Let op: dit reglement geldt tot 1 juli 2024.
Het nieuwe reglement vind je vanaf pagina 17.

REGLEMENT SPAARREKENINGEN

per 1 juni 2023

Dit is het Reglement Spaarrekeningen van SNS. In deze voorwaarden lees je wat je moet weten over sparen en je spaarrekening. Het Reglement Spaarrekeningen bestaat uit 2 delen:

DEEL 1: WAT JE MOET WETEN OVER SPAREN

In dit deel lees je hoe je geld overboekt naar je spaarrekening en hoe je het kunt opnemen. Ook lees je wat je moet doen als er iets niet goed gaat.

DEEL 2: WAT JE MOET WETEN OVER JE SPAARREKENING

In dit deel lees je alle algemene regels over je spaarrekening. Bijvoorbeeld of je met iemand anders een spaarrekening kunt hebben. En hoe we de rente over je spaargeld berekenen.

BELANGRIJK OM TE WETEN: WANNEER GELDEN DEZE VOORWAARDEN?

Voor je spaarrekening gelden verschillende voorwaarden waaraan jij je moet houden en wij ook. In dit Reglement Spaarrekeningen vind je de voorwaarden die gelden voor al onze particuliere spaarrekeningen. Daarnaast zijn er voorwaarden die voor jouw spaarrekening gelden. Alle voorwaarden die bij je spaarrekening horen, krijg je bij de overeenkomst van je spaarrekening. Ben jij gevolmachtigde of wettelijk vertegenwoordiger? Dan is het ook belangrijk dat je deze voorwaarden leest.

MEER INFORMATIE

Heb je vragen over de voorwaarden of wil je meer informatie? Bel dan met SNS Klantenservice via 030 - 633 30 00. Je kunt ook het contactformulier invullen op sns.nl.

8.4246.00 (03-04-2024)

INHOUDSOPGAVE

Wat je moet weten over sparen 4

1 Geld overboeken van en naar je spaarrekening 4
Naar welke rekening kun je geld overboeken?
Zo boek je geld over van je spaarrekening
Hoe lang duurt het overboeken van geld?
Controleer altijd je overboekingsopdracht
Geen contant geld storten of opnemen

2 Mijn SNS 5

3 Overboekingsformulieren 5
Hoe boek je een bedrag over?
Veilig en zorgvuldig omgaan met overboekingsformulieren
Intrekken schriftelijke overboekingsopdracht
Stoppen met schriftelijke overboekingen

4 Telefonische overboeking (tincode) 5

5 Diefstal, verlies of misbruik van een inlogmiddel (aansprakelijkheid) 6
Jouw aansprakelijkheid voordat misbruik is gemeld
Onze aansprakelijkheid nadat misbruik is gemeld
Wanneer ben je zelf aansprakelijk?
Als je het niet met ons eens bent

6 Wanneer voeren we je opdracht niet uit? 6

7 Problemen met een overboeking 7
Direct melden als je ziet dat er iets niet goed gaat
Wat gebeurt er als wij een fout gemaakt hebben?
Wat gebeurt er als jij een fout maakt?
Als de fout is gemaakt door de bank waar de tegenrekening loopt

8 Gebruik van je spaarrekening 7
Hoe kun je je spaarrekening gebruiken?
Aantal spaarrekeningen
Maximum saldo
Kosten van je spaarrekening
Kosten verrekenen
Niet toegestaan gebruik van je spaarrekening
Gegevens en bewijs
Tijdelijk stopzetten (opschorten)
Als je bent overleden

Wat je moet weten over je spaarrekening 9

9 Als je samen met iemand je spaarrekening wilt gebruiken 9
1 Mederekeninghouder (en/of rekening)
Wie mag de spaarrekening gebruiken?
Allebei aansprakelijk
Als we nog geld krijgen van jou of je mederekeninghouder
Informatie van ons
Overlijden van jou of je mederekeninghouder
Geen en/en-rekening
2 Gevolmachtigde
Jouw verantwoordelijkheid voor de gevolmachtigde
Stoppen van de volmacht
3 Wettelijk vertegenwoordiger

10 Rente 11
Rente en saldoklassen
Rente berekenen over je positieve saldo
Verrekening saldo en rente bij roodstand

11 Niet rood staan op je spaarrekening 12
Wat gebeurt er als je ongeoorloofd rood staat?
Rente als je rood staat

12 Geldsoort en wisselkoers 12
Het gebruik van wisselkoersen
Welke geldsoorten wisselen we om?
Kosten voor omwisselen
Wijzigingen in de wisselkoers

13 Rekeningafschriften 12

14 Opzeggen of beëindigen van je spaarrekening 12
Hoe zeg je je spaarrekening op?
Beëindiging door ons
Rente bij beëindiging
Geen Mijn SNS meer

15 Aansprakelijkheid en schade (algemeen) 13
Wanneer zijn wij aansprakelijk?
Wanneer zijn wij niet aansprakelijk?
Welke schade vergoeden we als we aansprakelijk zijn?
Vrijwaring

16 Een verandering in je spaarrekening 14
Wat kunnen we veranderen?
Als we iets veranderen

17 Rechten en plichten uit de overeenkomst 14

18 Informatie van SNS 14
Zo krijg je informatie van ons
Als je informatie van ons krijgt

19 Je persoonlijke gegevens 14
Gegevens en belastingdiensten
Bronbelasting

20 Klachten 15
Zo meld je een klacht
Als je het niet met ons eens bent

21 Nederlands recht en Nederlandse taal 15

22 Exemplaar van de overeenkomst en de voorwaarden 15

23 Voorwaarden van en informatie over je spaarrekening 15
Voorwaarden en volgorde
Geldigheid afspraken
Als je andere informatie leest over je spaarrekening

WAT JE MOET WETEN OVER SPAREN

1 GELD OVERBOEKEN VAN EN NAAR JE SPAARREKENING

Meestal kun **je** rechtstreeks geld overboeken van en naar je spaarrekening. Ook andere mensen kunnen meestal rechtstreeks geld overboeken naar je spaarrekening. Of dit voor jouw spaarrekening ook geldt, lees je in de voorwaarden van je spaarrekening.

JE/JOU
De rekeninghouder of de mederekeninghouder

Naar welke rekening kun je geld overboeken?
Je kunt bedragen van je spaarrekening alleen overboeken naar de **tegenrekening**. Of naar een andere SNS-betaalrekening of SNS-spaarrekening die van jou is. We kunnen bepalen dat je als tegenrekening een betaalrekening bij ons opent en aanhoudt zolang je de spaarrekening gebruikt. Zeg je deze betaalrekening op? Dan mogen we ook je spaarrekening opheffen.

TEGENREKENING
De betaalrekening bij een bank in een SEPA-land op jouw naam die aan je spaarrekening wordt gekoppeld. Die gebruik je om bedragen van en naar je spaarrekening over te boeken. Je vindt de SEPA-landen op sns.nl.

