrekening van een particuliere rekeninghouder. Het pakket omvat:

- het uitvoeren van overschrijvingen binnen Nederland, zowel met gebruikmaking van
- overschrijvingsformulieren als acceptgiro's;
- het verlenen van incassomachtigingen aan derden om bepaalde bedragen van de bankrekening af te schrijven;
- een bankpas met pincode en al dan niet voorzien van een Chipknip, voor gebruik van geldautomaten (ten minste die van de eigen bank) en betaalautomaten in Nederland,
- het verkrijgen van rekeningafschriften.

De bank, die het Convenant heeft onderschreven, verbindt er zich toe om het pakket primaire betaaldiensten aan te bieden.

Dit Convenant kan worden herzien.

1. Het openen van een bankrekening en het pakket primaire betaaldiensten

De bankrekening, waarvoor het principe van het pakket primaire betaaldiensten geldt, is een particuliere bankrekening waarop de belangrijkste inkomsten (loon, sociale uitkeringen, pensioenen etc.) kunnen worden gestort, ongeacht de periodiciteit of het bedrag.

Het toekennen van het pakket primaire betaaldiensten mag door de bank niet afhankelijk worden gesteld van de afname van andere bankproducten en diensten.

Voor een persoon die over regelmatige inkomsten beschikt, kan, voorzover deze niet met een erkende hulpverleningsinstantie een beheerovereenkomst of budgetteringsregeling heeft getroffen, als voorwaarde voor toekenning worden gesteld dat deze inkomsten op de betreffende bankrekening binnenkomen.

De bankrekening en het pakket primaire betaaldiensten zijn onderworpen aan de algemene bankvoorwaarden van de respectievelijke bank en eventuele andere op de bankrekening of de dienst van toepassing zijnde voorwaarden, voorzover daarin niet wordt afgeweken van dit Convenant.

De bank moet belangrijke wijzigingen of beslissingen betreffende de uitvoering van de vijf hieronder vermelde diensten (behoudens het bepaalde in 1.1, 1.2 en 1.4), van tevoren en binnen een redelijke termijn meedelen aan rekeninghouder, teneinde deze de tijd te geven zich aan te passen danwel een andere bank te zoeken.

1.1 Overschrijvingen

Rekeninghouder zal het recht hebben overschrijvingen door middel van een overschrijvingsformulier of acceptgiro te doen. Deze overschrijvingen kunnen handmatig of elektronisch gebeuren.

De bank behoudt zich het recht voor overschrijvingen niet uit te voeren wanneer zij een debetstand veroorzaken.

1.2 Machtigingen

Rekeninghouder kan machtigingen afgeven aan derden om bedragen van de bankrekening te incasseren. De bank behoudt zich het recht voor incasso-opdrachten ten laste van de bankrekening niet uit te voeren wanneer zij een debetstand veroorzaken.

CONVENANT INZAKE PAKKET PRIMAIRE BETAALDIENSTEN

1.3 Geldstortingen en –opnames

Rekeninghouder kan contant geld storten op de bankrekening en in ieder geval contante opnames met de bankpas doen tot ten hoogste het positieve saldo van de bankrekening volgens het voor de betreffende bank geldende regime.

1.4 Bankpas met pincode en/of Chipknip

De geldopnames kunnen, ter bepaling door de bank, met gebruik van een bankpas met pincode plaatsvinden bij door de bank aan te geven geldautomaten. De bank kan toestaan dat een bankpas in combinatie met de pincode wordt gebruikt voor elektronisch betalen. Indien de bank de bankpas heeft voorzien van een Chipknip kan rekeninghouder deze opladen ten laste van de bankrekening.

1.5 Rekeningafschriften

De bank zal periodiek rekeningafschriften sturen aan het opgegeven adres, dan wel de rekeninghouder in staat stellen op andere wijze rekeningafschriften te verkrijgen.

