

# Reglement Spaarrekeningen ASN Bank Zakelijk

1 april 2023

## HOOFDSTUK 1 ALGEMEEN

### 1 Begrippen

In dit reglement wordt verstaan onder

#### **Bank**

ASN Bank, een handelsnaam van de Volksbank N.V. De Volksbank N.V. is gevestigd te Utrecht en staat ingeschreven bij de Kamer van Koophandel Midden-Nederland onder nummer 16062338.

#### **Begunstigde**

De (beoogde) ontvanger van geldmiddelen van een bepaalde overboekingstransactie.

#### **Gevolmachtigde**

De natuurlijke persoon die door de Rekeninghouder wordt gevolmachtigd om namens de Rekeninghouder bepaalde handelingen te verrichten, waaronder overboekingstransacties ten laste van de Rekening.

#### **Informatiewijzer Zakelijk**

Het overzicht dat de Bank heeft opgesteld voor zakelijke klanten. Dit overzicht bevat de tarieven, limieten, werkdagen en openingstijden die de Bank hanteert. Ook bevat het overzicht contactgegevens en overige informatie die van toepassing zijn op het openen en het gebruik van de Rekening en de faciliteiten die daarmee verband houden. De Informatiewijzer Zakelijk is te vinden op de website van de Bank ([www.asnbank.nl](http://www.asnbank.nl)) en kan ook bij de Bank worden opgevraagd.

#### **Klant**

De Rekeninghouder en/of de Gevolmachtigde.

#### **Overeenkomst**

De overeenkomst tussen de Rekeninghouder en de Bank voor het openen en het gebruik van een Rekening en de daaraan verbonden faciliteiten.

#### **Rechtsgeldig Vertegenwoordiger**

De natuurlijke persoon die, al dan niet samen met één of meerdere andere Rechtsgeldig Vertegenwoordiger(s), bevoegd is de Rekeninghouder te vertegenwoordigen en namens deze rechtshandelingen te verrichten. Onder Rechtsgeldig Vertegenwoordigers worden begrepen:

- a. een statutaire bestuurder van een rechtspersoon of een bestuurder die op een andere manier tot vertegenwoordiging is bevoegd, zoals vastgelegd in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel. Dit geldt bijvoorbeeld in geval van een besloten vennootschap, een vereniging of een stichting, of een andere entiteit met eigen (rechts) persoonlijkheid;

- b. een beherend of besturend venoot van een personenassociatie, al dan niet vastgelegd in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel. Dit geldt bijvoorbeeld bij een vennootschap onder firma, een maatschap, een commanditaire vennootschap of een andere openbare (personen) vennootschap met of zonder rechtspersoonlijkheid.

#### **Reglement**

Dit Reglement Spaarrekeningen ASN Bank Zakelijk.

#### **Rekening**

Een zakelijke spaarrekening die wordt aangehouden bij de Bank op naam van één Rekeninghouder voorzien van een uniek rekeningnummer. De Rekening is niet bestemd voor betalingsverkeer.

#### **Rekeninghouder**

De persoon die bij de Bank een Rekening voor zakelijke doeleinden aanhoudt. Onder persoon wordt in dit kader verstaan:

- a. een natuurlijke persoon in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf (bijvoorbeeld een eenmanszaak);
- b. een rechtspersoon (bijvoorbeeld een besloten vennootschap, een vereniging of een stichting, of een andere entiteit met eigen (rechts)persoonlijkheid), in dezen vertegenwoordigd door haar (statutaire of op een andere manier tot vertegenwoordiging bevoegde) bestuurder(s);
- c. een personenassociatie (bijvoorbeeld een vennootschap onder firma of een maatschap met inbegrip van en vertegenwoordigd door haar beherende of besturende venno(o)t(en).

#### **Tegenrekening**

De betaalrekening bij een bank gevestigd in een SEPA land (Overzicht SEPA landen staat op [www.asnbank.nl](http://www.asnbank.nl)) die de Rekeninghouder aan de Bank heeft opgegeven als Tegenrekening om bedragen vanaf de Rekening naar over te boeken. Per Rekening moet minimaal één Tegenrekening op naam van de Rekeninghouder worden opgegeven. Er kunnen maximaal drie Tegenrekeningen worden gekoppeld aan de Rekening.

### 2 Duurzaamheidsbeleid

Het geldt dat de Rekeninghouder aan de Bank toevertrouwt, leent zij uit aan en belegt zij in landen, projecten en organisaties die duurzaamheid stimuleren. Om dit te kunnen beoordelen heeft de Bank duurzaamheidsbeleid opgesteld, dat is vastgelegd in beleidsdocumenten. De Bank sluit bepaalde activiteiten op voorhand uit. Landen, projecten en organisaties die zij niet uitsluit, toetst zij aan haar duurzaamheidsbeleid.

Daarin zijn criteria vastgelegd op het gebied van onder meer mensenrechten, klimaat, biodiversiteit, goed bestuur en dierenwelzijn. De Bank toetst zowel het beleid als het gedrag van landen, projecten en organisaties aan deze criteria. Als een land, project of organisatie is goedgekeurd, kan de Bank er een lening aan verstrekken of erin beleggen. Beleidsdocumenten van de Bank zijn te vinden via [asnbank.nl/](http://asnbank.nl/) duurzaamheidsbeleid.