Zo boek je geld over van je spaarrekening
Als je geld van je spaarrekening wilt opnemen, geef je een overboekingsopdracht. Bij je spaarrekening kunnen de volgende hulpmiddelen horen waarmee je geld kunt overboeken:

- internetbankieren via Mijn SNS (hoofdstuk 2)
- mobiel bankieren met een smartphone of tablet via SNS Mobiel Bankieren (hoofdstuk 2)
- overboekingsformulier (hoofdstuk 3)
- telefonische overboekingsopdracht (tincode, hoofdstuk 4)

Hoe lang duurt het overboeken van geld?
Heb je een opdracht gegeven om geld over te boeken? Dan doen **we** ons best deze zo snel mogelijk te verwerken. Hoe lang het duurt om een opdracht te verwerken, lees je in de SNS Dienstenwijzer op sns.nl.

WE/ONS
SNS is een handelsnaam van de Volksbank N.V., gevestigd te Utrecht en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel Midden-Nederland onder nummer 16062338.

Controleer altijd je overboekingsopdracht
Wil je een bedrag opnemen van je spaarrekening? Dan moet je in een overboekingsopdracht het **rekeningnummer** opgeven van de tegenrekening of van een andere SNS Rekening op jouw naam. Je bent er zelf verantwoordelijk voor dat je het juiste rekeningnummer invult. We controleren niet of er fouten in de overboekingsopdracht staan. Je moet je opdracht dus zelf zorgvuldig controleren voordat je een bedrag overboekt.

REKENINGNUMMER
Als we het over 'rekeningnummer' hebben, bedoelen we IBAN (International Bank Account Number).

Geen contant geld storten of opnemen
Je kunt bij een SNS Winkel niet rechtstreeks contant geld op je spaarrekening storten. Wil je toch contant geld op je spaarrekening laten bijschrijven? Op sns.nl lees je hoe je dat kan doen. Ook kun je geen contant geld opnemen van je spaarrekening.

2 MIJN SNS

Met Mijn SNS kun je internetbankieren. Ook kun je de SNS Mobiel Bankieren app gebruiken. Met Mijn SNS kun je bijvoorbeeld geld overboeken en bekijken hoeveel geld je op je spaarrekening hebt. Als je Mijn SNS hebt, dan krijg je geen papieren rekeningafschriften. Tenzij we iets anders met je hebben afgesproken.

Bij Mijn SNS horen inlogmiddelen die we je ter beschikking stellen. Die gebruik je om in te loggen in Mijn SNS, maar ook om opdrachten aan ons te ondertekenen. Je leest er meer over in de Voorwaarden Mijn SNS. Je leest daar ook welke afspraken er gelden voor Mijn SNS en hoe je veilig kunt bankieren met Mijn SNS.
Heb je nog geen Mijn SNS? Ga dan naar sns.nl om dit aan te vragen.

3 OVERBOEKINGSFORMULIEREN

Bij je spaarrekening kun je een boekje bestellen met overboekingsformulieren. De kosten van dit boekje vind je in de meest recente versie van de Tarievenwijzer Betalen op sns.nl.

Hoe boek je een bedrag over?
Wil je een bedrag overboeken van je spaarrekening? Dan vul je een overboekingsformulier in. Daarna zet je je handtekening. Daarmee geef je aan dat je akkoord gaat met de overboekingsopdracht. Het overboekingsformulier stuur je naar:
SNS
Postbus 10039
3505 AA Utrecht

Veilig en zorgvuldig omgaan met overboekingsformulieren
Je moet veilig en zorgvuldig omgaan met overboekingsformulieren. Zo moet je onder andere je overboekingsformulieren altijd veilig bewaren en gebruiken. Je moet het ons direct laten weten als je je overboekingsformulieren kwijt bent, als ze zijn gestolen of als je denkt dat iemand anders ze heeft gebruikt. Dat doe je door ons te bellen via 030 - 633 30 00.

VOORBEELD
Op dinsdag 4 oktober geef je alvast opdracht om geld over te boeken op woensdag 12 oktober. Dan kun je tot dinsdag 11 oktober 15.30 uur je opdracht intrekken.

Intrekken schriftelijke overboekingsopdracht
Je kunt je schriftelijke overboekingsopdracht intrekken tot we deze hebben ontvangen. Dit moet je telefonisch doen via 030 - 633 30 00. Is het een overboekingsopdracht die op een bepaalde datum uitgevoerd moet worden? Dan kun je die telefonisch intrekken tot 15.30 uur op de laatste **werkdag** voor die datum.

WAT ZIJN ONZE WERKDAGEN?
Onze werkdagen zijn van maandag tot en met vrijdag, met uitzondering van (inter)nationale feestdagen. Op sns.nl lees je precies wanneer we open zijn voor het verwerken van je opdracht. Ook staat daar welke dagen (inter)nationale feestdagen zijn.

Stoppen met schriftelijke overboekingen
We kunnen besluiten om te stoppen met schriftelijke overboekingen. Als we dat doen, laten we het je weten.

4 TELEFONISCHE OVERBOEKING (TINCODE)

Met je tincode boek je telefonisch geld over van je ene SNS Rekening naar je andere SNS Rekening. Ook kun je met je tincode telefonisch je saldo opvragen. Je hebt alleen een tincode als je dat met ons afgesproken hebt. Voor de tincode gelden de Algemene voorwaarden Gebruik Tincode. Deze vind je op sns.nl.

5 DIEFSTAL, VERLIES OF MISBRUIK VAN EEN INLOGMIDDEL (AANSPRAKELIJKHEID)

Ben je een inlogmiddel voor Mijn SNS of de SNS Mobiel Bankieren app kwijt of is het gestolen en is er misbruik van gemaakt? Of is er misbruik gemaakt zonder dat je een inlogmiddel kwijt bent? Of denk je dat er misbruik van gemaakt gaat worden? Dan moet je dit direct bij ons melden. Dat is belangrijk omdat we de schade door misbruik dan zoveel mogelijk kunnen tegengaan. Heb je een **gevolmachtigde** op je rekening? En is de gevolmachtigde een inlogmiddel kwijt, is het gestolen of is er misbruik van gemaakt? Dan moet hij dat direct aan ons melden. Wie er wanneer aansprakelijk is voor de schade lees je in dit hoofdstuk.

GEVOLMACHTIGDE
Iemand aan wie je toestemming hebt gegeven om namens jou geld op te nemen van je spaarrekening.

Jouw aansprakelijkheid voordat misbruik is gemeld

Zijn er door diefstal, verlies of misbruik van je inlogmiddel bedragen van je spaarrekening afgeschreven waarvoor jij geen toestemming hebt gegeven? Dan ben je zelf aansprakelijk voor de bedragen die van je spaarrekening zijn afgeschreven. Dat geldt niet als je bewijst dat het onze schuld is.

