

**Wijziging van de Wet op het financieel toezicht ter implementatie van richtlijn nr. 2014/92/EU van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de vergelijkbaarheid van de in verband met betaalrekeningen aangerekende vergoedingen, het overstappen naar een andere betaalrekening en de toegang tot betaalrekeningen met basisfuncties (PbEU 2014, L 257) (Implementatiewet toegang basisbankrekening)**

**VOORSTEL VAN WET**

Wij Willem-Alexander, bij de gratie Gods, Koning der Nederlanden, Prins van Oranje-Nassau, enz. enz. enz.

Allen, die deze zullen zien of horen lezen, saluut! doen te weten:  
Alzo Wij in overweging genomen hebben, dat het noodzakelijk is om regels te stellen ter uitvoering van richtlijn nr. 2014/92/EU van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de vergelijkbaarheid van de in verband met betaalrekeningen aangerekende vergoedingen, het overstappen naar een andere betaalrekening en de toegang tot betaalrekeningen met basisfuncties (PbEU 2014, L 257);

Zo is het, dat Wij, de Afdeling advisering van de Raad van State gehoord, en met gemeen overleg der Staten-Generaal, hebben goedgevonden en verstaan, gelijk Wij goedvinden en verstaan bij deze:

**ARTIKEL I**

De **Wet op het financieel toezicht** wordt gewijzigd als volgt:

A

Paragraaf 4.3.1.8 komt te luiden:

**§ 4.3.1.8. Basisbankrekening**

**Artikel 4:71f**

1. Een bank die in Nederland betaalrekeningen aan consumenten aanbiedt, opent een basisbankrekening voor de aanvrager ervan indien de aanvrager legaal verblijft in de Europese Unie of indien de aanvrager geen verblijfsvergunning heeft maar om wettelijke of feitelijke redenen niet kan worden uitgewezen.
2. Een bank weigert een aanvraag tot het openen van een basisbank voor de aanvrager ervan, indien het openen van een basisbankrekening in strijd is met de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.
3. Een bank kan de aanvraag tot het openen van een basisbankrekening weigeren indien:

- a. de aanvrager niet aannemelijk kan maken een werkelijk belang te hebben bij het openen van een basisbankrekening in Nederland;
  - b. de aanvrager reeds een betaalrekening aanhoudt bij een andere bank die in Nederland aan consumenten betaalrekeningen aanbiedt, waarmee hij gebruik kan maken van de betaaldiensten, bedoeld in artikel 17, eerste lid, van richtlijn nr. 2014/92/EU van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de vergelijkbaarheid van de in verband met betaalrekeningen aangerekende vergoedingen, het overstappen naar een andere betaalrekening en de toegang tot betaalrekeningen met basisfuncties (PbEU 2014, L 257) of bij een andere bank een aanvraag voor een basisbankrekening heeft lopen, tenzij de consument verklaart ervan in kennis te zijn gesteld dat die betaalrekening zal worden opgeheven; of
  - c. de aanvrager onherroepelijk is veroordeeld voor een misdrijf als bedoeld in de artikelen 225, 227a, 326, 341, 420 bis of 420 ter van het Wetboek van strafrecht.
4. Het is de bank toegestaan om, alvorens een basisbankrekening te openen, bij andere banken die in Nederland aan consumenten betaalrekeningen aanbieden na te gaan of de consument, die een aanvraag doet voor een basisbankrekening, reeds een betaalrekening aanhoudt bij een andere bank die in Nederland aan consumenten betaalrekeningen aanbiedt. De bank mag de consument vragen om een verklaring te ondertekenen waaruit blijkt dat de consument geen andere betaalrekeningen bij banken die zijn bank die in Nederland aan consumenten betaalrekeningen aanbiedt.

