

VERNIEUWD CONVENANT

inzake

OPENEN BOEDELREKENINGEN BIJ FAILLISSEMENT EN WSNP

Op 1 juli 2022 trad in werking het ‘Convenant openen boedelrekeningen bij faillissement en WSNP’ (‘Convenant Boedelrekening Oud’). Het Convenant Boedelrekening Oud loopt af op 1 januari 2024. Dit Convenant treedt in werking op 1 januari 2024 en vervangt het Convenant Boedelrekening Oud.

Aanleiding voor het Convenant Boedelrekening Oud was onzekerheid over de mogelijkheid voor curatoren en WSNP-bewindvoerders om boedelrekeningen te openen. De banken die aan het Convenant Boedelrekening Oud deelnamen, vonden het wenselijk dat deze functionarissen over betaalrekeningen konden beschikken. Het Convenant Boedelrekening Oud garandeerde daarom dat curatoren en WSNP-bewindvoerders bij één van de Deelnemende Banken (zoals gedefinieerd in het Convenant Boedelrekeningen Oud) een boedelrekening konden openen. Voor het openen van boedelrekeningen onder het regime van het Convenant Boedelrekening Oud bevatte dat convenant diverse voorwaarden en condities. Voorts had het Convenant Boedelrekeningen Oud het karakter van een ‘vangnet’: het doel was voorkomen dat curatoren en WSNP-bewindvoerders geen boedelrekening konden openen. Zij waren echter geenszins verplicht om bij de Deelnemende Banken een boedelrekening te openen. Het stond curatoren en bewindvoerders vrij om bij andere dan de Deelnemende Banken boedelrekeningen te openen.

De afgelopen periode zijn andere aanbieders van betaalrekeningen dan de Deelnemende Banken actief gebleven resp. geworden op de markt voor betaalrekeningen voor curatoren en WSNP-bewindvoerders. De Deelnemende Banken gaan er daarom vanuit dat het thans voor curatoren en WSNP-bewindvoerders in beginsel mogelijk is een boedelrekening te openen bij één van de aanbieders bedoeld in de vorige volzin. Omdat niet helemaal valt uit te sluiten dat in voorkomende gevallen geen boedelrekening geopend kan worden bij een instelling die in de markt voor boedelrekeningen actief is, is besloten voor een periode van twee jaar een ‘vangnet’ voor curatoren en WSNP-bewindvoerders te handhaven. De periode van twee jaar gaat in op 1 januari 2024. Meer nog dan onder het Convenant Boedelrekeningen Oud staat het ‘vangnetkarakter’ van het convenant voorop: curatoren en WSNP-bewindvoerders worden geacht boedelrekeningen te openen bij instellingen die deze rekeningen aanbieden als onderdeel van hun (reguliere) dienstverlening en dus alleen een beroep te doen op dit Convenant indien via de reguliere kanalen geen boedelrekening beschikbaar is.

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 betaalrekening met het doel te dienen als boedelrekening voor een Curator in het faillissement waarin die als zodanig is aangesteld, met inachtneming van het bepaalde in dit Convenant.
Convenant	Dit convenant, dat ook Convenant Boedelrekening wordt genoemd.
Curator	Faillissementscurator resp. WSNP-bewindvoerder die blijkens een vonnis/beschikking van een Nederlandse gerechtelijke instantie als zodanig na 1 januari 2024 is aangesteld in het faillissement resp. de wettelijke schuldsanering natuurlijke personen
Deelnemende Banken	ABN AMRO Bank N.V., ING Bank N.V., Coöperatieve Rabobank U.A. en De Volksbank N.V.
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 heeft dit begrip 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

Enkel voor het geval een Curator geen boedelrekening kan openen bij een instelling die boedelrekeningen aanbiedt in het kader van haar (reguliere) dienstverlening, zegt ieder van de Deelnemende Banken 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 instelling, 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:

- de Curator geen boedelrekening kan openen bij een instelling die boedelrekeningen aanbiedt in het kader van haar reguliere dienstverlening;
- 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., Coöperatieve Rabobank U.A. en De Volksbank N.V.

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

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 januari 2024 en 1 januari 2026 worden uitgesproken, tenzij het Convenant eerder wordt beëindigd of verlengd door de Deelnemende Banken.