Onze aansprakelijkheid nadat misbruik is gemeld

Zodra misbruik bij ons is gemeld, nemen we meteen maatregelen. We blokkeren dan bijvoorbeeld het inlogmiddel dat misbruikt is. Worden er dan toch nog bedragen onterecht van je rekening afgeschreven? Dan zijn wij daarvoor aansprakelijk. Het is dus heel belangrijk dat je het direct meldt nadat je weet of kon weten dat er door misbruik bedragen van jouw rekening zijn afgeschreven. Controleer daarom altijd zo snel mogelijk **je bij- en afschrijvingen in Mijn SNS** of op je papieren rekeningafschriften. Doe dit in ieder geval elke 2 weken als je Mijn SNS gebruikt. Bij papieren rekeningafschriften doe je dat binnen 2 weken nadat je een afschrift hebt gekregen. Ontstaat er schade voor ons omdat het voor jou enige tijd echt niet mogelijk was je rekeninginformatie te controleren? Dan kunnen we je vragen aan te tonen dat dit in alle redelijkheid echt niet kon.

TIP
Heb je SNS Mobiel Bankieren? Dan kun je in de app ook je bij- en afschrijvingen controleren.

Wanneer ben je zelf aansprakelijk?

Je bent zelf aansprakelijk als er misbruik is geweest door opzet, fraude of grove nalatigheid van jou, je mederekeninghouder of je gevolmachtigde. Als daardoor bedragen onterecht van je spaarrekening zijn afgeschreven, vergoeden we die bedragen dus niet.

Als je het niet met ons eens bent

Wij onderzoeken zorgvuldig of het gaat om opzet, fraude of grove nalatigheid. De uitkomst van dat onderzoek laten we je weten. Ben je het niet met ons eens? Dan kun je een klacht bij ons indienen. In hoofdstuk 20 lees je hoe je dat doet.

6 WANNEER VOEREN WE JE OPDRACHT NIET UIT?

Geef je een overboekingsopdracht? Dan voeren we die uit en schrijven we het bedrag af van je spaarrekening. Soms hoeven we je overboekingsopdracht niet uit te voeren. Bijvoorbeeld in de volgende situaties:

- Je hebt niet genoeg geld op je spaarrekening om de overboekingsopdracht uit te voeren.
- Je overboekingsopdracht is onduidelijk.
- We vermoeden fraude of misbruik. Of we vermoeden dat jij niet hebt ingestemd hebt met de overboekingsopdracht.
- De overboekingsopdracht is in strijd met wet- en regelgeving. Of we vermoeden dat dat zo is.
- Door de overboeking gebruik je de rekening op een manier die niet mag. Dat noemen we niet toegestaan gebruik (zie hoofdstuk 8).
- De opdracht voldoet niet aan andere voorwaarden of voorschriften van ons.

Als we een overboekingsopdracht niet uitvoeren, laten we je dat weten. Behalve als dat niet mag volgens de wet.

7 PROBLEMEN MET EEN OVERBOEKING

Soms gaat er iets mis met een overboeking. In dit hoofdstuk lees je wat je dan moet doen.

Direct melden als je ziet dat er iets niet goed gaat

Zie je dat er een overboeking is gedaan zonder jouw toestemming of is een overboeking niet goed uitgevoerd? Of staat er een fout op je rekeningoverzicht? Meld dit direct nadat je het ontdekt hebt via 030 - 633 30 00. Dat geldt ook als er volgens jou iets niet klopt met bedragen die je op je spaarrekening hebt ontvangen.

We gaan er vanuit dat je dit kunt ontdekken binnen 2 weken nadat je van ons de informatie over een overboeking hebt gekregen. Let op: als je het in alle redelijkheid niet binnen die 2 weken hebt kunnen ontdekken, moet je het direct melden nadat je het ontdekt hebt. Je moet dit in ieder geval melden binnen 13 maanden nadat je de fout had kunnen zien. Na die 13 maanden hoeven we je melding niet meer in behandeling te nemen.

Wat gebeurt er als wij een fout gemaakt hebben?

Na je melding onderzoeken we of we een fout hebben gemaakt. Is dat zo en heb je het op tijd gemeld? Dan krijg je het geld terug op je spaarrekening. We kunnen er ook voor kiezen onze fout te herstellen. Heb je kosten aan ons betaald voor een onterechte overboeking, dan krijg je die terug. De rente die je niet hebt gekregen, krijg je alsnog.

Wat gebeurt er als jij een fout maakt?

Heb je een verkeerd rekeningnummer of bijvoorbeeld een te hoog bedrag ingevuld? Of heb je een andere fout gemaakt? Dan zijn wij niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan. Als je ons dit vraagt, proberen we wel het geld voor je terug te krijgen. We vragen aan de bank van de ontvanger om het bedrag terug te laten storten. We kunnen niet garanderen dat de ontvanger van het bedrag hieraan meewerkt. Als we kosten maken om het bedrag terug te krijgen, kunnen we die bij je in rekening brengen.

Als de fout is gemaakt door de bank waar de tegenrekening loopt

Is er iets fout gegaan met het uitvoeren van de overboeking en staat het geld daardoor niet op de tegenrekening? Maar heeft de bank waar de tegenrekening loopt het geld wel van ons gekregen? Dan is de fout gemaakt door die bank. Dan zijn niet wij maar is die bank aansprakelijk. We hoeven het geld dan niet terug te storten op je spaarrekening. We proberen wel te achterhalen wat er fout is gegaan en laten je dit weten.

8 GEBRUIK VAN JE SPAARREKENING

Hoe kun je je spaarrekening gebruiken?

De spaarrekening die je hebt geopend, is alleen voor particulier gebruik. Je mag de spaarrekening dus niet zakelijk gebruiken. Heb je een eigen bedrijf? Open dan een zakelijke spaarrekening via sns.nl/zakelijk. Gebruik je de spaarrekening toch zakelijk? Dan kun je geen aanspraak maken op de bescherming van deze of andere voorwaarden die bij je spaarrekening horen. Ook kunnen we dan het gebruik van je spaarrekening beperken of de spaarrekening beëindigen. Ook mag je je spaarrekening niet als betaalrekening gebruiken. Dat betekent dat je bijvoorbeeld geen rekeningen kunt betalen via je spaarrekening. Wat je verder met je spaarrekening kunt doen, lees je in de specifieke voorwaarden die bij je spaarrekening horen.

Aantal spaarrekeningen

Je kunt in totaal maximaal 2 spaarrekeningen bij ons openen en gebruiken. Tenzij we iets anders met je hebben afgesproken. Dit kan op je eigen naam of op naam van jou en een mederekeninghouder. Heb je meer spaarrekeningen bij ons? Dan mogen wij besluiten om deze rekeningen samen te voegen. Als wij dat doen zullen wij je daar vooraf over informeren.
Wel mag je naast je spaarrekening één of meer depositorekeningen openen. Dit zijn spaarrekeningen met een vaste rente en vaste looptijd.

Maximum saldo

Wij kunnen een maximum stellen aan het bedrag dat je op een spaarrekening mag hebben. Meer informatie vind je in de Tarievenwijzer Betalen en op sns.nl.

