NAGELMACKERS

Institutional Zichtrekening

Reglement

Inleiding

De Institutional Zichtrekening is een betaalrekening die geschikt is indien u een zichtrekening wenst die volledig aangepast is aan uw activiteiten. U kunt er een hele reeks diensten aan koppelen en, vooral, u geniet van onze ervaring inzake massatransacties en van onze oplossingen op maat voor domiciliëringen.

De Institutional Zichtrekening is een rekening uitsluitend bestemd voor onze institutionele cliënten.

Maken met name deel uit van deze categorie van cliënten: Belgische openbare besturen en overheidsbedrijven, OCMW's, politieke partijen, organisaties die beroepsbelangen verdedigen, sociale secretariaten, ziekenfondsen, ziekenhuizen en rusthuizen, onderwijsinstellingen, religieuze organisaties en, meer algemeen, het geheel van organisaties actief in de non-profitsector en in de verenigingswereld.

Kosten

U vindt het bedrag van het trimestrieel forfait van deze rekening, de lijst van diensten die in dat forfait zijn inbegrepen evenals het tarief van de andere verrichtingen (buiten forfait) die mogelijk zijn met deze rekening in de Algemene Tarieflijst, beschikbaar in alle kantoren van de bank en op nagelmackers.be.

Interesten in het geval van een creditsaldo

Elke dag waarop de rekening een creditsaldo vertoont (in valuta), wordt in principe vergoed door de betaling van interesten door de bank.

De bank kan echter vrij beslissen om geen interesten op het creditsaldo van de rekening te

betalen of om een negatieve interestvoet toe te passen, bijvoorbeeld vanwege bijzondere marktomstandigheden (evolutie van de rentevoeten van de ECB). Wanneer een negatieve interestvoet wordt toegepast op het creditsaldo, is de cliënt interesten verschuldigd.

De door de bank (of door de cliënt) verschuldigde interesten bij creditsaldo's zijn van toepassing vanaf de eerste euro. Ze worden om de drie maanden berekend en op de rekening van de cliënt gecrediteerd of van zijn rekening gedebiteerd (in het geval van een negatieve interestvoet).

De berekeningsperiode komt overeen met het exacte aantal kalenderdagen van de trimesters eindigend op 31 maart, 30 juni, 30 september en 31 december van elk jaar.

U vindt de interestvoet van toepassing op een creditsaldo van de Institutional Zichtrekening in de Algemene Tarieflijst, die beschikbaar is in alle kantoren van de bank en op nagelmackers.be.

Interesten in het geval van een debetsaldo

Elke dag waarop de rekening een debetsaldo vertoont (in valuta), is de cliënt interesten verschuldigd. De interesten worden maandelijks berekend en van de rekening van de cliënt gedebiteerd.

U vindt de interestvoet van toepassing op een debetsaldo van de Institutional Zichtrekening in de Algemene Tarieflijst, die beschikbaar is in alle kantoren van de bank en op nagelmackers.be.

Interest Pooling

Wanneer een cliënt titularis is van meerdere Institutional en/of Business Zichtrekeningen, kan een mechanisme van Interest Pooling van de verschillende rekeningen toegepast worden voor alle of een deel van zijn rekeningen. Bij dat mechanisme worden de credit- en debetsaldi van alle Institutional en/of Business Zichtrekeningen op naam van eenzelfde cliënt en opgenomen in de Interest Pooling dagelijks opgeteld om de interest te berekenen die verschuldigd is op het totale gecompenseerde bedrag. Er wordt dus slechts één interestberekening gemaakt voor alle betrokken rekeningen

van de cliënt alsof er maar één rekening bestond. Dat mechanisme brengt echter geen enkele reële compensatie voort van de verschillende saldi van de rekeningen die geïndividualiseerd blijven. Het is enkel van toepassing voor de berekening en betaling van de interesten, met uitzondering van met name iedere andere kostenafrekening verbonden aan het beheer en de verrichtingen op de rekening.

Als gevolg van die Interest Pooling worden de interesten verschuldigd op het totale gecompenseerde bedrag op slechts één hoofdrekening van de cliënt gedebiteerd of gecrediteerd volgens de in dit reglement bepaalde periodiciteit (zie 'Interesten in het geval van een debetsaldo' en 'Interesten in het geval van een creditsaldo') en aan de financiële voorwaarden bepaald voor de cliënt in toepassing van de Algemene Tarieflijst.

De cliënt kan vrij bepalen op welke Institutional en/of Business Zichtrekening de interesten gedebiteerd of gecrediteerd zullen worden. Bij gebrek aan specifieke keuze zal de bank echter de hoofdrekening bepalen uit de Institutional en/of Business Zichtrekeningen van de cliënt.