### 3 Doel en gebruik van de Rekening

1. De Klant kan via de Rekening gebruikmaken van de faciliteiten die de Bank daaraan verbindt, zoals bedragen overboeken ten gunste van de Tegenrekening(en). Hiervoor gelden de voorwaarden die de Bank daaraan stelt. Deze voorwaarden maken deel uit van de Overeenkomst en zijn daarop van toepassing verklaard. Het gaat hier onder andere om de Algemene Bankvoorwaarden, dit Reglement en productspecifieke voorwaarden die op de Overeenkomst van toepassing zijn. Tenzij anders overeengekomen kan een Rekeninghouder maximaal één Rekening bij de Bank openen en aanhouden.
2. De Rekening is uitsluitend bestemd voor zakelijk gebruik. Het is de Rekeninghouder dus niet toegestaan de Rekening te gebruiken voor andere of particuliere doeleinden. Tenzij anders overeengekomen is de Rekening alleen bedoeld voor Rekeninghouders, die tot de volgende doelgroepen van de Bank behoren: zzp'ers, klein-zakelijke ondernemers en dienstverleners en verenigingen en stichtingen. De Bank kan hier nadere beperkingen aan stellen. Meer informatie hierover staat op de website van de Bank. De Rekening mag niet worden gebruikt voor handelingen die strijdig (kunnen) zijn met wet- en regelgeving of die de integriteit of reputatie van de Bank (kunnen) schaden. De Bank bepaalt zelf haar integriteitsbeleid. Zij mag dit beleid wijzigen of uitbreiden, als zij dit voor haar reputatie en integriteit van belang vindt. De Rekening mag evenmin worden gebruikt voor transacties, die strijdig (kunnen) zijn met het aanvullend beleid van de Volksbank in het kader van sanctieregelgeving. Wanneer de Klant (al dan niet feitelijk) de Rekening op een niet toegestane wijze gebruikt, mag de Bank de Overeenkomst eenzijdig beëindigen en/of het gebruik van de Rekening beperken, opschorten of staken.
3. De Rekeninghouder kan de rechten die hij aan de Overeenkomst kan ontlend, niet aan een ander dan de Bank overdragen, verpanden, of op een andere manier met een (zekerheids)recht bezwaren. Onder de rechten is ook het saldo op de Rekening begrepen. Onder deze beperking valt ook dat de Rekeninghouder geen financiële zekerheidsovereenkomst tot overdracht of tot vestiging van een pandrecht met een ander dan de Bank mag aangaan, tenzij de Bank hier expliciet vooraf schriftelijk toestemming voor geeft.
4. De Bank kan bepalen dat de Rekeninghouder voor en gedurende het gebruik van de Rekening een zakelijke betaalrekening als vaste Tegenrekening bij de Bank opent en aanhoudt. Indien de Rekeninghouder deze betaalrekening beëindigt, heeft de Bank het recht daarmee ook de Rekening te beëindigen.

### 4 Tenaamstelling, adressering en beschikking over Rekening

1. De Rekening staat op naam van de Rekeninghouder, tenzij expliciet anders is overeengekomen.
2. De Rekening wordt gesteld op het adres van de Rekeninghouder dat in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel is opgenomen. De Bank stuurt al haar schriftelijke berichtgeving over de Rekening, waaronder rekening-afschriften en overige correspondentie, naar dit adres, tenzij met de Rekeninghouder anders is overeengekomen. Bij bezorging van berichten van de Bank op dit adres wordt de Rekeninghouder geacht hiervan kennis te hebben genomen. Dat geldt tevens voor haar Rechtsgeldig Vertegenwoordiger(s), zowel gezamenlijk als afzonderlijk.
3. De Rekeninghouder is verplicht de (rekening)informatie die de Bank verstrekt, direct na ontvangst op juistheid te controleren.
4. Wanneer de Rekeninghouder de Overeenkomst aangaat, dient hij opgave te doen van de Rechtsgeldig Vertegenwoordiger(s). Hiertoe overhandigt de Rekeninghouder aan de Bank de (bewijs)stukken die de Bank nodig acht om de juistheid hiervan te controleren. Deze (bewijs)stukken zijn tevens nodig om de identiteit vast te stellen van de Rekeninghouder en – indien van toepassing – van de personen die namens de Rekeninghouder tot vertegenwoordiging bevoegd zijn, en van de personen die de uiteindelijke belanghebbende van de Rekeninghouder zijn. De Bank geeft de Rekeninghouder aan welke informatie zij bij het aangaan van de Overeenkomst van de Rekeninghouder verlangt.
5. Als de Rekeninghouder een rechtspersoon of een personenassociatie is, dan geldt het volgende:
  1. De Bank kan met iedere Rechtsgeldig Vertegenwoordiger afzonderlijk (rechts)handelingen verrichten in verband met het gebruik van de Rekening. Dat geldt ook voor het beschikken en het beheer over de Rekening en de faciliteiten die daaraan zijn verbonden. Dit geldt ook voor het doorvoeren van wijzigingen in het beheer en het beschikken. De Rekeninghouder is gebonden aan de (rechts)handelingen die de Bank met één van de Rechtsgeldig Vertegenwoordigers voor het gebruik van en beheer over de Rekening verricht. Als de Rekeninghouder een personenassociatie is, geldt aanvullend dat ieder van de daaraan verbonden (beherend) vennoten of maten persoonlijk en hoofdelijk tegenover de Bank gebonden is aan (rechts)handelingen die de Bank met één van die vennoten of maten namens de Rekeninghouder verricht.
  2. Tenzij schriftelijk anders is overeengekomen, kan iedere Rechtsgeldig Vertegenwoordiger zelfstandig de Rekening gebruiken en over het saldo beschikken. Ook kan iedere Rechtsgeldig Vertegenwoordiger afzonderlijk andere (rechts)handelingen voor het gebruik van en het beheer over de Rekening en de daaraan verbonden faciliteiten verrichten, ook tegenover de Bank. De rechtsgevolgen daarvan zijn bindend voor de Rekeninghouder, ongeacht of de eventuele overige Rechtsgeldig Vertegenwoordiger(s) daar niet van op de hoogte waren of daar (achteraf) wel of niet

bezwaar tegen hebben. Op de Bank rust geen verplichting om dit bij de overige Rechtsgeldig Vertegenwoordiger(s) te controleren. Als de Rekeninghouder een personenassociatie is, geldt aanvullend dat iedere daaraan verbonden (beherend) vennoot of maat persoonlijk en hoofdelijk tegenover de Bank gebonden is aan (rechts)handelingen die één van die vennoten of maten namens de Rekeninghouder met de Bank verricht.