Kosten van je spaarrekening

We kunnen je kosten in rekening brengen voor onze dienstverlening. Bijvoorbeeld voor het aanhouden en gebruiken van je spaarrekening. We mogen deze kosten van je spaarrekening afschrijven. Ook als je daardoor rood komt te staan. Waarvoor je moet betalen en wat de kosten zijn, vind je in de Tarievenwijzer Betalen. Of in de voorwaarden die bij je spaarrekening horen. Je vindt deze op sns.nl. We mogen deze kosten altijd aanpassen.

Kosten verrekenen
Heb je ook andere rekeningen bij ons? Dan mogen we de kosten of rente voor je spaarrekening(en) verrekenen met de bedragen op deze rekeningen.

Niet toegestaan gebruik van je spaarrekening
Je mag je spaarrekening en je inlogmiddelen niet gebruiken voor handelingen, die
- In strijd zijn met wet- en regelgeving of de voorwaarden die voor je spaarrekening gelden.
- In strijd zijn met ons integriteitsbeleid.
- In strijd zijn met ons aanvullend beleid over sanctieregelgeving.
- Schade kunnen toebrengen aan onze reputatie en integriteit of die van anderen.
- Bedoeld (lijken te) zijn om kosten, limieten en/of saldoklassen te vermijden.
- Om andere redenen onrechtmatig zijn.

We bepalen zelf ons integriteitsbeleid en kunnen dit wijzigen of uitbreiden als we dit nodig vinden. Op sns.nl vind je actuele informatie over onze regels en beleid.
Gebruik je je spaarrekening op een manier die niet is toegestaan? Dan mogen we je spaarrekening beëindigen, blokkeren of beperken.

Gegevens en bewijs
We bewaren gegevens die horen bij je overeenkomst, je spaarrekening en jouw gebruik van de spaarrekening. Bijvoorbeeld je bij- en afschrijvingen. Als we het een keer niet eens zijn, gebruiken wij deze gegevens als bewijs. Als we andere bedrijven inschakelen om diensten voor ons uit te voeren, gebruiken we de gegevens van die bedrijven ook als bewijs. Vind je dat onze gegevens niet kloppen? Dan moet je dat bewijzen.

Tijdelijk stopzetten (opschorten)
We kunnen het gebruik van je spaarrekening tijdelijk stopzetten. Dat noemen we opschorten. We doen dat alleen als we dat nodig vinden. Bijvoorbeeld als je een verplichting aan ons niet nakomt.

Als je bent overleden
Nadat je bent overleden, moet dat zo snel mogelijk aan ons gemeld worden. Bijvoorbeeld door je nabestaanden. Zonder die melding kunnen we betaalopdrachten nog steeds uitvoeren. Dat betekent bijvoorbeeld dat periodieke overboekingen gewoon worden afgeschreven.

Na melding van je overlijden blokkeren we de rekening en de inlogmiddelen die erbij horen. Afschrijvingen vanaf de rekening zijn dan niet meer mogelijk, overboekingen naar de rekening wel. Heb je een volmacht gegeven voor je spaarrekening? Dan komt die na de melding te vervallen. Overboekingsopdrachten die we vlak voor of vlak na de melding ontvangen, mogen we nog uitvoeren als we dat niet kunnen voorkomen. Willen je nabestaanden toegang tot je rekening? Dan kan dat alleen als ze laten zien dat zij de erfgenamen zijn. De erfgenamen moeten een verzoek bij ons indienen om toegang te krijgen. We vragen de erfgenamen dan om bewijsstukken waaruit blijkt dat ze over de rekening mogen beschikken. Bijvoorbeeld een Verklaring van Erfrecht. Meer informatie staat op sns.nl of is telefonisch te krijgen via SNS Klantenservice.

9 ALS JE SAMEN MET IEMAND JE SPAARREKENING WILT GEBRUIKEN

Je kunt op 3 manieren samen met iemand je spaarrekening gebruiken:

1. Met iemand anders: de mederekeninghouder
2. Met iemand anders die namens jou je spaarrekening kan gebruiken: de gevolmachtigde
3. Met je wettelijk vertegenwoordiger als je minderjarig bent

1. Mederekeninghouder (en/of rekening)

Als een spaarrekening op naam staat van 2 of meer personen, noemen we dat een en/of rekening. Hieronder vind je de afspraken die voor jullie gelden.

GEEN EN/EN REKENING

Een en/en-rekening is een rekening die de rekeninghouders alleen samen kunnen gebruiken. Zo moet bijvoorbeeld een spaaropdracht door alle rekeninghouders worden ondertekend. SNS heeft geen en/en-rekeningen. Je kunt de spaarrekening dus niet als en/en-rekening gebruiken.

Wie mag de spaarrekening gebruiken?

Door het sluiten van de overeenkomst geven de mederekeninghouder en jij elkaar een volmacht om de rekening apart van elkaar te gebruiken. Iedere rekeninghouder mag daarom zelf alles met de spaarrekening doen. Bijvoorbeeld geld opnemen van de spaarrekening. Je hebt daarbij de medewerking van de andere rekeninghouder niet nodig. Wat jij of de andere rekeninghouder doet, geldt wel voor jullie allebei. Dat geldt ook als de andere rekeninghouder daar bezwaar tegen heeft of er niet van wist. Wij hoeven dat niet te controleren bij de andere rekeninghouder. Soms vragen we toch om de medewerking van de andere rekeninghouder. In dat geval laten we je het weten.

Allebei aansprakelijk

Jullie zijn allebei apart volledig aansprakelijk voor wat je met je spaarrekening doet. Hebben jullie bijvoorbeeld een SNS Keuzedeposito en besluit je mederekeninghouder geld op te nemen van dat deposito? En moet daarom boeterente worden betaald? Dan ben jij daar ook aansprakelijk voor, ook al heeft je mederekeninghouder dit veroorzaakt. In bijzondere gevallen kunnen we wel besluiten dat 1 van beide rekeninghouders zich niet meer hoeft te houden aan de verplichtingen uit de overeenkomst.

Als we nog geld krijgen van jou of je mederekeninghouder

Op je spaarrekening mag je niet rood staan. Gebeurt dat toch, dan sta je ‘ongeoorloofd’ rood. Meer hierover vind je in hoofdstuk 11. Staan jullie toch rood op jullie en/of-rekening? En heb je of heeft je mederekeninghouder ook nog een andere rekening bij SNS die alleen op jullie eigen naam staat? Dan kunnen we het bedrag dat jullie rood staan van die andere rekening afschrijven.
Heb jij of heeft je mederekeninghouder nog een andere rekening bij SNS? En sta jij of staat je mederekeninghouder rood op die rekening? Dan kunnen we het bedrag dat jij of hij rood staat afschrijven van jullie en/of-rekening.

Informatie van ons

We hoeven maar aan één van de rekeninghouders informatie te geven. Dat geldt ook als jullie op verschillende adressen wonen. De informatie die we geven, geldt wel voor jullie allebei. De rekeninghouder die de informatie krijgt, moet de andere rekeninghouder daar direct over informeren.