#### **Artikel 4:71g**

1. Een basisbankrekening omvat de diensten als bedoeld in artikel 17, eerste lid, van richtlijn nr. 2014/92/EU van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de vergelijkbaarheid van de in verband met betaalrekeningen aangerekende vergoedingen, het overstappen naar een andere betaalrekening en de toegang tot betaalrekeningen met basisfuncties (PbEU 2014, L 257), tenzij de aangezochte bank die diensten niet reeds aanbiedt aan consumenten die andere betaalrekeningen dan een basisbankrekening aanhouden bij de betreffende bank.
2. De bank opent een basisbankrekening uiterlijk tien werkdagen na ontvangst van de volledige aanvraag, tenzij een of meer van de weigeringsgronden, bedoeld in artikel 4:71f, derde lid, van toepassing zijn.  
van een consument tot het openen van een basisbankrekening uiterlijk.
3. De bank verplicht de aanvrager bij het openen van een basisbankrekening niet tot het afnemen van andere diensten of producten, tenzij de bank consumenten hiertoe verplicht bij het openen van alle betaalrekeningen bij de betreffende bank.
4. De bank biedt de betaaldiensten, bedoeld in het eerste lid, kosteloos of tegen een redelijke vergoeding aan.

#### **Artikel 4:71h**

1. Uiterlijk binnen 10 werkdagen informeert de bank een consument over het weigeren tot het openen van een basisbankrekening.
2. De weigering, bedoeld in het eerste lid, geschiedt schriftelijk en kosteloos, en onder opgaaf van redenen, tenzij zulks in strijd zou zijn met de nationale veiligheid of de openbare orde.
3. Indien een bank weigert voor een consument een basisbankrekening te

openen, stelt de bank de aanvrager in kennis van:

- a. de interne klachtenprocedure;
- b. het recht van de consument om een klacht in te dienen bij de Autoriteit Financiële Markten en het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening; en
- c. de contactgegevens van de Autoriteit Financiële Markten en het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening.

#### **Artikel 4:71i**

1. Een bank kan een overeenkomst met de houder van de basisbankrekening of een raamovereenkomst waarin toegang tot een basisbankrekening wordt geregeld eenzijdig beëindigen indien:
  - a. gedurende meer dan 24 maanden op die basisbankrekening geen transacties hebben plaatsgevonden;
  - b. de consument tevens een tweede betaalrekening, waarmee hij gebruik kan maken van de in artikel 17, eerste lid, van richtlijn nr. 2014/92/EU van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de vergelijkbaarheid van de in verband met betaalrekeningen aangerekende vergoedingen, het overstappen naar een andere betaalrekening en de toegang tot betaalrekeningen met basisfuncties (PbEU 2014, L 257) opgesomde diensten, bij een andere bank heeft die betaalrekeningen in Nederland aan consumenten aanbiedt;
  - c. de consument niet langer legaal in de Europese Unie verblijft;
  - d. de aanvrager onherroepelijk is veroordeeld voor een misdrijf als bedoeld in de artikelen 225, 227a, 326, 341, 420 bis of 420 ter van het Wetboek van strafrecht;
  - e. de consument onjuiste informatie heeft verstrekt om toegang tot de basisbankrekening te verkrijgen en verstrekking van de juiste informatie ertoe zou hebben geleid dat de bank het openen van een basisbankrekening zou hebben geweigerd op grond van artikel 4:71f; of
  - f. de consument die basisbankrekening opzettelijk heeft gebruikt voor illegale doeleinden.
2. De bank stelt de consument twee maanden voor de beëindiging van de overeenkomst vanwege een situatie als bedoeld in het eerste lid, onderdelen a tot en met d, in kennis hiervan.
3. In geval van een beëindiging van de overeenkomst vanwege een situatie als bedoeld in het eerste lid, onderdeel e of f, wordt die overeenkomst onmiddellijk beëindigd.
4. Artikel 4:71h, is van overeenkomstige toepassing.

#### **B**

De bijlagen behorende bij de artikelen 1:79 en 1:80 worden als volgt gewijzigd:

1. In de opsomming van de artikelen in het Deel Gedragstoezicht financiële ondernemingen wordt "4:71f, eerste lid" vervangen door: 4:71f eerste en tweede lid.
2. In de opsomming van de artikelen in het Deel Gedragstoezicht financiële ondernemingen wordt in de numerieke volgorde ingevoegd:  
4:71g, tweede tot en met vierde lid  
4:71h  
4:71i, tweede lid

## **ARTIKEL II**

Deze wet treedt in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip.

## **ARTIKEL III**

Deze wet wordt aangehaald als: Implementatiewet toegang basisbankrekening.

Lasten en bevelen dat deze in het Staatsblad zal worden geplaatst en dat alle ministeries, autoriteiten, colleges en ambtenaren die zulks aangaat, aan de nauwkeurige uitvoering de hand zullen houden.

Gegeven

De Minister van Financiën,