3. Voor zover de wet verlangt dat voor handelingen, zoals bedoeld in artikel 4, leden 5.1 en 5.2, de afzonderlijke Rechtsgeldig Vertegenwoordigers elkaar volmacht daarvoor moeten geven, verlenen zij elkaar een dergelijke volmacht. De Rechtsgeldig Vertegenwoordigers van de Rekeninghouder geven elkaar deze volmacht door het aangaan van de Overeenkomst met de Bank. Dit neemt niet weg dat de Bank altijd het recht heeft om in bepaalde gevallen of bij bepaalde handelingen de gezamenlijke medewerking van alle Rechtsgeldig Vertegenwoordigers te verlangen. De Bank bepaalt bij welke handelingen of in welke gevallen dit geldt.
6. Als de Rekeninghouder een personenassociatie is, geldt verder met betrekking tot de (beherend) vennoten of maten die daaraan zijn verbonden, het volgende:
  - a. ieder van de (beherend) vennoten of maten zijn hoofdelijke schuldenaren van alles wat de Bank, om welke reden ook, volgens haar administratie te vorderen heeft of krijgt in verband met de Rekening;
  - b. de Bank is bevoegd het saldo op de Rekening te verrekenen met wat de Bank van iedere (beherend) vennoot of maat afzonderlijk te vorderen heeft of krijgt;
  - c. de Bank is bevoegd een vordering die verband houdt met de Rekening, te verrekenen met de tegoeden, die iedere (beherend) vennoot of maat afzonderlijk (al dan niet in persoon) bij de Bank heeft of krijgt;
  - d. na het overlijden van een van de (beherend) vennoten of maten hebben de overblijvende vennoten/maten de bevoegdheid over de Rekening te beschikken. Dit geldt met uitsluiting van de erfgenamen van de overleden vennoot/maat, of andere personen, die als gevolg van het overlijden bevoegd zijn de belangen van de overledene te behartigen. Dit geldt niet als hierover afwijkende afspraken worden gemaakt na overleg met en met instemming van alle betrokkenen (met inbegrip van de Bank).
  - e. de vennoten of maten van de Rekeninghouder doen afstand van de rechten die zij kunnen ontlenen aan artikel 6:9 Burgerlijk Wetboek. Dit houdt onder meer het volgende in: als de Bank aan een van de vennoten of maten kwijtschelding van een schuld of ontslag uit de Overeenkomst verleent, bevrijdt dat de Rekeninghouder en de andere vennoten of maten niet van hun verplichtingen als hoofdelijk schuldenaar tegenover de Bank.

7. De Rechtsgeldig Vertegenwoordiger(s) en de Rekeninghouder verbinden zich, door het aangaan van de Overeenkomst met de Bank, zowel gezamenlijk als ieder afzonderlijk, om de Bank te vrijwaren tegen alle aanspraken die tegen haar worden ingesteld, door wie dan ook, met betrekking tot de Rekening als gevolg van het handelen door (een van) deze Rechtsgeldig Vertegenwoordigers.
8. Als zich gedurende de looptijd van de Overeenkomst een wijziging of intrekking voordoet in de vertegenwoordigingsbevoegdheid namens de Rekeninghouder, dan is de Rekeninghouder verplicht dit schriftelijk aan de Bank mee te delen. Dat geldt ook voor een wijziging met betrekking tot vennoten, maten of, ingeval van een personenassociatie, personen die op een andere wijze deelnemen of vertegenwoordigingsbevoegd zijn. Zolang de wijziging of intrekking niet aan de Bank is meegedeeld, kan deze niet aan de Bank worden tegengeworpen. Evenmin is de Bank dan aansprakelijk voor de gevolgen ervan, ongeacht of die wijziging of intrekking al in de openbare registers was ingeschreven.

Als de Rechtsgeldig Vertegenwoordiger een (overboekings)opdracht geeft vlak voor of nadat de Rekeninghouder de Bank van de wijziging of intrekking van die vertegenwoordigingsbevoegdheid heeft bericht, mag de Bank die opdracht nog uitvoeren indien zij dit in alle redelijkheid niet meer kan voorkomen.

Als de wijziging het toetreden van een persoon als Rechtsgeldig Vertegenwoordiger (of uiteindelijk belanghebbende) van de Rekeninghouder betreft, is het bepaalde in lid 4 van dit artikel van toepassing. De Bank hoeft handelingen door of opdrachten van deze persoon (namens de Rekeninghouder) niet uit te voeren, zolang identificatie en verificatie van deze persoon en zijn vertegenwoordigingsbevoegdheid niet heeft plaatsgevonden op een manier die de Bank voorschrijft. Ook hoeft de Bank handelingen door of opdrachten van deze persoon (namens de Rekeninghouder) niet uit te voeren indien deze persoon niet voldoet aan het acceptatiebeleid van de Bank.

9. De Bank kan voor het verifiëren en eventueel aanpassen van de gegevens van de Rekeninghouder in haar administratie gebruikmaken van informatie die openbaar is, zoals gegevens uit het handelsregister, maar is daartoe niet verplicht. Zoals elders in dit Reglement Spaarrekeningen ASN Bank Zakelijk en in de Algemene Bankvoorwaarden is bepaald moet de Rekeninghouder bij het aangaan van de overeenkomst opgave doen van alle gegevens die de Bank voor haar dienstverlening en administratie nodig acht. De Rekeninghouder is en blijft verplicht deze gegevens actueel te houden en de Bank van eventuele wijzigingen daarin steeds opgave te doen.

## 5 Volmacht

1. De Rekeninghouder kan een of meerdere natuurlijke personen als zijn Gevolmachtigde(n) aanwijzen om hem tegenover de Bank te vertegenwoordigen met betrekking tot de Rekening. De Rekeninghouder verstrekt zulke volmachten op een formulier dat de Bank beschikbaar stelt of akkoord bevindt. De Bank kan aan de volmacht en het gebruik daarvan voorwaarden stellen. De Bank is niet

verplicht om een volmacht of een Gevolmachtigde op de Rekening toe te staan.

