

CONVENANT
inzake
OPENEN BOEDELREKENINGEN BIJ FAILLISSEMENT EN WSNP

Curatoren en bewindvoerders hebben per faillissement - respectievelijk WSNP schuldsanering - waarin ze zijn benoemd een boedelrekening nodig om hun wettelijk taak uit te voeren. In dit Convenant zeggen de Deelnemende Banken in beginsel toe een Boedelrekening bij faillissement en WSNP te zullen openen voor eigen klanten waarvan zij Huisbank zijn en - bij wijze van uitzondering - in sommige gevallen ook daarbuiten. Dit Convenant bevat hiervoor de voorwaarden en condities.

1. DEFINITIES EN BEGRIPPEN

In dit Convenant worden deze definities gebruikt.

definitie	betekenis
Boedelrekening	Een Nederlandse bankrekening met het doel te dienen als boedelrekening voor een Curator in het faillissement waarvoor die is aangesteld, met inachtneming van het bepaalde in dit Convenant.
Convenant	Dit convenant, dat ook Convenant Boedelrekening wordt genoemd.
Curator	Faillissementscurator resp. bewindvoerder die blijkens een vonnis/beschikking van een Nederlandse gerechtelijke instantie als zodanig na 1 juli 2022 is aangesteld in het faillissement resp. de wettelijke schuldsanering natuurlijke personen
Deelnemende Banken	Per 1 juli 2022: ABN AMRO Bank N.V., ING Bank N.V. en Coöperatieve Rabobank U.A. Op een later moment sluit ook De Volksbank N.V. aan.
Deelnemende Bank	Eén van de Deelnemende Banken
Huisbank	Een Deelnemende Bank die als Huisbank wordt gezien volgens artikel 3 van dit Convenant
NVB	Nederlandse Vereniging van Banken

In dit Convenant hebben deze begrippen ook de volgende betekenis.

begrip	betekenis
curator, faillissement, failliet	Al hetgeen voor de curator en de failliet in een faillissement is bepaald in dit Convenant, geldt op overeenkomstige wijze ook voor de bewindvoerder en de saniet in de wettelijke schuldsanering natuurlijke personen.

2. TOEZEGGING OPENEN BOEDELREKENING

Ieder van de Deelnemende Banken zegt in beginsel toe een Boedelrekening te openen voor een Curator in een faillissement van een eigen klant van de Deelnemende Bank en in de situaties als genoemd in de artikelen 3c en 3d van dit Convenant, waarbij zij als Huisbank wordt gezien. Een en ander onder de voorwaarden en condities zoals opgenomen in dit Convenant.

Voor de goede orde: dit Convenant beperkt de Deelnemende Banken op geen enkele wijze om ook buiten deze situaties een Boedelrekening te openen.

3. HUISBANK

De Deelnemende Bank bepaalt aan de hand van de volgende omstandigheden ten tijde van het uitspreken van het faillissement welke Deelnemende Bank in beginsel wordt gezien als Huisbank:

- a) de failliet is een natuurlijk persoon (en geen onderneming / ondernemer)
 - De Deelnemende Bank waar de failliet een hypothecaire financiering heeft.
 - Er is geen Deelnemende Bank waar de failliet een hypothecaire financiering heeft: de Deelnemende Bank waar de failliet een andere financiering (waaronder krediet in rekening-courant) heeft. Als de failliet deze andere financieringen bij verschillende Deelnemende Banken heeft, is de Huisbank: de Deelnemende Bank waar de failliet de hoogste uitstaande financiering heeft.
 - Er is geen Deelnemende Bank waar de failliet enige financiering heeft: de Deelnemende Bank waar de failliet andere bancaire producten (waaronder bankrekeningen) heeft. Als de failliet deze andere bancaire producten (waaronder bankrekeningen) bij verschillende Deelnemende Banken heeft, is de Huisbank: de Deelnemende Bank waar de failliet de belangrijkste producten heeft.
- b) de failliet is een onderneming / ondernemer
 - De Deelnemende Bank waar de failliet financieringen of bancaire producten heeft.
 - Als de failliet financieringen of andere bancaire producten bij verschillende Deelnemende Banken heeft: de Deelnemende Bank waar de failliet de belangrijkste zakelijke financieringen of andere bancaire producten (waaronder begrepen bankrekeningen) heeft. Hierbij kan gedacht worden aan de hoogste uitstaande financiering.
- c) Als er geen Deelnemende Bank is waar de failliet enige financiering of andere bancaire producten heeft: de Deelnemende Bank die in de periode tot één jaar voor faillissement als laatste aan een van de voorwaarden onder artikel 3a) of 3b) voldeed.
- d) Als er geen Deelnemende Bank is die als Huisbank wordt ook gezien op basis van artikelen 3a), 3b) of 3c): de Deelnemende Bank die Huisbank is van een Nederlandse groep van rechtspersonen en vennootschappen als bedoeld in artikel 2:24b BW waarvan de failliet

onderdeel uitmaakt.

De Deelnemende Banken bieden met bovenstaande werkwijze de mogelijkheid dat in beginsel in nagenoeg alle faillissementen een Boedelrekening kan worden geopend - door en - voor de Curator. Een beperkte uitzondering hierop zijn de faillieten die niet op enigerlei wijze bankieren bij één van de Deelnemende Banken. Voor deze situatie wordt hierna in artikel 4 - bij wijze van uitzondering - een oplossing geboden.

4. GEEN HUISBANK: TOEZEGGING OPENEN BOEDELREKENING

Indien blijkt dat geen van de Deelnemende Banken wordt gezien als Huisbank én de Curator geen Boedelrekening kan openen bij een andere bank, zegt ieder van de Deelnemende Banken in beginsel toe een Boedelrekening te openen, onder de voorwaarden en condities zoals opgenomen in dit Convenant, voor faillissementen die zijn uitgesproken in de volgende arrondissementen:

Rechtbank	Deelnemende bank(en)	
	boedelrekeningen faillissementen	boedelrekeningen WSNP
Rechtbank Amsterdam	ING Bank	ING Bank
Rechtbank Den Haag	Rabobank	Rabobank
Rechtbank Gelderland	ABN AMRO	ABN AMRO
Rechtbank Limburg	Rabobank	Rabobank
Rechtbank Midden-Nederland	ABN AMRO	ABN AMRO
Rechtbank Noord-Holland	ING Bank	ING Bank
Rechtbank Noord-Nederland	Rabobank	Rabobank
Rechtbank Oost-Brabant	Rabobank	Rabobank
Rechtbank Overijssel	Rabobank	Rabobank
Rechtbank Rotterdam	ING Bank	ING Bank
Rechtbank Zeeland-West-Brabant	ING Bank	ING Bank

Als een faillissement niet is uitgesproken door een Rechtbank, maar door een andere rechterlijke instantie geldt het arrondissement van de Rechtbank van de toezichthoudende rechter-commissaris.

5. VOORWAARDEN OPENEN BOEDELREKENING

De toezegging van een Deelnemende Bank om een Boedelrekening te openen zoals opgenomen in dit Convenant, geldt alleen als blijkt dat:

- sprake is van (i) een faillissement van een eigen klant van de Deelnemende Bank of sprake is van de situatie als genoemd in artikel 3c of 3d van dit Convenant, en de Deelnemende Bank als Huisbank wordt gezien of (ii) er geen Huisbank is en de Curator geen Boedelrekening kan openen bij een andere bank als bedoeld in artikel 4 van dit Convenant;

- voor dezelfde failliet geen Boedelrekening wordt aangehouden bij een andere bank in Nederland, ook niet als deze bijvoorbeeld is geblokkeerd;
- de Curator de informatie verstrekt en vragen beantwoordt die nodig zijn voor het (doorlopend) klantonderzoek in de zin van de Wwft en/of andere regelgeving, zodat de Deelnemende Bank op grond van die informatie tot de conclusie komt dat voldaan wordt aan de vereisten van de Wwft en/of andere regelgeving; en
- de Curator de Deelnemende Bank de informatie verstrekt waaruit blijkt dat aan de voorwaarden in dit Convenant is voldaan en toestemming verleent om hierover informatie in te winnen bij andere banken.

