



REGLEMENT VAN DE "GEREGLEMENTEERDE SPAARDEPOSITO'S" (Uitgave 09/2018)

Algemene bepalingen van toepassing op "gereglementeerde spaardeposito's"

BANCA MONTE PASCHI BELGIO SA, verder "de Bank" genoemd, biedt haar niet-professionele klanten in de zin van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, de mogelijkheid aan om gereglementeerde deposito- of spaarrekeningen op naam en uitsluitend in euro te openen.

"Gereglementeerde depositorekening" betekent de deposito-/spaarrekening die voldoet aan de voorwaarden van artikel 2 van het koninklijk besluit tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen (KB/WIB 92).

Voor elk van deze rekeningen of deposito's wordt een gestandaardiseerde informatiefiche opgesteld met de titel "Sleutel informatie voor de spaarder", waarvan de vorm en de inhoud voldoen aan het model in de bijlage bij het koninklijk besluit van 18 juni 2013 waarbij bepaalde informatieverplichtingen worden opgelegd bij de commercialisering van gereglementeerde spaarrekeningen.

Deze informatiedocumenten en hun eventuele updates worden gratis en op de vereiste tijdstippen ter beschikking gesteld van de spaarder.

Algemene informatie

Art. 1 – De diverse verrichtingen worden vermeld op rekeninguitreksels die per post naar de geadresseerde op het aangeduide adres worden verstuurd (mits naleving van alle beschikkingen die gelden voor het verzenden van deze briefwisseling, onder meer inzake kosten en eventuele inhouding) of ter beschikking gesteld via de E-Bankingdiensten (PaschiWeb, ...).

De rekeninguitreksels zijn gratis beschikbaar via de E-Bankingdiensten en/of worden eenmaal per maand gratis verzonden, behalve indien deze verzending niet wordt gerechtvaardigd door een beweging of mededeling.

Stortingen

Art. 2 – Onder voorbehoud van bijzondere bepalingen die van toepassing zijn op een categorie gereglementeerde spaardeposito's, kunnen de deposanten stortingen op spaardeposito's uitvoeren via financiële organismen bij wie ze rekeningen hebben, en dit naast stortingen in contanten aan de loketten van de Bank. De spaardeposito kan ook worden gecrediteerd met overschrijvingen waarvoor door elke natuurlijke persoon of rechtspersoon opdracht is gegeven.

Opvragingen

Art. 3 – De Bank behoudt zich het recht voor opvragingen op "spaardeposito's" zowel ondergeschikt te maken aan een opzegging van vijf kalenderdagen indien ze € 1.250,- overschrijden, als ze te beperken tot ten hoogste € 2.500,- per halve kalendermaand.

Art. 4 – Opvragingen van minder dan € 25,- zijn niet mogelijk.

Art. 5 – Opvragingen op "spaardeposito's" zijn beperkt door de wet en mogen enkel voor de betaling van de volgende verrichtingen worden gedaan en dit, op straffe van het verlies van de gedeeltelijke vrijstelling van roerende voorheffing op de inkomsten die de spaarrekening genereert:

- opnemingen in contanten door de rekeninghouder of zijn lasthebber aan de loketten van die vestiging van de Bank die de spaardeposito geopend heeft;
- overdracht of overschrijving op een rekening geopend op naam van de houder van de spaardeposito of overdracht in het voordeel van elk spaardeposito geopend op ofwel de naam van de houder van het deposito, ofwel de naam van zijn (haar) echtgeno(o)t(e) of een van zijn (haar) verwanten tot in de tweede graad; er kan in dat verband geen rekening worden gehouden met een doorlopende opdracht of permanente opdracht;
- vereffening van bedragen in hoofdsom, rente en toebehoren, die de houder van de spaardeposito verschuldigd is krachtens leningen of kredieten toegestaan door de Bank zelf, of door een door de Bank vertegenwoordigde instelling;
- betaling aan de Bank van verzekeringspremies en kosten met betrekking tot het spaardeposito, van de aankoop- of inschrijvingsprijs van effecten, van de safehuur of bewaarlonen van open bewaargevingen.