Overlijden van jou of je mederekeninghouder

Als jij bent overleden of je mederekeninghouder is overleden, moet dit zo snel mogelijk aan ons worden gemeld. De overblijvende rekeninghouder of de erfgenamen van de overleden rekeninghouder kan hierover contact met ons opnemen via de SNS Klantenservice. Meer informatie hierover is te vinden op sns.nl.

Na het overlijden van een van de rekeninghouders kan de overblijvende mederekeninghouder de spaarrekening gewoon zelfstandig blijven gebruiken. De erfgenamen van de overleden rekeninghouder die geen mederekeninghouder zijn, kunnen de spaarrekening ook gebruiken. Hiervoor moeten zij wel een verzoek bij ons indienen. We vragen de erfgenamen dan om bewijsstukken waaruit blijkt dat ze over de rekening mogen beschikken. Bijvoorbeeld een Verklaring van Erfrecht. Meer informatie staat op sns.nl. Zoek hiervoor op ‘overlijden’. De overblijvende rekeninghouder of de erfgenamen van de overleden rekeninghouder kunnen ook contact opnemen met de medewerkers van SNS Klantenservice. Zij helpen graag.

Geen en/en-rekening
Een en/en-rekening is een rekening die de rekeninghouders alleen samen kunnen gebruiken. Zo moeten beide rekeninghouders bijvoorbeeld een opdracht ondertekenen. We hebben geen en/en-rekeningen. Je kunt de spaarrekening dus niet als en/en-rekening gebruiken.

2. Gevolmachtigde
Je kunt 1 of meer mensen toestemming geven om namens jou je spaarrekening te gebruiken. We noemen zo iemand een gevolmachtigde. Een gevolmachtigde kun je toevoegen via het formulier (Mede)rekeninghouder, gevolmachtigde of wettelijk vertegenwoordiger wijzigen. Je vindt dit formulier op sns.nl. We kunnen een volmacht weigeren of beëindigen. Een gevolmachtigde mag wel geld overboeken van je spaarrekening, maar mag namens jou geen wijzigingen laten doorvoeren. Tenzij we hier andere afspraken over hebben gemaakt.

Jouw verantwoordelijkheid voor de gevolmachtigde
Voor de gevolmachtigde gelden dezelfde voorwaarden en regels als voor jou. Zorg dus dat de gevolmachtigde de voorwaarden goed leest en zich eraan houdt. Als we je nieuwe informatie sturen, zorg er dan voor dat de gevolmachtigde deze ook krijgt. De volmacht staat op naam van de gevolmachtigde. De volmacht kan daarom niet door de gevolmachtigde aan iemand anders worden overgedragen. Geef een volmacht alleen aan iemand die je echt vertrouwt. Je blijft namelijk zelf verantwoordelijk en aansprakelijk voor wat de gevolmachtigde doet.

Stoppen van de volmacht
Je kunt een volmacht stoppen. Dat doe je door zelf de gevolmachtigde van je spaarrekening te verwijderen. Dat moet je doorgeven via het formulier (Mede)rekeninghouder, gevolmachtigde of wettelijk vertegenwoordiger wijzigen. Je vindt dit formulier op sns.nl.

De volmacht stopt ook als jij of de gevolmachtigde:
- **overlijdt**
- failliet wordt verklaard
- onder bewind wordt gesteld
- in de schuldsanering terechtkomt (de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen, WSNP)

ALS JE OVERLIJDT
Gaat het om een en/of rekening waaraan ook een gevolmachtigde is toegevoegd? En overlijdt 1 van de rekeninghouders? Dan blijft de volmacht gewoon bestaan.

Geef het ons altijd direct door als de volmacht stopt. Kun je dit niet zelf doen? Dan moet iemand anders dat doen die dat van de wet mag. Zolang we het bericht dat de volmacht eindigt niet hebben ontvangen, blijf je zelf verantwoordelijk voor wat de gevolmachtigde met je spaarrekening doet. We zijn dan dus niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan. Dat geldt ook als we een opdracht van je gevolmachtigde krijgen vlak voor of na je bericht over het stoppen van de volmacht. Zo mogen we bijvoorbeeld een overboekingsopdracht altijd uitvoeren als we dat in redelijkheid niet meer kunnen voorkomen.

3. Wettelijk vertegenwoordiger
Je kunt als wettelijk vertegenwoordiger een spaarrekening openen voor je kind. Daarna kun je je kind **zelfstandig gebruik** over de spaarrekening geven. Dat betekent dat jij én je kind de spaarrekening allebei kunnen gebruiken. In de voorwaarden van die spaarrekening lees je hier meer over.

ZELFSTANDIG GEBRUIK
Zelfstandig gebruik betekent dat je een eigen Mijn SNS krijgt. Je kunt dan zelf inloggen, je bij- en afschrijvingen bekijken en geld overboeken naar de tegenrekening of naar andere rekeningen die je in Mijn SNS ziet.

10 RENTE

Rente en saldoklassen

Over het positieve saldo op je spaarrekening, of een deel daarvan, krijg je of betaal je rente. De rente kan ook 0% zijn. We kunnen het saldo verdelen in saldoklassen. Per saldoklasse bepalen we welke rente geldt. De in dit hoofdstuk genoemde rentes zijn variabel en kunnen we direct aanpassen. Tenzij we iets anders met je hebben afgesproken. Ook de saldoklassen, de manier van rente berekenen en het tijdstip waarop we het rentebedrag op je rekening bij- of afschrijven kunnen we direct wijzigen. We laten het je weten als we de rente of iets anders aanpassen. Meer informatie hierover vind je op sns.nl.

Rente berekenen over je positieve saldo

We kunnen de rente die je krijgt of die je betaalt op 2 manieren berekenen:

1. We berekenen de rente die je krijgt per spaarrekening

Om te bepalen of je rente krijgt, kijken we naar het positieve saldo per rekening. Met het rentepercentage van een saldoklasse berekenen we de rente over het saldo in die saldoklasse. Elke dag berekenen we het rentebedrag over het geld dat je die dag op je rekening hebt. In de eerste week van de maand schrijven we de rente over de vorige maand bij op je rekening. Dit bedrag telt vanaf de eerste dag van de maand mee voor de berekening van de rente over de nieuwe maand.

Goed om te weten: Als we in de productvoorwaarden die bij je spaarrekening horen iets anders over de rente die je krijgt hebben afgesproken, dan geldt die manier.

2. We berekenen de rente die je betaalt over je totale saldo

Om te bepalen of je rente over je positieve saldo betaalt, kijken we naar het totaalsaldo van je rekeningen bij ons. Wij bepalen op welke rekeningen dit van toepassing is. We tellen hiervoor de positieve saldo's van je betaalrekening(en), je spaarrekening(en) en het gelddeel van je beleggingsrekening(en) bij elkaar op en trekken daar de eventuele roodstandbedragen op deze rekening(en) van af. Ook bij deze manier van renteberekening maken we gebruik van saldoklassen. Met het rentepercentage van elke saldoklasse berekenen we de rente over het totaalsaldo in die saldoklasse. We laten het je weten als we rente gaan berekenen over het totaalsaldo. Meer informatie over de rekeningen waarvoor dit geldt, de rente en de saldoklassen vind je dan in de Tarievenwijzer Betalen en op sns.nl.