2. Onder vertegenwoordigen wordt verstaan het namens de Rekeninghouder:
  - a. gebruikmaken van de Rekening en het daarop aanwezige saldo, bijvoorbeeld door overboekingsopdrachten te geven;
  - b. gebruikmaken van de faciliteiten die aan de Rekening zijn verbonden (bijvoorbeeld overschrijvingsformulieren of ASN Online Bankieren) als de Bank deze ter beschikking stelt aan de Gevolmachtigde op aangeven van de Rekeninghouder.
  - c. verrichten van (een beperkt aantal) zogenaamde servicehandelingen voor het gebruik en het beheer van de Rekening. Dit is afhankelijk van het soort handeling. Verdere informatie hierover is vermeld in het volmachtformulier of op [asnbank.nl](http://asnbank.nl)
3. De voorwaarden (waaronder het Reglement), aanwijzingen en voorschriften van de Bank die voor de Rekeninghouder gelden, gelden ook voor de Gevolmachtigde. De Rekeninghouder zorgt er zelf voor dat de Gevolmachtigde hier kennis van neemt en zich hieraan houdt. Dit geldt ook voor wijzigingen daarvan.
4. De Rekeninghouder is en blijft zelf volledig verantwoordelijk en aansprakelijk (ook tegenover de Bank) voor handelingen die de Gevolmachtigde(n) op grond van de volmacht verricht(en).
5. De volmacht is strikt persoonlijk en kan niet door de Gevolmachtigde worden overgedragen.
6. Alleen de Rekeninghouder kan de volmacht intrekken. De Rekeninghouder moet dit schriftelijk meedelen aan de Bank. Zolang de Bank hierover geen bericht van de Rekeninghouder heeft ontvangen, kan de beëindiging van de volmacht niet aan de Bank worden tegengeworpen. Evenmin is de Bank dan aansprakelijk voor de gevolgen daarvan. Als de Gevolmachtigde een opdracht geeft vlak voor of nadat de Rekeninghouder de Bank van de intrekking van de volmacht heeft bericht, mag de Bank die opdracht nog uitvoeren als zij dit in alle redelijkheid niet meer kan voorkomen.
7. De volmacht vervalt wanneer de Rekeninghouder of de Gevolmachtigde:
  - overlijdt; of
  - failliet wordt verklaard; of
  - onder bewind wordt gesteld; of
  - op hem / haar de wettelijke schuldsanering van toepassing wordt verklaard; of
  - op hem / haar (voorlopige) surseance van betaling wordt verleend; of
  - bij ontbinding of verlies van de rechtspersoonlijkheid als de Rekeninghouder of de Gevolmachtigde een rechtspersoon is.

Het vervallen van de volmacht om een van deze redenen kan niet aan de Bank worden tegengeworpen zolang zij hier niet van in kennis is gesteld. Dit doet de Rekeninghouder, of – als dit voor de Rekeninghouder zelf niet meer mogelijk is – degene die hier namens de Rekeninghouder toe bevoegd is.

## 6 Valuta / wisselkoers

1. De bedragen op de Rekening worden uitsluitend aangehouden in euro's.
2. De overboekingstransacties van en naar de Rekening vinden uitsluitend plaats in euro's.
3. Voor een storting op de Rekening geldt als boekdatum de dag waarop het bedrag op de Rekening wordt bijgeschreven.  
Voor opnames van de Rekening geldt als valutadatum de dag waarop de opdracht tot opname wordt uitgevoerd.

## 7 Saldo

1. Rood staan op de Rekening is niet toegestaan.
2. Indien en zodra zonder toestemming van de Bank roodstand op de Rekening ontstaat, dan is de Rekeninghouder dat negatieve saldo direct opeisbaar aan de Bank verschuldigd zonder dat de Bank de Rekeninghouder daarvoor hoeft aan te manen en in gebreke te stellen. Dit betekent dat de Rekeninghouder het verschuldigde bedrag direct moet betalen zonder dat de Bank daar eerst om hoeft te vragen.
3. Over het bedrag en de dagen dat er sprake is van een (niet-toegestane) roodstand op de Rekening, kan de Bank debetrente in rekening brengen. De Bank verrekent maandelijks de rente over de voorgaande maand. De rente wordt aan het begin van de maand geboekt met de valutadatum van de 1ste van de maand. Voor de renteberekening worden zowel de maand als het jaar op het aantal werkelijke dagen gesteld. Meer informatie hierover staat in de Informatiewijzer Zakelijk. Als de Bank kosten moet maken om het verschuldigde bedrag te innen, dan moet de Rekeninghouder deze kosten aan de Bank terugbetalen.
4. Ingeval van een niet-toegestane roodstand mag de Bank het gebruik van de Rekening en de daaraan verbonden faciliteiten opschorten of (tijdelijk of permanent) beperken.
5. De Bank kan een maximum stellen aan het bedrag dat op een Rekening kan worden aangehouden. Meer informatie hierover is te vinden in de Informatiewijzer Zakelijk.

## 8 Rekeningafschrift

1. Met ASN Online Bankieren (Zakelijk) kan de Rekeninghouder het saldo en bij- en afschrijvingen online bekijken, downloaden en opslaan. Tenzij anders overeengekomen, verstrekt de Bank daarom geen papieren rekeningafschriften. Dit geldt ook voor andere overzichten met betrekking tot de Rekening.
2. Voor het verstrekken van papieren rekeningafschriften en andere overzichten op papier kan de Bank de Rekeninghouder kosten in rekening brengen. De kosten staan in de Informatiewijzer Zakelijk.

## 9 Rente en saldoklassen

1. Over het positieve saldo op de Rekening, of een deel daarvan, ontvangt of betaalt de Rekeninghouder rente. De rente kan ook 0% zijn. De Bank kan het saldo verdelen in saldoklassen. Per saldoklasse bepaalt de Bank welke rente geldt. De in dit hoofdstuk genoemde rentepercentages zijn variabel en kunnen door de Bank direct worden gewijzigd. Tenzij de Bank iets anders met de Rekening-

houder heeft afgesproken. Ook de saldoklassen, de manier van rente berekenen en het tijdstip waarop de Bank het rentebedrag op de Rekening bij- of afschrijft, kan de Bank direct wijzigen. De Bank informeert de Rekeninghouder als de rente, saldoklassen of iets anders wordt aangepast. Meer informatie over de rente staat in de Informatiewijzer Zakelijk en op [asnbank.nl](http://asnbank.nl).