Art. 6 – In geval van opvraging in contanten overhandigt de houder van de spaardeposito of zijn lasthebber een kwijtschrift aan de Bank.

Opbrengst

Art. 7 – De opbrengst van de spaardeposito's bestaat uit een basisrente en een getrouwheidspremie die afzonderlijk worden berekend.

Art. 8 – De bedragen die op de "spaardeposito's" worden gestort, brengen een basisrente op, waarvan de rentevoet voldoet aan de wettelijke bepalingen gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad. Die intrest loopt vanaf de kalenderdag van

de storting. De opgevraagde bedragen brengen geen intrest meer op vanaf de kalenderdag van de opvraging.

Het bedrag van de basisrente wordt uitgedrukt als brutorentevoet op jaarbasis. De rentevoet is niet gewaarborgd en de Bank kan de rentevoet op elk moment wijzigen of deze kan gewaarborgd zijn tot een bepaalde datum. In afwijking op het voorgaande wordt elke stijging van de basisrente gehandhaafd gedurende een periode van ten minste drie maanden, behalve bij daling van de interestvoet voor de basisherfinancieringstransacties van de Europese Centrale Bank zoals vermeld in het document "Sleutel informatie voor de spaarder". Deze laatste wordt ingelicht over elke wijziging aan de basisrente via een mededeling die aan de rekeninguitreksels wordt toegevoegd.

Stortingen en opvragingen op dezelfde kalenderdag worden gecompenseerd voor de berekening van de rente.

De basisrentevoet op de spaardeposito's kan niet hoger zijn dan het hoogste van de twee volgende percentages (maximale basisrentevoet):

- het percentage voor basisherfinancieringstransacties van de Europese Centrale Bank dat van toepassing is op de tiende van de maand die voorafgaat aan het lopende kalendersemester;
- het percentage zoals verduidelijkt in het KB/WIB 92 Art. 2, 4°, c), 1ste lid.

Per spaardeposito is, op een bepaald moment, slechts één basisrentevoet van toepassing.

Aan de titularis van een spaardeposito mag geen debetintrest worden gevraagd.

Art. 9 – Naast de basisrente kunnen de sommen die overgeschreven zijn op "spaardeposito's" ook een getrouwheidspremie genereren die wordt toegekend op de bedragen die gedurende twaalf opeenvolgende maanden op de rekening ingeschreven bleven.

Bij transfer – anders dan via een permanente opdracht – tussen twee gereglementeerde spaarrekeningen van eenzelfde houder, blijft de aangroeperiode van de getrouwheidspremie verworven, op voorwaarde dat onderstaande cumulatieve voorwaarden worden voldaan:

- het bedrag van de transfer moet minimum € 500,- bedragen;
- de rekeninghouder (of zijn lasthebber) mag nog geen drie gelijkaardige transfers van dezelfde spaarrekening hebben gedaan in datzelfde kalenderjaar.

De rentevoet van de getrouwheidspremie mag niet:

- hoger liggen dan 50 % van de maximale basisrentevoet. Indien dit percentage niet gelijk is aan een veelvoud van een tiende van percent, wordt de maximale rentevoet van de getrouwheidspremie op het lagere tiende van percent afgerond.
- lager liggen dan 25 % van de aangeboden basisrentevoet. Indien dit percentage niet gelijk is aan een veelvoud van een tiende van percent, wordt de minimale rentevoet van de getrouwheidspremie afgerond op het lagere tiende van percent.

De getrouwheidspremie die op een bepaald ogenblik wordt toegekend, is dezelfde voor nieuwe stortingen en voor spaartegoeden waarvoor een nieuwe getrouwheidsperiode begint te lopen. De getrouwheidspremie die van toepassing is op het ogenblik van de storting of bij het begin van een nieuwe getrouwheidsperiode blijft van toepassing voor de volledige getrouwheidsperiode, behoudens evenwel hoger besproken transfer tussen twee gereglementeerde spaarrekeningen. In dat laatste geval wordt de getrouwheidsperiode prorata temporis berekend tegen de rentevoet die voor elk van de betrokken gereglementeerde spaarrekeningen geldt.

