

## TREASURY FLEX ACCOUNT 3M: BIJZONDERE VOORWAARDEN

### Artikel 1 – Definitie

Onderhavige Bijzondere Voorwaarden zijn van toepassing op de spaarrekening genaamd Treasury Flex Account 3M, een niet-gereguleerde spaarrekening in euro. Deze spaarrekening, die niet geniet van de gedeeltelijke vrijstelling van roerende voorheffing, is enkel bestemd voor rechtspersonen en niet-particulieren – klanten.

### Artikel 2 – Opening van de rekening

De opening van een Treasury Flex Account 3M kan alleen plaatsvinden mits voorafgaande goedkeuring van een vertegenwoordiger van BNP Paribas Fortis.

### Artikel 3 – Verwijzing

Voor alle niet uitdrukkelijk in onderhavige voorwaarden vermelde elementen gelden de van kracht zijnde Bijzondere Voorwaarden van de Spaarrekeningen van BNP Paribas Fortis.

### Artikel 4 – Toegelaten verrichtingen

- cash stortingen in euro
- stortingen van cheques (enkel credit na inning)
- overschrijvingen vanuit een rekening van een andere financiële instelling.
- overschrijvingen naar een BNP Paribas Fortis rekening, geopend op naam van dezelfde titularis. De rekening van de begunstigde kan één van de volgende zijn:
  - o een zichtrekening
  - o een spaarrekening
  - o een termijnrekening

Overschrijvingen naar een niet-BNP Paribas Fortis rekening zijn niet toegelaten.

Terugbetaling in contanten rechtstreeks van de Treasury Flex Account 3M is niet toegestaan.

Doorlopende opdrachten en domiciliëringen op de Treasury Flex Account 3M zijn niet toegestaan.

Omwille van de beperkingen inzake geldopvragingen die aan de Treasury Flex Account 3M verbonden zijn, valt zij niet onder de definitie van betaalrekening in de zin van de wetgeving betreffende betalingsdiensten.

### Artikel 5 – Rentevergoeding

De vergoeding op de Treasury Flex Account 3M bestaat uit een basisrente en een getrouwheidspremie.

De basisrente en de premies worden afzonderlijk berekend tegen een rente uitgedrukt op jaarbasis.

De wijzigingen van de basisrente en de getrouwheidspremie worden aan de klanten meegedeeld via een bericht bij het eerstvolgende rekeningafschrift.

#### Basisrente

De basisrente wordt dag na dag berekend.

De basisrente is niet gewaarborgd en kan dagelijks worden gewijzigd op basis van eventuele tariefwijzigingen.

#### Getrouwheidspremie

Voor de verwerving van de getrouwheidspremie moet het bedrag gedurende 91 opeenvolgende kalenderdagen ingeschreven blijven.

Een bedrag waarvoor de getrouwheidspremie verworven is, wordt automatisch herbelegd voor een nieuwe periode van 91 kalenderdagen.

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.

Het geld op de Treasury Flex Account 3M is altijd beschikbaar; ook tijdens de premieverwervingsperiode van 91 kalenderdagen. Afhankelijk van hun bedrag verminderen of annuleren afhalingen de niet-verworven premies tijdens hun verwervingsperiode.

De intrestvergoedingen worden berekend en gekapitaliseerd per 01.04, 01.07, 01.10, van het jaar en 01.01 van het volgend jaar.

Een storting in speciën aan het loket genereert interest vanaf de bankwerkdag volgend op de ontvangst van het geld. Een overschrijving afkomstig van een andere binnenlandse financiële instelling genereert interest vanaf de datum waarop de bank de verrichting invoert in zijn boekhouding (boekingsdatum). Een storting via cheque door middel van krediet na inning genereert interest vanaf de eerste dag na de boekingsdatum.

Interne overboekingen:

- Bij een overschrijving tussen een Treasury Flex Account 3M en een spaarrekening is de valutadatum voor beide rekeningen gelijk aan datum van overschrijving.
- Bij een overschrijving van de Treasury Flex Account 3M naar een zichtrekening is de valutadatum voor beide rekeningen gelijk aan datum van overschrijving.
- Bij overschrijving van een BNP Paribas Fortis zichtrekening naar een Treasury Flex Account 3M is de valutadatum voor beide rekeningen gelijk aan de datum van overschrijving.
- Bij overschrijving van de Treasury Flex Account 3M naar een termijnrekening is de valutadatum voor beide rekeningen gelijk aan de aanvangsdatum van het termijndeposito.
- Bij overschrijving van een termijnrekening naar een Treasury Flex Account 3M is de valutadatum voor beide rekeningen gelijk aan de vervaldag van het termijndeposito.

### **Artikel 6 – Roerende voorheffing**

De Treasury Flex Account 3M is geen gereguleerde spaarrekening en geniet daarom niet van de gedeeltelijke vrijstelling van roerende voorheffing, toekenbaar in het wettelijk kader van het gereguleerd sparen. De interesten van de Treasury Flex Account 3M zijn daarom volledig onderworpen aan roerende voorheffing.

### **Artikel 8 – Tarieven en rentevoeten**

De tarieven toepasselijk op de Treasury Flex Account 3M zijn beschikbaar in de kantoren en de Business Centers van BNP Paribas Fortis.

### **Artikel 9 – Rekeningverzekering**

Het afsluiten van een rekeningverzekering op de Treasury Flex Account 3M is niet mogelijk.