2. De Bank kan de rente die de Rekeninghouder over het positieve saldo ontvangt of betaalt op 2 manieren berekenen:

**I De Bank berekent de rente die de Rekeninghouder ontvangt per Rekening.**

Om te bepalen of de Rekeninghouder rente ontvangt, kijkt de Bank naar het positieve saldo per rekening. Met het rentepercentage van een saldoklasse berekent de Bank de rente over het saldo in die saldoklasse. Maandelijks wordt de rente over de voorgaande maand verrekend. De rente wordt geboekt met de valutadatum van de 1ste van de maand.

Goed om te weten: Als in de productvoorwaarden die bij de Rekening horen iets anders over de rente is afgesproken, dan geldt die manier.

**II De Bank berekent de rente die de Rekeninghouder betaalt over het totale saldo.**

Om te bepalen of de Rekeninghouder rente over zijn positieve saldo betaalt, kijkt de Bank naar het totaal-saldo van zijn zakelijke rekeningen bij de Bank. De Bank bepaalt op welke rekeningen dit van toepassing is. De positieve saldo's van de Rekening(en), betaalrekening(en) en het gelddeel van beleggingsrekening(en) worden bij elkaar opgeteld. Eventuele roodstandbedragen op deze rekening(en) worden daarvan afgetrokken. Ook bij deze manier van renteberekening maakt de Bank gebruik van saldoklassen. Met het rentepercentage van elke saldoklasse wordt de rente berekend over het totaalsaldo in die saldoklasse. Als de Bank rente berekent over het totaalsaldo, dan wordt de rekeninghouder geïnformeerd. Op het moment dat rente wordt berekend over het totaalsaldo is meer informatie in de Informatiewijzer Zakelijk te vinden, voor welke rekeningen dit geldt en de saldoklassen.

Heeft de Rekeninghouder maar 1 rekening bij de Bank die meetelt voor het bepalen van het totaalsaldo? Dan geldt deze manier van rente berekenen ook als het saldo van deze Rekening valt in de saldoklasse waar de Rekeninghouder rente over betaalt.

Elke dag berekent de Bank het totaalsaldo van de rekening(en) van de Rekeninghouder. Aan het eind van de maand wordt het gemiddelde totaalsaldo over de afgelopen maand berekend. Met het rentepercentage van elke saldoklasse wordt de rente over het gemiddelde totaalsaldo in die saldoklasse berekend. De Bank verrekent maandelijks de rente over de voorgaande maand. De rente wordt geboekt met de valutadatum van de 1ste van de maand.

Tenzij anders afgesproken, schrijft de Bank de rente af van de rekening die het hoogste saldo heeft op het

moment van afschrijving. De Rekeninghouder kan ook zelf aangeven van welke rekening bij de Bank de rente moet worden afgeschreven. Meer informatie hierover staat op [asnbank.nl](http://asnbank.nl).

3. Over de bedragen en de dagen dat de Rekeninghouder rood staat (debetsaldi) op de Rekening, is de Rekeninghouder een (debet) rentevergoeding aan de Bank verschuldigd. De Bank bepaalt de hoogte van de rentepercentages. De hoogte van de rentepercentages staan in de Informatiewijzer Zakelijk en op [asnbank.nl](http://asnbank.nl). De Bank verrekent maandelijks de rente over de voorgaande maand. De rente wordt geboekt met de valutadatum van de 1ste van de maand.
4. Bij opheffing van de Rekening verrekent de Bank tevens de rente die tot op dat moment is opgebouwd en de rente die tot op dat moment verschuldigd is. Wanneer dit een debetstand tot gevolg heeft, moet de Rekeninghouder dit negatieve saldo aanvullen voordat de Bank de Rekening opheft.

## 10 Kosten

De Bank kan de Rekeninghouder kosten in rekening brengen voor haar dienstverlening. Deze kosten kunnen bijvoorbeeld betrekking hebben op het gebruik en aanhouden van de Rekening en de daaraan verbonden faciliteiten. De Bank mag deze kosten ten laste van de Rekening brengen, ook als daarvoor een negatief saldo ontstaat. Voor zover de Bank kosten in rekening brengt staan deze vermeld in de Informatiewijzer Zakelijk.

## 11 Contante bedragen

1. Het is niet mogelijk om contant geld te storten op de Rekening.
2. Het is niet mogelijk contant geld op te nemen van de Rekening.

## HOOFDSTUK 2 INSTEMMEN MET OVERBOEKINGSOPDRACHTEN

### 12 Instemmen met overboekingsopdrachten

1. De Klant kan op verschillende manieren overboekingsopdrachten geven om te beschikken over het saldo op de Rekening. De Bank kan op verschillende gronden aannemen dat de Klant een overboekingsopdracht geeft.
2. De Bank verwerkt ingediende overboekingsopdrachten op volgorde van ontvangst.
3. Opnames kunnen alleen plaatsvinden van de Rekening naar een Tegenrekening of naar een andere ASN rekening op naam van de Rekeninghouder.
4. Het is toegestaan een periodieke overboeking te doen vanaf een Rekening met een direct opvraagbaar saldo, maar uitsluitend naar de Tegenrekening.
5. Incasso's ten laste van de Rekening zijn niet toegestaan.

### 13 Weigeren van overboekingsopdrachten door de Bank

De Bank kan weigeren overboekingsopdrachten uit te voeren om onder andere de volgende redenen:

- a. het saldo is onvoldoende om de overboekingsopdracht uit te voeren;
- b. er is sprake van (een vermoeden van) fraude, misbruik of het ontbreken van instemming met de overboekingsopdracht;
- c. de overboekingsopdracht is in strijd met wet- en regelgeving, of de Bank vermoedt dat de overboekingsopdracht in strijd is met wet- en regelgeving;
- d. de overboekingsopdracht kan – naar de mening van de Bank – haar integriteit of reputatie schaden;
- e. de overboekingsopdracht voldoet niet aan overige voorwaarden, reglementen, voorschriften of procedures die de Bank heeft ingesteld.