De rekeninguittreksels van de verschillende andere rekeningen dan de hoofdrekening, ook subrekeningen genaamd, zullen steeds duidelijk de hoofdrekening vermelden waarop de interesten gedebiteerd of gecrediteerd worden. De rekeninguittreksels van de hoofdrekening zullen telkens het bedrag vermelden van de interesten berekend op het totale gecompenseerde bedrag na Interest Pooling van de verschillende subrekeningen en de hoofdrekening van de cliënt.

Valutadatum en beschikbaarheid geldmiddelen

De valutadatum van een verrichting is de datum waarop een gedebiteerd bedrag ophoudt intrest op te brengen of de datum waarop een gecrediteerd bedrag intrest begint op te brengen.

Credit-verrichtingen(1)	**Datum creditering**(2) **Institutional Zichtrekening**	**Valutadatum**(2)
Overschrijving	Onmiddellijk na ontvangst bedrag door Nagelmackers wanneer er van de zijde van Nagelmackers: a) geen valutawissel is, of b) een valutawissel is tussen de euro en de valuta van een lidstaat, of tussen de valuta's van twee lidstaten. In de andere gevallen zal Nagelmackers zich inspannen om de Institutional Zichtrekening zo snel mogelijk te crediteren.	Bankwerkdag van ontvangst bedrag door Nagelmackers
Storting aan een Nagelmackers-loket	Uiterlijk op de eerstvolgende werkdag na ontvangst bedrag door Nagelmackers	

Debet-verrichtingen(1)	**Datum debitering**(2) **Institutional Zichtrekening**	**Valutadatum**(2)
Overschrijving	Bankwerkdag van ontvangst van de opdracht door Nagelmackers (behoudens opdracht tot uitvoering op een latere datum)	
Betaling en geldafhaling met de kaart		
Geldafhaling aan een Nagelmackers-loket		
Domiciliëring		

(1) Opdrachten of stortingen die de bank ontvangt na het einde van een bankwerkdag (in de meeste gevallen 16 uur, zie Algemene Bankvoorwaarden) of op een niet-bankwerkdag worden geacht te zijn ontvangen op de eerstvolgende bankwerkdag.

(2) Voor zover is voldaan aan alle vereisten voor uitvoerbaarheid van de verrichting, o.a. qua voldoende dekking op de rekening, qua formulering en uitvoering van de opdracht (volledig en duidelijk, correct ondertekend …) en qua identificatie (zie Algemene Bankvoorwaarden).

Rekeninguittreksels

U kunt uw rekeninguittreksels raadplegen en afdrukken via Online Banking.

U kunt ze ook ontvangen via de post: de verzendkosten daarvan staan vermeld in de Algemene Tarieflijst beschikbaar in alle kantoren van de bank en op nagelmackers.be.

Afsluiting

Bij afsluiting zijn alle kosten en intresten meteen betaalbaar, inclusief het trimestriële forfait pro rata tot het einde van de lopende kalendermaand.

Klachten

Voor alle vragen over een Institutional Zichtrekening kunt u steeds terecht bij uw Nagelmackers-kantoor.

De bank is bijzonder begaan met de tevredenheid van haar cliënten. In dit kader kan iedere klacht worden gericht aan de maatschappelijke zetel van Bank Nagelmackers nv (ter attentie van de Klachtendienst) of ons worden meegedeeld via nagelmackers.be of via klachten@nagelmackers.be, binnen de termijnen bepaald in de Algemene Bankvoorwaarden van de bank.

Contractueel kader

De contractuele relatie tussen Nagelmackers en haar cliënten wordt geregeld door de Algemene Bankvoorwaarden van de bank, die dit reglement vervolledigen. Deze Algemene Bankvoorwaarden zijn beschikbaar in alle kantoren van de bank en op nagelmackers.be.

Geldigheid

Dit reglement is van toepassing vanaf **14.01.2027**. In geval van wijziging wordt de cliënt hiervan vooraf in kennis gesteld (bv. per brief, per bijlage bij de rekeninguittreksels of langs elektronische weg) en vervangt elke nieuwe versie van het reglement alle eerdere versies (tenzij anders vermeld).

De laatste versie van dit reglement is altijd beschikbaar in alle kantoren van de bank en op nagelmackers.be.

N-RGT-119/01.2027 - Verantwoordelijke uitgever: Bank Nagelmackers nv, Montoyerstraat 14, 1000 Brussel - FSMA 0404.140.107