Art.10 – De getrouwheidspremie wordt berekend op basis van dagelijkse saldi. Rekening houdend met het feit dat deze saldi worden bepaald op basis van de "waardedatum" die op elke beweging wordt toegepast, worden elke opvraging en elke storting in aanmerking genomen op de dag van de verrichting.

Het bedrag van de getrouwheidspremies wordt uitgedrukt als brutorentevoet op jaarbasis. De Bank kan deze op elk moment wijzigen of deze kan gewaarborgd zijn tot een bepaalde datum en/of voor een bepaalde periode, zoals vermeld in het document "Sleutel informatie voor de spaarder". Deze laatste wordt ingelicht over elke wijziging aan de getrouwheidspremie via een mededeling die aan de rekeninguitreksels wordt toegevoegd.

Art.11 – In afwijking op het voorgaande kan de vergoeding verschillen voor de basisrente en de getrouwheidspremie indien het gedeponeerde bedrag lager is dan het minimumbedrag of hoger dan het maximumbedrag.

Art. 12 – Voor de berekening van de premies gebeurt de boeking van de opvragingen volgens het volgende principe: elke opvraging heeft in de eerste plaats gevolgen voor de laatst gestorte bedragen, vertrekkende van de meest recente storting en gaande naar de oudste stortingen.

Art. 13 – De vervallen basisrente wordt op jaarbasis berekend en uitgekeerd op de laatste werkdag van het lopende jaar, met valutadatum op 1 januari.

De verworven getrouwheidspremie wordt uitgekeerd op de eerste dag die volgt op het kwartaal waarin de premie verworven is, zijnde 1 januari, 1 april, 1 juli en 1 oktober.

In geval van afsluiting van de spaardeposito wordt de verworven opbrengst uitgekeerd samen met het kapitaal. Het vereffenen van deze opbrengst geschiedt uiteraard onder afhouding van de roerende voorheffing in de gevallen waar deze dient afgehouden te worden.

Art. 14 – In geval van afsluiting wordt het bekomen kredietsaldo (na berekening van de intrest en boeking van de kosten) getransfereerd hetzij ten voordele van een andere rekening door middel van een overschrijving, hetzij ter beschikking gesteld aan de kassa binnen de drie werkdagen die volgen op de effectieve sluiting.

Varia

Art. 15 – In alle andere gevallen die niet uitdrukkelijk voorzien zijn in dit Reglement, gelden de wettelijke voorschriften en de overeenkomsten, waaronder het "Algemeen Reglement van de Verrichtingen" van de Bank.

Art. 16 – De Bank behoudt zich het recht voor het onderhavige reglement op elk moment te wijzigen, conform de relevante bepalingen van het "Algemeen Reglement van de Verrichtingen".

Art. 17 – Elke klacht betreffende de berekening van de opbrengst die een gereguleerd spaardeposito genereert en/of betreffende deze laatste, moet worden gestuurd naar BANCA MONTE PASCHI BELGIO N.V. – Algemene Directie – 1040 Brussel, Wetstraat 34, binnen een termijn van maximaal 3 maanden vanaf de datum van de storting van de opbrengst of van het betrokken feit. Bij ontstentenis behoudt de Bank het recht om de ingediende klachten niet te behandelen.

Art. 18 – Wanneer de overeenkomst van een gereguleerde spaardeposito kan worden gekwalificeerd als overeenkomst op afstand, heeft de consument een recht tot verzaking dat hij zonder boetes en zonder opgave van een reden kan uitoefenen.

Om in aanmerking te worden genomen, moet dit recht tot verzaking worden uitgeoefend binnen een termijn van 14 kalenderdagen na de afsluiting van de overeenkomst door verzending van een aangetekend schrijven naar volgend adres: BANCA MONTE PASCHI BELGIO N.V., ter attentie van de dienst BMPBtop.be, Wetstraat 34, te 1040 Brussel. Bij uitoefening van dit recht is de consument enkel de kosten van daadwerkelijk verleende diensten verschuldigd.