Als de Bank weigert een overboekingsopdracht uit te voeren, dan deelt zij dit mee aan de Rekeninghouder.

#### 14 Schriftelijke overboeking

1. De Klant kan een schriftelijk verzoek tot overboeking per post naar de Bank sturen, als de Bank dit voor de Rekening toestaat. Het adres dat de Bank hiervoor gebruikt, staat in de Informatiewijzer Zakelijk. De Klant gebruikt hiervoor de overboekingsformulieren die de Bank ter beschikking stelt. Deze formulieren vult de Klant in en hij ondertekent ze rechtsgeldig. Als de Bank een schriftelijke overboekingsopdracht weigert, stuurt zij deze terug naar de Rekeninghouder.
2. De Bank kan eenzijdig met onmiddellijke ingang schriftelijke overboekingen niet meer toestaan. Zij heeft in elk geval het recht de overboekingsopdracht aan te houden en niet uit te voeren om objectief gerechtvaardigde redenen die verband houden met:
  - de veiligheid van het gebruik van schriftelijke overboekingen;
  - het vermoeden van niet-toegestaan of frauduleus gebruik van de schriftelijke overboekingen.

#### 15 Overboekingen via ASN Online Bankieren (Zakelijk)

De overboekingen via ASN Online Bankieren (Zakelijk) worden behandeld in de Voorwaarden ASN Online Bankieren Zakelijk.

### HOOFDSTUK 3 CONTROLE EN AANSPRAKELIJKHEID

#### 16 Controle gegevens en overboekingstransacties

1. De Rekeninghouder moet alle informatie die de Bank hem toestuurt of ter beschikking stelt (bijvoorbeeld op elektronische wijze) direct na ontvangst controleren op onjuistheden. Onder informatie vallen bevestigingen, rekeningafschriften, jaaropgaven en andere opgaven, en overige gegevens of mededelingen over het gebruik van en het beheer over de Rekening en de daaraan verbonden faciliteiten.
2. De Rekeninghouder moet ook direct controleren of de Bank de overboekingsopdrachten die door of namens hem zijn gegeven, juist en volledig heeft uitgevoerd.
3. De controleverplichtingen van de Rekeninghouder in lid 1 en lid 2 van dit artikel zijn ook opgenomen in de Algemene Bankvoorwaarden. Daarin staan ook andere bepalingen

die gelden voor de controle en goedkeuring van de informatie die de Bank verstrekt. In de Algemene Bankvoorwaarden staat ook hoe de goedkeuring van deze informatie plaatsvindt, en wat de Rekeninghouder moet doen als hij een onjuistheid of onvolledigheid hierin ontdekt.

De volgende artikelen in dit Hoofdstuk gelden als aanvulling op wat hierover in de Algemene Bankvoorwaarden is opgenomen.

#### 17 Niet-toegestane of foutieve overboekingstransacties door de Bank / melding en aansprakelijkheid

1. Als de Rekeninghouder vaststelt dat een overboeking zonder zijn instemming heeft plaatsgevonden of de Bank een overboeking niet juist of onvolledig heeft uitgevoerd, moet hij dit zo spoedig mogelijk aan de Bank melden. De uiterlijke datum waarop hij dit moet melden is één maand nadat het bedrag van de Rekening is afgeschreven. Dit geldt ook voor het geval de informatie die de Bank heeft verstrekt, een andere onjuistheid of onvolledigheid bevat.
2. Als de Bank een overboekingsopdracht onjuist, onvolledig of zonder instemming van de Rekeninghouder heeft uitgevoerd, en deze dat volgens lid 1 aan de Bank heeft gemeld, schrijft de Bank dit weer bij op de Rekening. De Bank stelt eerst vast dat zij de overboeking zonder instemming van de Rekeninghouder of niet juist of onvolledig heeft uitgevoerd. De Bank is niet aansprakelijk voor directe of indirecte schade die de Rekeninghouder hierdoor lijdt.
3. De Bank is niet aansprakelijk als zij kan aantonen dat de bank van de Begunstigde het bedrag volgens de overboekingsopdracht heeft ontvangen. Op verzoek van de Rekeninghouder probeert de Bank de niet of onjuist uitgevoerde overboekingstransactie te achterhalen. Zij informeert vervolgens de Rekeninghouder hierover. Dat doet de Bank ook als zij niet aansprakelijk is.
4. Als de Bank aansprakelijk is voor een niet juiste of onvolledige uitvoering van een overboekingsopdracht ten gunste van de Rekeninghouder, schrijft zij dit bedrag (alsnog) op de Rekening bij. De Bank is niet aansprakelijk voor (andere) directe of indirecte schade die de Rekeninghouder hierdoor lijdt.

#### 18 Onjuiste overboekingsopdracht door de Rekeninghouder / melding en aansprakelijkheid

1. De Klant moet in geval van een opname het rekeningnummer van een Tegenrekening aan de Bank opgeven.
2. De Klant is zelf verantwoordelijk voor de juistheid van het rekeningnummer van de Tegenrekening dat hij de Bank bij een opname opgeeft. De Bank gebruikt bij de uitvoering van overboekingsopdracht alleen het opgegeven rekeningnummer. Zij hoeft niet te controleren of dit juist is. Zij hoeft ook niet te controleren of het opgegeven rekeningnummer hoort bij de naam van de Begunstigde en of de gegevens in de overboekingsopdracht juist zijn.
3. Als de Klant bij de overboekingsopdracht of bij het opgeven van de Tegenrekening(en) een onjuist rekeningnummer heeft opgegeven, is de Bank niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan. Dat geldt bijvoorbeeld voor schade die de Rekeninghouder daardoor lijdt. Als de Rekeninghouder de Bank daarom vraagt, probeert zij wel

het bedrag dat aan de verkeerde Begunstigde is overgemaakt, op de Rekening terugboekt te krijgen. De Bank vraagt de Bank van de verkeerde Begunstigde hierom. De Bank kan echter niet garanderen dat de verkeerde Begunstigde aan terugboeking van het bedrag meewerkt. De Bank kan de Rekeninghouder de kosten die zij hiervoor maakt, in rekening brengen.