2. Tarifiering van het pakket primaire betaaldiensten; rentevergoeding

De bank kan voor het pakket primaire betaaldiensten inzake de bankrekening afwijkende voorwaarden inzake tarifiering en rentevergoeding toepassen. Een afwijkende tarifiering mag er niet toe leiden dat dit pakket feitelijk onbereikbaar blijft.

3. Verplichtingen van de aanvrager van het pakket

De aanvrager van het pakket primaire betaaldiensten mag niet reeds over een bankrekening beschikken bij een andere financiële instelling. Hij dient de bank hierover volledig in te lichten en de bank toestemming te verlenen hierover informatie in te winnen bij andere financiële instellingen.

- Rekeninghouder mag zonder voorafgaande toestemming van de bank geen transacties verrichten die leiden tot een ongeoorloofde debetstand op de bankrekening.
- Rekeninghouder dient de verplichtingen hem opgelegd bij wet en de van toepassing zijnde voorwaarden van de bank na te leven. Hij dient o.a. de aan de bank verschuldigde kosten te betalen.
- Rekeninghouder en de hulpverleningsinstantie waar rekeninghouder domicilie heeft gekozen, dient de bank zo spoedig mogelijk op de hoogte te stellen van wijzigingen aangaande de adresgegevens van rekeninghouder.
- Indien domicilie wordt gekozen bij de hulpverleningsinstantie dient aanvrager, bij het openen van de rekening en voor andere handelingen dan genoemd in 1.1, 1.2 en 1.3 door een medewerker van de hulpverleningsinstantie worden vergezeld.

4. Weigering, blokkering, opzegging en opzegtermijn

4.1 Weigering

De bank mag een aanvraag weigeren wegens negatieve antecedenten van de aanvrager, bijvoorbeeld indien haar bekend is dat de aanvrager is of was betrokken bij oplichting, misbruik van vertrouwen, bedrieglijke bankbreuk, valsheid in geschrifte, witwassen van geld en fraude, tenzij de aanvraag via een erkende hulpverleningsinstantie, die vermeld staat op de website van de Nederlandse Vereniging van Banken, wordt gedaan. In het laatste geval dient de rekening door de hulpverleningsinstantie te worden beheerd.

De bank kan het pakket primaire betaaldiensten evenwel niet weigeren op grond van het feit dat de aanvrager is geregistreerd bij het Bureau Kredietregistratie te Tiel.

CONVENANT INZAKE PAKKET PRIMAIRE BETAALDIENSTEN

4.2 Blokkering

De bank kan, indien sprake is van zwaarwegende omstandigheden, waaronder misbruik van het pakket primaire betaaldiensten door de rekeninghouder, de bankrekening en een eventueel verstrekte bankpas met pincode met onmiddellijke ingang blokkeren voor alle gebruik.

4.3 Opzegging en opzegtermijn

De bank behoudt zich het recht voor om ingeval van schending van de in punt 3 genoemde verplichtingen de bankrekening op te zeggen. De opzegtermijn moet de rekeninghouder in staat stellen een nieuwe instelling te vinden. Deze termijn bedraagt 30 dagen, tenzij sprake is van zodanige feiten of omstandigheden dat inachtneming van deze opzegtermijn in redelijkheid niet van de bank gevergd kan worden.

In geval van opzet of grove nalatigheid van de rekeninghouder behoeft geen opzegtermijn gerespecteerd te worden.

4.4 Motivering

De opzegging of weigering zal desgevraagd schriftelijk gemotiveerd worden.

5. Geschillenregeling

Het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) is bevoegd terzake van de geschillen naar aanleiding van of in verband met dit Convenant.

6. Een lijst van de banken die het Convenant onderschrijven

De Nederlandse Vereniging van Banken en het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening beschikken over een lijst van banken die dit Convenant hebben onderschreven.

7. Wijziging

De NVB kan wijzigingen en aanvullingen op dit Convenant aanbrengen na overleg met de erkende hulpverleningsinstanties.