De klant betaalt, zo spoedig mogelijk en ten laatste binnen de dertig kalenderdagen, alle sommen en/of goederen die hij van de Bank heeft ontvangen, terug.

Bijzondere bepalingen die van toepassing zijn op bepaalde "gereguleerde spaardeposito's".

Een gereguleerd spaardeposito bestemd voor jongeren van 0 tot en met 21 jaar oud.

Voor dit rekeningtype wordt elke storting met een saldo van meer dan € 20.000,- automatisch geweigerd en overgeschreven ten voordele van de opdrachtgever.

Bescherming van de goederen van de minderjarigen

De wet van 29 april 2001, aangevuld door de wet van 13 februari 2003, heeft verschillende wettelijke bepalingen inzake de voogdij van minderjarigen gewijzigd, voornamelijk de bepalingen betreffende het ouderlijk gezag, alsook de voogdij en de organisatie ervan.

Deze wijzigingen zijn heel belangrijk voor de Bank in de mate dat deze onder meer betrekking hebben op de volmachten voor het beheer van de bankrekeningen en – tegoeden van de minderjarigen door de voogden maar ook en vooral door de ouders.

I. **Minderjarige onder ouderlijk gezag (van gehuwde of gescheidenouders):**

Artikel 376 van het Burgerlijkwetboek voorziet het volgende: "Wanneer de ouders het gezag over de persoon van het kind gezamenlijk uitoefenen, beheren zij ook gezamenlijk zijn goederen en treden zij gezamenlijk als zijn vertegenwoordiger op". Echter: "Ten opzichte van derden die te goeder trouw zijn, wordt elke ouder geacht te handelen met instemming van de andere ouder wanneer hij, alleen, een daad van beheer van de goederen van het kind stelt".

Het recht om te beheren, dat het recht behelst om de goederen van het kind te beheren en laatstgenoemde te vertegenwoordigen, volgt het stelsel van het ouderlijk gezag wat de persoon van het kind betreft. Indien het gezag op de persoon van het kind gezamenlijk wordt uitgeoefend (bijvoorbeeld in geval van scheiding met onderlinge toestemming met aanvaarding door de ouders van de gezamenlijke uitoefening van het ouderlijke gezag), zal het beheer eveneens gezamenlijk worden uitgeoefend. De vader en de moeder kunnen desalniettemin alleen handelen ten aanzien van derden onder de dekking van een vermoeden van onderling akkoord.

Indien het ouderlijke gezag niet gezamenlijk wordt uitgeoefend, heeft alleen de persoon die het gezag op de persoon uitoefent het recht om de goederen van het kind te beheren en laatstgenoemde te vertegenwoordigen.

Conclusie: enkel de handtekening van een van de ouders en/of van de perso(o)n(en) die wettelijk gemachtigd is (zijn) om de goederen te beheren en om de minderjarige te vertegenwoordigen volstaat.

In geval van tegenstrijdige belangen tussen de vader en de moeder of wanneer één van de beiden verstek laat, kan de vrederechter één van de ouders machtigen om alleen de akte te stellen waarvoor de toestemming wordt gevraagd.

II. **Minderjarige onder voogdij:**

Bij het openvallen van de voogdij moet de vrederechter, bij gemotiveerde beschikking, een aantal maatregelen nemen voor de bescherming van de goederen en de financiële middelen van de minderjarige. Hij bepaalt met name, steeds bij gemotiveerde beschikking, de instelling waar de rekeningen worden geopend waarop de kapitaalstortingen plaatsvinden en de effecten alsmede de waardepapieren van de minderjarige worden gedeponereerd, alsook de voorwaarden waaronder de aldus gestorte kapitalen of neergelegde titels en waarden kunnen worden teruggenomen.