## 19 Diefstal, verlies en misbruik overboekings-instrumenten / melding en aansprakelijkheid

1. De Rekeninghouder is er zelf voor verantwoordelijk dat hij en de Gevolmachtigde alle voorwaarden die op de Overeenkomst van toepassing zijn, stipt naleven.
2. De Klant moet het direct melden bij de Bank als hij ontdekt dat hij zijn overboekingsinstrument is verloren of als dit is gestolen of misbruikt.
3. Tot het moment waarop de Bank de melding zoals beschreven in lid 2 ontvangt, zijn de gevolgen van het gebruik van overboekingsinstrumenten voor rekening en risico van de Rekeninghouder. Dat geldt ook voor formulieren, informatiedragers en communicatiemiddelen. Dat geldt niet als de Rekeninghouder aantoont dat de Bank schuld te verwijten is. Na dat moment zijn die gevolgen voor rekening en risico van de Bank, tenzij zij aantoont dat de Klant opzet of schuld te verwijten is.

## 20 Algemene beperking aansprakelijkheid Bank / schade

1. De Bank spant zich in haar diensten, overboekingsinstrumenten, apparatuur, software, infrastructuur, netwerken en overige systemen zo goed mogelijk en zonder storingen te laten functioneren. De Bank kan niet garanderen dat zij altijd en volledig juist werken. Voor de gevolgen daarvan is de Bank niet aansprakelijk.
2. Voor zover op de Bank enige aansprakelijkheid op grond van de voorgaande artikelen mocht rusten, geldt dat zij niet aansprakelijk is:
  - a. als er sprake is van abnormale en onvoorziene omstandigheden waarop de Bank in redelijkheid geen invloed kan uitoefenen, en waarvan zij de gevolgen ondanks voorzorgsmaatregelen niet kon voorkomen;
  - b. als de Bank op grond van nationale of communautaire wetgeving (EU) andere wettelijke verplichtingen heeft. Voor zover dit niet al uit de wet voortvloeit, is van dergelijke omstandigheden in ieder geval sprake in geval van:
    - a. internationale conflicten;
    - b. gewelddadige of gewapende acties;
    - c. maatregelen van enige binnenlandse, buitenlandse of internationale overheid;
    - d. maatregelen van een toezichthoudende instantie;
    - e. boycotacties;
    - f. arbeidsongeregeldheden bij derden of onder het eigen personeel van de Bank;
    - g. storingen in de elektriciteitsvoorziening, in communicatieverbindingen of in apparatuur of programmatuur van de Bank of van derden;
    - h. rampen (door natuur of door menselijk toedoen);
    - i. brand;

- j. wateroverlast;
- k. andere gevallen van overmacht.

3. Als de Bank aansprakelijk is en op grond daarvan verplicht is tot schadevergoeding, beperkt deze zich tot de directe schade die de Rekeninghouder ondervindt. Dit zijn de kosten die de Bank voor een overboeking in rekening heeft gebracht, en eventueel de rente die de Rekeninghouder bij de Bank is misgelopen.
4. De Bank is niet aansprakelijk voor andere directe of indirecte schade of gevolgschade.
5. De Rekeninghouder vrijwaart de Bank van alle aanspraken, van wie dan ook, die tegen de Bank worden gemaakt met betrekking tot de Rekening. Een uitzondering daarop is het geval dat er sprake is van nalatigheid die uitsluitend is te wijten aan de Bank.

## HOOFDSTUK 4 SLOTBEPALINGEN

### 21 Exemplaar van de Overeenkomst en voorwaarden

Tijdens de looptijd van de Overeenkomst kan de Rekeninghouder de Bank vragen om een exemplaar van de Overeenkomst en de toepasselijke voorwaarden. De Bank bepaalt op welke wijze zij het exemplaar verstrekt.

### 22 Nederlandse taal

De Overeenkomst wordt alleen in de Nederlandse taal gesloten. Communicatie tussen de Bank en de Rekeninghouder vindt alleen in de Nederlandse taal plaats. De Bank heeft het recht mededelingen aan haar die niet in de Nederlandse taal zijn gedaan, als niet gedaan te beschouwen.

### 23 Privacy

Tijdens het klantwordingsproces vraagt de Bank de Klant om persoonsgegevens. De Bank kan deze persoonsgegevens gebruiken voor de doelen zoals beschreven in het privacy en cookiereglement van de Bank. Meer informatie over hoe de Bank omgaat met privacy leest de Klant in het privacy en cookiereglement op [www.asnbank.nl](http://www.asnbank.nl).

### Gegevens en belastingdiensten

De Bank heeft informatieverplichtingen tegenover de belastingdienst in Nederland over de rekening van de Klant. Ook kan de Bank verplichtingen hebben of krijgen tegenover belastingdiensten in het buitenland. Deze verplichtingen gelden voor de Bank als bank omdat wetten of verdragen dit voorschrijven. Of omdat hiervoor door Nederland een overeenkomst met een belastingdienst is of wordt gesloten. Indien de Bank al beschikt over de benodigde gegevens, dan kan de Bank die gebruiken, verzamelen en opslaan. Ook mag de Bank deze gegevens doorgeven aan de belastingdienst van Nederland of van een ander Land als dat bij wet, verdrag of overeenkomst verplicht is gesteld.

De Klant dient de Bank alle medewerking te verlenen haar verplichtingen uit een overeenkomst met of andere verplichtingen tegenover de belastingdienst van Nederland of een ander land na te komen. Indien de Bank aanvullende informatie, correct ingevulde en ondertekende formulieren of kopieën van documenten nodig heeft, dan moet de Klant die op eerste

verzoek verstrekken. De Klant is verplicht eventuele wijzigingen in de verstrekte informatie zo snel mogelijk schriftelijk of op een andere door de Bank akkoord bevonden wijze door te geven. Indien de Klant hier niet aan meewerkt, dan kan de Bank de relatie met de Klant onmiddellijk beëindigen.