Heb je maar 1 rekening bij ons die meetelt voor het bepalen van je totaalsaldo? Dan geldt deze manier van rente berekenen ook voor jou als het saldo van deze rekening valt in de saldoklasse waar je rente over betaalt.
Heb je rekeningen op jouw naam en op naam van 1 of meer mederekeninghouder(s) (een en/of rekening)? Dan telt het saldo op die rekening gedeeltelijk mee voor het bepalen van je totaalsaldo. Het deel dat meetelt voor je totaalsaldo is afhankelijk van het aantal rekeninghouders. Hiervoor delen we het saldo op de rekening door het aantal rekeninghouders. Bij 2 rekeninghouders telt het saldo voor de helft mee en bij 3 rekeninghouders voor een derde.

Elke dag berekenen we het totaalsaldo van je rekening(en). Aan het eind van de maand berekenen we het gemiddelde totaalsaldo over de afgelopen maand. Met het rentepercentage van elke saldoklasse berekenen we de rente over het gemiddelde totaalsaldo in die saldoklasse. In de eerste week van de maand schrijven we de rente af. Dit bedrag telt vanaf de eerste dag van de maand mee voor de berekening van de rente over de nieuwe maand.

Tenzij anders afgesproken, schrijven we de rente af van de rekening die het hoogste saldo heeft op het moment van afschrijving. Is dat een en/of-rekening maar heb je ook een rekening die alleen op jouw naam staat? Dan schrijven we de rente af van de rekening met het hoogste saldo die op jouw naam staat. Heb je meer rekeningen die alleen op jouw naam staan? Dan schrijven we de rente af van de rekening met het hoogste saldo. Heb je alleen een en/of-rekening? Dan schrijven we de rente af van die rekening. Kies je liever zelf de rekening waarvan we de rente afschrijven? Kijk dan op sns.nl hoe je dit regelt.

Heb je alleen en/of-rekeningen met verschillende personen? Bijvoorbeeld een rekening met je partner en een rekening met een ouder? Ook dan schrijven we de rente af van de en/of-rekening met het hoogste saldo. Degene met wie je de rekening hebt, ziet deze afschrijving ook.

Verrekening saldo en rente bij roodstand

Sta je rood op 1 van de rekeningen die meetelt voor het bepalen van het totaalsaldo? Dan verrekenen we dit negatieve saldo met je totaalsaldo. Voor de rekening waarop je rood staat, betaal je mogelijk debetrente over de roodstand. In hoofdstuk 11 lees je meer hierover.

11 NIET ROOD STAAN OP JE SPAARREKENING

Je mag niet rood staan op je spaarrekening. Soms gebeurt dat toch en sta je 'ongeoorloofd' rood.

Wat gebeurt er als je ongeoorloofd rood staat?
Als je toch rood staat, moet je je saldo direct aanvullen. We hoeven je daar niet eerst om te vragen. Tot je je saldo hebt aangevuld, kun je geen geld opnemen van je spaarrekening. Moeten we kosten maken om het bedrag te krijgen dat je rood staat? Dan moet je die kosten aan ons terugbetalen.

Rente als je rood staat
We kunnen rente rekenen over het bedrag en de dagen dat je rood staat op je spaarrekening. Meer informatie hierover vind je in de Tarievenwijzer Betalen.

12 GELDSOORT EN WISSELKOERS

De bedragen die op je spaarrekening staan, zijn aangegeven in euro. Ontvang je een bedrag in een andere geldsoort dan de euro? Dan is de volgende informatie belangrijk.

Het gebruik van wisselkoersen
Als iemand een bedrag naar je overboekt in een andere geldsoort dan de euro, wisselen we dat bedrag om in euro. Daar gebruiken we een wisselkoers voor. We gebruiken een referentiewisselkoers om de wisselkoers te bepalen. De referentiewisselkoers is gebaseerd op gegevens van Reuters.
Met de wisselkoers berekenen we wat de betaling in die andere geldsoort waard is. Het bedrag wordt daarna in euro bijgeschreven op je spaarrekening. Je betaalt een extra bedrag dat per geldsoort verschilt. We noemen dit een opslag.

Welke geldsoorten wisselen we om?
Bij het ontvangen van bedragen rekenen we alleen de meest voorkomende geldsoorten om. De geldsoorten waar het om gaat, vind je op sns.nl. Boekt iemand een bedrag naar je over in een geldsoort die we niet accepteren, dan hoeven we dat bedrag niet bij te schrijven op je spaarrekening. Het geld gaat dan terug naar de rekening waar het vandaan komt.

Kosten voor omwisselen
We berekenen kosten voor het omwisselen. Bijvoorbeeld als iemand vanuit het buitenland geld aan jou overboekt. Deze kosten kunnen per betaaldienst en per geldsoort verschillen en kunnen ook wijzigen. Je vindt deze kosten in de Tarievenwijzer Betalen.

Wijzigingen in de wisselkoers
Wijzigingen in de wisselkoersen gelden direct en zonder dat we je hierover hoeven te informeren. De actuele wisselkoersen vind je op sns.nl.

13 REKENINGAFSCHRIFTEN

Als je Mijn SNS hebt, kun je je bij- en afschrijvingen online bekijken. Daarom sturen we je geen papieren rekeningafschriften. Ook je jaaroverzicht vind je in Mijn SNS.
Heb je geen Mijn SNS? En wordt er geld overgeboekt naar of neem je geld op van je spaarrekening? Dan krijg je die maand een rekeningafschrift. We sturen je ook een papieren jaaroverzicht. Wil je vaker een papieren rekeningafschrift ontvangen? Dan kunnen we je hiervoor kosten berekenen. Deze kosten staan in de Tarievenwijzer Betalen.

14 OPZEGGEN OF BEËINDIGEN VAN JE SPAARREKENING

Wil je geen spaarrekening meer? Dan mag je altijd opzeggen. In de voorwaarden van je spaarrekening lees je of je hiervoor kosten betaalt.

Hoe zeg je je spaarrekening op?
Je kunt je spaarrekening opzeggen via het formulier Rekening opheffen op sns.nl. Je kunt ook via een brief opzeggen. Nadat we het formulier of de brief hebben ontvangen, beëindigen we binnen een paar dagen je spaarrekening. Zodra we dit gedaan hebben, laten we het weten. Sta je rood op je spaarrekening? Dan moet je eerst je saldo aanvullen. Daarna heffen we je spaarrekening op.

TIP
Als je je SNS Spaarrekening opzegt, kun je de rekeningoverzichten in Mijn SNS dus ook niet meer bekijken. Sla ze daarom voor die tijd op of print ze.