De vrederechter kan de instelling de opdracht toevertrouwen om bij haar gedeponereerde en aan de minderjarige toebehorende kapitalen, effecten en waardepapieren te beheren. De vrederechter bepaalt de voorwaarden van dit beheer.

Wat de aansprakelijkheid van de voogd betreft, voorziet de wet dat hij de goederen van de minderjarige beheert als een goede huisvader en gehouden is tot vergoeding van de schade die zou kunnen voortvloeien uit een slecht beheer.

De voogd moet verplicht de machtiging bekomen van de vrederechter om de daden die zijn opgenomen in hierna vermelde lijst te stellen:

1. vervreemden van de goederen van de minderjarige;
2. lenen;
3. de goederen van de minderjarige hypothekeerders of in pand geven;
4. een pachtcontract, een handelshuurovereenkomst of een gewone huurovereenkomst van meer dan negen jaar sluiten, alsook een handelshuurovereenkomst hernieuwen;
5. een nalatenschap, een algemeen legaat of een legaat onder algemene titel verwerpen of aanvaarden, wat slechts onder voorrecht van boedelbeschrijving kan geschieden;
6. een schenking of een legaat onder bijzondere titel aanvaarden;
7. de minderjarige in rechte vertegenwoordigen;
8. een overeenkomst van onverdeelde sluiten;
9. een onroerend goed aankopen;
10. een dading aangaan of een arbitrage-overeenkomst sluiten;
11. een handelszaak voortzetten die is verkregen door wettelijke erfopvolging of door erfopvolging krachtens uiterste wil;
12. souvenirs en andere persoonlijke voorwerpen vervreemden, zelfs als het om voorwerpen van geringe waarde gaat.

De opsomming is limitatief in die zin dat er geen machtiging vereist is voor de daden die niet worden vermeld in de lijst, en deze dus kunnen worden gesteld door de voogd die alleen handelt.

Wat de minderjarige onder voogdij betreft, eist de Bank steeds de overhandiging van de beschikking van de vrederechter tot benoeming van de voogd en bepaling van diens bevoegdheden. Dit document zal worden bewaard door de Bank.

III. **Praktisch:**

Onder voorbehoud van schriftelijk en uitdrukkelijk andersluidend bericht van de klant, gaat de Bank uit van het principe dat de twee ouders het recht op beheer van hun minderjarige kinderen uitoefenen. Voor de Bank impliceren de daden van één ouder automatisch de toestemming van de andere ouder.

Als het recht op beheer van de goederen van de minderjarige ingevolge een gerechtelijke beslissing exclusief werd toegekend aan één enkele ouder, hebben de ouders de plicht de Bank hiervan onverwijld en schriftelijk op de hoogte te stellen en de Bank een kopie over te maken van het vonnis dat het gezag over de persoon van de minderjarige uitsluitend aan één ouder toekent. Zolang de Bank niet werd verwittigd, is de gerechtelijke beslissing niet tegenstelbaar aan de Bank en gaat de Bank uit van het principe dat de ene ouder akkoord was met de daden van de andere.

Spaardeposito's van het type "Paschi Roc"

Voor dit rekeningtype kunnen de stortingen en opvragingen enkel per nationale of Europese overschrijving gebeuren.

Het minimumsaldo en het maximumsaldo van de spaardeposito's type "Paschi Roc" is vastgelegd op € 100.000,-.

Indien de minimumdrempel niet gerespecteerd wordt (de storting of het saldo is lager dan € 100.000,-), zal de storting of het saldo afgeleid worden naar een zichtrekening van de zelfde titularis(sen).

Indien de maximumdrempel overschreden wordt (de storting of het saldo is hoger dan € 100.000,-), zal het bedrag van de storting of het bedrag van het saldo dat hoger is dan de maximumdrempel afgeleid worden naar een zichtrekening van dezelfde titularis(sen).

Spaardeposito's aangegaan via het internet

Voor dit rekeningtype kunnen de stortingen en opvragingen enkel per nationale of Europese overschrijving gebeuren.