### Bronbelasting

Het kan zijn dat de Bank verplicht is om bronbelasting in te houden en af te dragen aan de betreffende belastingautoriteit, bijvoorbeeld op betalingen die de Klant op de rekening ontvangt. Indien ASN Bank daartoe verplicht is dan komt die bronbelasting voor rekening van de Klant. De Bank kan dat bedrag afschrijven van de rekening van de Klant, aftrekken van betalingen aan de Klant of dit bedrag op een andere manier in rekening brengen bij de Klant.

## 24 Wijzigingen

1. De Bank heeft altijd het recht de Overeenkomst, dit Reglement en de overige voorwaarden die horen bij de Overeenkomst, eenzijdig te wijzigen.
2. Deze wijzigingen gaan in op de door de Bank aangegeven datum. De Bank laat dit tenminste dertig dagen voordat de wijzigingen ingaan aan de Klant weten. De Bank bepaalt op welke manier zij dit aan de Klant doorgeeft.
3. Als de Klant niet akkoord is met de wijzigingen, dan kan hij de Overeenkomst opzeggen. De Klant moet opzeggen vóór de datum waarop de wijzigingen ingaan. De Klant moet de opzegging schriftelijk doen, tenzij de Bank aangeeft dat dit ook op een andere manier kan. Zegt de Klant niet vóór de ingangsdatum van de wijzigingen op, dan gelden de aangekondigde wijzigingen op de ingangsdatum ook voor de Klant.

## 25 Beëindiging

1. De Overeenkomst geldt voor onbepaalde tijd, tenzij in de Overeenkomst anders is vermeld.
2. De Rekeninghouder kan de Overeenkomst altijd, zonder opzegtermijn, beëindigen.
3. De Bank kan de Overeenkomst altijd beëindigen. De opzegtermijn is dertig dagen. Als de Bank daartoe redenen aanwezig acht, kan zij de Overeenkomst met een kortere opzegtermijn of met onmiddellijke ingang beëindigen.
4. Bij beëindiging van de Overeenkomst mag de Bank de verrekening van het resterende saldo opschorten, totdat zij bescheiden, betaalinstrumenten en andere zaken die haar toebehoren, heeft ontvangen. De Rekeninghouder dient deze in te leveren op een manier die de Bank bepaalt. De opschorting mag gelden totdat de Rekeninghouder alle verplichtingen die hij heeft tegenover de Bank in verband met het opheffen van de Rekening, is nagekomen.
5. Als het gaat om een Overeenkomst voor bepaalde tijd, dan geldt, in afwijking van de overige leden van dit artikel, dat de Overeenkomst van rechtswege eindigt bij het verstrijken van de bepaalde tijd.

## 26 Toepasselijk recht / Bevoegde rechter

1. Op de Overeenkomst, dit Reglement en op de overige toepasselijke voorwaarden is Nederlands recht van toepassing.

2. Als de Rekeninghouder niet tevreden is over de dienstverlening van de Bank, kan hij zich wenden tot de Bank, volgens de procedure die bij de Bank daarvoor geldt. Meer informatie hierover is te verkrijgen via het telefoonnummer dat in de Informatiewijzer Zakelijk staat.
3. Geschillen tussen de Rekeninghouder en de Bank over de Overeenkomst, dit Reglement of de toepasselijke voorwaarden worden uitsluitend voorgelegd aan de bevoegde Nederlandse rechter. Dit gebeurt met uitzondering van dwingend recht en het recht van de Bank om een geschil ook voor te leggen aan de buitenlandse rechter die voor de Rekeninghouder in aanmerking komt.

## 27 Communicatie / berichtgeving

1. De Bank kan op verschillende manieren met de Klant communiceren en informatie of andere berichten verstrekken. Onder deze manieren zijn schriftelijke middelen (brief, rekeningafschrift), de website van de Bank, ASN Online Bankieren (Zakelijk) (indien van toepassing), e-mail en telefoon. De Bank bepaalt op welke manier zij dit doet, tenzij dwingend recht zich hiertegen verzet.
2. De Bank kan het gebruik van een persoonlijk e-mailadres door de Klant verplicht stellen om langs deze weg met de Klant te kunnen communiceren.

## 28 Overig

1. Als een bepaling in de Overeenkomst, dit Reglement of andere toepasselijke voorwaarden nietig of vernietigbaar is, dan heeft dit niet tot gevolg dat een andere bepaling daarvan (deels) nietig of vernietigbaar is. Als een bepaling in de Overeenkomst, dit Reglement of de toepasselijke voorwaarden nietig of vernietigbaar is, wordt zij vervangen door een geldige bepaling die het meest de strekking van de nietige of vernietigbare bepaling benadert.
2. De Bank is bevoegd de rechten en verplichtingen uit de Overeenkomst (geheel of gedeeltelijk) aan derden over te dragen en/of voor de uitvoering daarvan derden in te schakelen. De Rekeninghouder verleent hiervoor bij voorbaat toestemming. De Bank neemt bij die keuze van derden de nodige zorgvuldigheid in acht. Als de Bank aantoonbaar is dat zij zorgvuldig is geweest in haar keuze, is zij niet aansprakelijk voor tekortkomingen van die derden. Als de Rekeninghouder in dat geval schade heeft geleden, is de Bank hem in ieder geval zoveel mogelijk behulpzaam bij zijn pogingen deze schade ongedaan te maken.
3. Bij eventuele strijdigheid tussen wat is bepaald in de Overeenkomst, eventueel hierop van toepassing zijnde productspecifieke voorwaarden, dit Reglement en/of de Algemene Bankvoorwaarden, geldt de volgende rangorde:
  1. de Overeenkomst;
  2. eventuele productspecifieke voorwaarden (als die van toepassing zijn verklaard op een specifiek (spaar) product van de Bank dat de Rekeninghouder afneemt);
  3. dit Reglement;
  4. de Algemene Bankvoorwaarden.