Beëindiging door ons
Ook wij kunnen je spaarrekening beëindigen. Onze opzegtermijn is 2 maanden. We kunnen opzeggen zonder opzegtermijn als we vinden dat daar een goede reden voor is. Dan stopt je spaarrekening direct. Dit kunnen we bijvoorbeeld doen als:

- je failliet bent.
- je surseance van betaling hebt aangevraagd bij de rechter.
- je in de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen zit (WSNP).
- je onder curatele bent gesteld of je vermogen onder bewind is gesteld (je kunt dan niet meer over je eigen geld beslissen).
- je in het buitenland gaat wonen.
- je bewust onjuiste informatie aan ons hebt gegeven of informatie hebt achtergehouden.
- het gaat om niet toegestaan gebruik van de spaarrekening of de inlogmiddelen.
- de relatie tussen jou en ons eindigt of wij de relatie willen beëindigen.

Rente bij beëindiging
Als je spaarrekening stopt, berekenen we rente tot de einddatum. Dit geldt voor de rente die je krijgt, maar ook voor de rente die je moet betalen. We schrijven dit rentebedrag bij of af op de einddatum. Kom je door het afschrijven van de rente of kosten rood te staan, dan moet je het negatieve saldo aanvullen voordat we je spaarrekening opheffen.

Geen Mijn SNS meer
Zie je naast je SNS Spaarrekening geen andere producten in Mijn SNS? Dan stopt Mijn SNS als je de rekening opzegt of wij de spaarrekening beëindigen.

15 AANSPRAKELIJKHEID EN SCHADE (ALGEMEEN)

In dit hoofdstuk staan de algemene aansprakelijkheidsregels die gelden voor onze spaarrekeningen. In andere hoofdstukken van dit Reglement Spaarrekeningen staan ook afspraken over aansprakelijkheid en schade. Bijvoorbeeld bij verlies of diefstal van een inlogmiddel of bij overboekingsopdrachten, die zonder jouw toestemming of niet goed zijn uitgevoerd. Als die afspraken afwijken van dit hoofdstuk over algemene aansprakelijkheid, gaan de aansprakelijkheidsregels uit die andere hoofdstukken voor.

Wanneer zijn wij aansprakelijk?
We zijn alleen aansprakelijk als we dat volgens de wet zijn.

Wanneer zijn wij niet aansprakelijk?
We spannen ons in om onze diensten, inlogmiddelen, apparatuur, software, infrastructuur, netwerken en overige systemen zo goed mogelijk en zonder storingen te laten werken. Helaas kunnen we niet garanderen dat deze altijd goed werken. We zijn niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan. Behalve als dat komt door onze opzet of grove schuld.

Wanneer zijn we ook niet aansprakelijk?

- Bij ongewone en onvoorziene omstandigheden waarop we in redelijkheid zelf geen invloed hebben kunnen uitoefenen. Ook konden de gevolgen daarvan ondanks alle voorzorgsmaatregelen niet worden voorkomen.
- Als we door nationale wetgeving of wetgeving van de Europese Unie andere wettelijke verplichtingen hebben. Bijvoorbeeld als de wet ons verbiedt om geld over te maken naar bepaalde landen.

Welke schade vergoeden we als we aansprakelijk zijn?

- directe schade die je lijdt. Dat is schade door
  - kosten die we jou voor een overboeking hebben berekend
  - rente die je aan ons hebt betaald bij een verkeerd uitgevoerde overboekingsopdracht
  - rente die je bij ons niet hebt gekregen
- schade die is veroorzaakt door opzet of grove schuld van ons.

Voor andere schade zijn we nooit aansprakelijk.

Vrijwaring
Breng je door het gebruik van je spaarrekening iemand anders schade toe? Dan ben je daar zelf verantwoordelijk voor. Wij zijn daarvoor dus niet aansprakelijk. Jij vrijwaart ons hiervoor. Dat betekent dat als zo iemand daarvoor toch een schadeclaim bij ons indient, we die claim bij jou kunnen neerleggen.

16 EEN VERANDERING IN JE SPAARREKENING

Tijdens de looptijd kunnen we iets veranderen aan je spaarrekening. Dat doen we natuurlijk niet zo maar. In dit hoofdstuk lees je wat we kunnen veranderen en wat jij dan kunt doen.

Wat kunnen we veranderen?

We kunnen de overeenkomst, dit Reglement Spaarrekeningen en alle voorwaarden die daarbij horen veranderen. Ook de spaarrekening en alles wat daarbij hoort, kunnen we veranderen. We kunnen je spaarrekening ook omzetten naar een ander soort spaarrekening.

Als we iets veranderen

Als we iets veranderen, laten we je dit een maand van tevoren weten. Dat doen we bijvoorbeeld via Mijn SNS, per brief of via een papieren rekeningafschrift. Als er een wettelijke of dringende reden is, kunnen wijzigingen ook eerder ingaan. Ben je het niet eens met een wijziging? Dan kun je je spaarrekening opzeggen. Je moet opzeggen vóór de datum waarop een wijziging ingaat. Dat doe je via het formulier Rekening opheffen op sns.nl. Hebben we je opzegging niet voor de ingangsdatum ontvangen, dan betekent dit dat je de wijziging accepteert.

17 RECHTEN EN PLICHTEN UIT DE OVEREENKOMST

Bij het openen van je spaarrekening heb je een overeenkomst met ons gesloten. Je kunt je rechten en plichten uit deze overeenkomst niet aan iemand anders overdragen. Ook kun je die rechten en plichten niet aan iemand als zekerheid geven (verpanden).
Voor het uitvoeren van de overeenkomst mogen wij anderen inschakelen. Ook mogen we de rechten en plichten uit de overeenkomst aan anderen overdragen. Dit mogen we doen voor de hele overeenkomst of voor een deel ervan. Door het sluiten van de overeenkomst geef je hier ons nu al toestemming voor.

18 INFORMATIE VAN SNS

Zo krijg je informatie van ons

We kunnen je op verschillende manieren informeren over je spaarrekening, bijvoorbeeld:

- digitaal: Mijn SNS, e-mail, sns.nl
- per post: brief of een papieren rekeningafschrift
- telefonisch

We kunnen je verplichten een e-mailadres door te geven. Dat e-mailadres kunnen we dan gebruiken om contact met je te hebben.

Als je informatie van ons krijgt

Heb je informatie van ons gekregen? Dan moet je die zo snel mogelijk na ontvangst lezen en controleren of alles klopt. Vragen we je in die informatie om iets te doen? Bijvoorbeeld extra gegevens doorgeven? Dan moet je dat ook doen. Gaat het om rekeninginformatie? Kijk dan in hoofdstuk 8. Weet je dat je een bericht moet krijgen? En heb je dat niet ontvangen? Neem dan zo snel mogelijk contact met ons op.

19 JE PERSOONLIJKE GEGEVENS

Als je klant bij ons wordt, vragen we om je persoonsgegevens. Deze hebben wij nodig om onze diensten en/of producten aan je te kunnen leveren. We kunnen je gegevens ook gebruiken voor andere doelen. Welke doelen dat zijn staat in ons Privacy- & Cookiereglement. Wil je meer weten over hoe we omgaan met je persoonsgegevens? Kijk dan op sns.nl/privacy voor ons Privacy- & Cookiereglement.