De minimuminleg voor een spaardeposito "via internet" bedraagt € 10.000,-.

In geval van niet-naleving van de minimumdrempel (de 1ste storting is bijvoorbeeld lager dan € 10.000,-), worden de stortingen automatisch afgeleid naar de zichtrekening van dezelfde titularis(sen).

Het maximumsaldo op de spaardeposito "via internet" wordt vastgesteld op € 150.000,-. In geval van niet-naleving van de maximumdrempel, worden de stortingen automatisch afgeleid naar de zichtrekening van dezelfde titularis(sen).

Elke storting op een spaardeposito "via internet" waardoor het plafond van € 150.000,- wordt overschreden, heeft volgende aanpassing tot gevolg:

- het bedrag dat wordt "via internet" overgedragen op de spaardeposito wordt in zijn geheel gecrediteerd op de spaardeposito "via internet";
- het bedrag dat het plafond van € 150.000,- overschrijdt, wordt gedebiteerd van de spaardeposito "via internet" en gecrediteerd op de zichtrekening van dezelfde titularis(sen). Het deel dat wordt overgedragen op de zichtrekening wordt vergoed volgens de voorwaarden die zijn vastgesteld voor deze zichtrekening.

Het is belangrijk om te noteren dat, indien de storting van intresten de overschrijding van de maximumdrempel van € 150.000,- tot gevolg heeft, het deel dat het maximumbedrag overschrijdt, zal overgedragen worden op de zichtrekening van dezelfde titularis(sen).

Een spaardeposito "via internet" kan slechts worden geopend op naam van een meerderjarige natuurlijke persoon met wettelijke verblijfplaats in België.

De Bank behoudt zich het recht voor om de relatie te beëindigen indien de eerste storting ter activatie van de rekening niet gebeurt binnen een termijn van 6 maanden te rekenen vanaf de opening van de rekening. Deze eerste storting dient verplicht afkomstig te zijn van een rekening geopend op naam van de klant.

De post wordt enkel ter beschikking gesteld van de titularis(sen) van de spaardeposito via de E-Bankingdiensten, waar de rekeninguittreksels kunnen worden afgedrukt en/of bewaard op een elektronische drager.

Informatie over de Algemene Verordening Gegevensbescherming van 27 april 2016 (AVG)

BANCA MONTE PASCHI BELGIO S.A. verbindt er zich toe om alles in het werk te stellen om Verordening nr. 2016/679 van het Europees Parlement en de Commissie van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens na te leven. Die verordening voorziet dat de uitdrukkelijke voorafgaande toestemming moet worden verkregen voordat persoonsgegevens over de betrokken persoon mogen worden verzameld, dat die persoonsgegevens pertinent, geschikt en exact moeten zijn en ten slotte dat die gegevens met specifieke expliciete en legitieme doeleinden moeten worden verzameld. Door de opening van een online spaardepotorekening te onderschrijven, verleent u BANCA MONTE PASCHI BELGIO N.V. toestemming om persoonsgegevens te behandelen met specifieke doeleinden voor de banksector, zoals het beheer van klanten en rekeningen.

Uw uitdrukkelijke toestemming is vereist voor het gebruik van uw persoonsgegevens voor marketingdoeleinden. U kunt zich nadien gratis verzetten tegen het gebruik ervan. Om uw rechten te laten gelden, kunt u een brief, samen met een fotokopie van uw identiteitskaart, naar het hieronder vermelde adres verzenden: N.V. BANCA MONTE PASCHI BELGIO, ter attentie van de dienst BMPBtop.be, Wetstraat 34 te 1040 Brussel.

De persoon van wie de persoonsgegevens worden verzameld, beschikt over een recht op inzage, rectificatie en wissing van de gegevens die hem of haar aangaan.

Meer informatie vindt u in onze Verklaring met betrekking tot het respect voor uw private levenssfeer en de bescherming van de gegevens (Privacy Notice) op onze website. Extra informatie is ook beschikbaar bij de Gegevensbeschermingsautoriteit.