6. DE BOEDELREKENING

De Boedelrekening is een betaalrekening in Euro zonder krediet of mogelijkheid om debet te staan. De Boedelrekening omvat in beginsel de mogelijkheid om:

- a) via internetbankieren toegang te hebben tot - en kunnen gebruiken van - de betaalrekening;
- b) overboekingen in euro's via internetbankieren te kunnen uitvoeren;
- c) inkomende overboekingen te kunnen ontvangen;
- d) digitale rekening-courantafschriften via internetbankieren te raadplegen en op te slaan.

De Boedelrekening is onderworpen aan de eigen afspraken en voorwaarden van de Deelnemende Bank die de rekening opent.

7. GEBRUIK BOEDELREKENING

De Boedelrekening is gekoppeld aan de Curator en mag door de Curator alleen worden gebruikt voor hetgeen nodig is bij het beheer en de afwikkeling van de faillissementsboedel in het faillissement waarvoor die is aangesteld. Het is de (voormalig) failliet niet toegestaan gebruik te maken van de Boedelrekening.

In principe wordt de Boedelrekening direct na de beëindiging of de - onherroepelijke - vernietiging van het faillissement - of uiterlijk twee maanden na het verbindend worden van de slotuitdelingslijst of de homologatie van een akkoord in faillissement - opgeheven.

De Deelnemende Banken gaan ervanuit dat de Curator zich inspant om de Boedelrekening op te heffen zodra de rekening niet meer nodig is.

8. GEGEVENSBESCHERMING

De Deelnemende Banken zullen zich bij de uitwisseling en nadere verwerking van persoonsgegevens in het kader van dit Convenant houden aan de AVG. Binnen de kaders van de AVG zullen de Deelnemende Banken onderling nadere afspraken maken over uitwisseling van persoonsgegevens om uitvoering te kunnen geven aan het bepaalde in dit Convenant. Deze afspraken zullen worden vastgelegd in een werkinstructie.

9. OVERLEG STAKEHOLDERS

Mochten één of meerdere organisaties die curatoren, bewindvoerders en/of rechters-commissaris

in faillissement vertegenwoordigen zaken ervaren die een goede werking van het Convenant belemmeren, dan geven zij dat aan bij de NVB. De NVB tracht vervolgens een bevredigende oplossing te vinden.

10. DEELNEMENDE BANKEN

De Deelnemende Banken die het Convenant hebben onderschreven, zijn ABN AMRO Bank N.V., ING Bank N.V. en Coöperatieve Rabobank U.A. Op een later moment sluit ook De Volksbank N.V. aan.

Dit Convenant kan op ieder moment worden uitgebreid met andere deelnemende banken.

De Deelnemende Banken zullen onderling periodiek overleg voeren over de praktische uitvoering van het Convenant.

11. WIJZIGING

De NVB kan wijzigingen in en aanvullingen op het Convenant aanbrengen na voorafgaande instemming van de Deelnemende Banken. Deze wijzigingen en aanvullingen gelden vanaf het moment van publicatie door de NVB op haar website.

12. LOOPTIJD CONVENANT

Dit Convenant en wat daarin is bepaald geldt voor faillissementen die in de periode tussen 1 juli 2022 en tot 1 januari 2024 worden uitgesproken, tenzij het Convenant eerder wordt beëindigd of verlengd door de Deelnemende Banken. De Deelnemende Banken zullen tijdig vóór 1 januari 2024 met elkaar in overleg treden over de verlenging van dit Convenant.