Gegevens en belastingdiensten

Als bank hebben we verplichtingen tegenover de belastingdienst in Nederland. Zo moeten we bijvoorbeeld informatie geven over de rekeningen die bij ons lopen. Ook kunnen we verplichtingen hebben of krijgen tegenover belastingdiensten in het buitenland. Deze verplichtingen gelden voor ons als bank omdat wetten of verdragen dit voorschrijven. Of omdat hiervoor door Nederland een overeenkomst met een belastingdienst is of wordt gesloten.

Die verplichtingen moeten wij als bank nakomen. Daarvoor kunnen wij jouw gegevens, zoals je belastingnummer of andere informatie nodig hebben. Als we die gegevens al hebben, kunnen we die gebruiken om onze verplichtingen na te komen. We mogen bijvoorbeeld je gegevens verzamelen en opslaan. Als dat in verband met een wet, verdrag of overeenkomst nodig is, mogen wij deze gegevens ook doorgeven aan de belastingdienst van Nederland of van een ander land. Je moet ook alles doen wat nodig is zodat we onze verplichtingen uit een overeenkomst met of andere verplichtingen tegenover de belastingdienst van Nederland of een ander land na kunnen komen.

Als we hiervoor meer gegevens, correct ingevulde en ondertekende formulieren of kopieën van documenten nodig hebben, moet je ons die geven als we daar om vragen. Als de informatie die je aan ons hebt gegeven wijzigt, dan moet je deze wijzigingen zo snel mogelijk schriftelijk of op een andere door ons akkoord bevonden wijze aan ons doorgeven. Werk je hier niet aan mee en kunnen we daardoor onze verplichtingen niet nakomen? Dan kunnen we de relatie met jou onmiddellijk beëindigen.

Bronbelasting
Het kan zijn dat wij verplicht zijn om bronbelasting in te houden, bijvoorbeeld op betalingen die je op jouw rekening ontvangt. We moeten die bronbelasting dan afdragen aan de instantie die deze belasting int. Bijvoorbeeld een belastingdienst In dat geval komt die bronbelasting voor jouw rekening. Dit betekent dat we dat bedrag kunnen afschrijven van jouw rekening of aftrekken van betalingen aan jou. Ook kunnen we jou dit bedrag op een andere manier in rekening brengen.

20 KLACHTEN

Als je niet tevreden bent over ons, horen we dat graag van je.

Zo meld je een klacht
Een klacht meld je via het klachtenformulier op sns.nl, telefonisch of in een SNS Winkel. Je krijgt een bevestiging dat we je klacht hebben ontvangen. We streven ernaar om je binnen 3 weken na de bevestiging een inhoudelijke reactie op je klacht te geven.

Als je het niet met ons eens bent
Ben je niet tevreden met onze reactie? Dan kun je je klacht voorleggen aan de afdeling Beroepszaken van SNS. Ben je ook niet tevreden met de oplossing die de afdeling Beroepszaken biedt? Dan heb je 2 mogelijkheden:

- Je kunt je klacht indienen bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Hoe dat moet, lees je in de SNS Dienstenwijzer op sns.nl.
- Je kunt je klacht voorleggen aan de rechter. Dat kan alleen bij een Nederlandse rechter.

21 NEDERLANDS RECHT EN NEDERLANDSE TAAL

Voor de overeenkomst en dit Reglement Spaarrekeningen geldt het Nederlands recht.
Je kunt alleen een overeenkomst met ons sluiten in het Nederlands. Ook is al onze communicatie in het Nederlands. Bijvoorbeeld onze brieven of de teksten op sns.nl.

22 EXEMPLAAR VAN DE OVEREENKOMST EN DE VOORWAARDEN

Tijdens de looptijd van je overeenkomst kun je ons altijd vragen om een gratis kopie van je overeenkomst en de voorwaarden die daarbij horen. De meest recente versie van alle voorwaarden vind je ook op sns.nl.

23 VOORWAARDEN VAN EN INFORMATIE OVER JE SPAARREKENING

In dit hoofdstuk lees je welke voorwaarden en informatie gelden voor je spaarrekening.

Voorwaarden en volgorde
Voor een spaarrekening gelden de volgende voorwaarden in deze volgorde:

1. de **overeenkomst**
2. de **Voorwaarden Mijn SNS** (als je Mijn SNS hebt)
3. de voorwaarden van je spaarrekening (inclusief **Tarievenwijzer Betalen**)
4. dit **Reglement Spaarrekeningen** (inclusief Tarievenwijzer Betalen)
5. de **Algemene Bankvoorwaarden**

Lees je in deze documenten iets over een bepaald onderwerp, maar zegt het ene document iets anders dan het andere? En weet je niet waarvan je moet uitgaan? Ga dan uit van de inhoud van het document dat als eerste genoemd wordt. Bijvoorbeeld: de inhoud van de Voorwaarden Mijn SNS (2) gaat altijd voor de inhoud van het Reglement Spaarrekeningen (4). De meest recente versie van alle voorwaarden die voor je spaarrekening gelden, vind je ook op sns.nl.

OVEREENKOMST
Het contract dat we met je hebben gesloten voor het openen en het gebruiken van je spaarrekening

VOORWAARDEN MIJN SNS
De afspraken die gelden voor het gebruik van Mijn SNS.

VOORWAARDEN SPAARREKENING
De afspraken die speciaal voor jouw spaarrekening gelden.

REGLEMENT SPAARREKENINGEN
De algemene afspraken en regels die gelden voor al onze spaarrekeningen.

ALGEMENE BANKVOORWAARDEN
De algemene afspraken en regels die gelden tussen banken en klanten. Alle banken in Nederland gebruiken dezelfde Algemene Bankvoorwaarden.

TARIEVENWIJZER BETALEN
Een overzicht van alle kosten die je moet betalen voor het gebruik van je spaarrekening.

Geldigheid afspraken
Staat in deze documenten per ongeluk een afspraak die volgens de wet niet geldig is? Of omdat jij je er bij ons of in een procedure terecht op beroept dat de afspraak niet geldig is? Dan blijft de rest van de afspraken in deze documenten wel gewoon gelden. De afspraak die niet geldig is, vervangen we dan door een geldige afspraak.

Als je andere informatie leest over je spaarrekening
Over je spaarrekening vind je ook informatie op sns.nl of in de SNS Winkel. Lees je daar iets over een bepaald onderwerp dat anders is dan in de overeenkomst of in de voorwaarden van je spaarrekening staat? Dan moet je uitgaan van de overeenkomst en die voorwaarden.

REGLEMENT
SPAARREKENINGEN

per 1 juli 2024

Dit is het Reglement Spaarrekeningen van SNS. In deze voorwaarden lees je wat je moet weten over sparen en je spaarrekening. Het Reglement Spaarrekeningen bestaat uit 2 delen:

DEEL 1: WAT JE MOET WETEN OVER SPAREN
In dit deel lees je hoe je geld overboekt naar je spaarrekening en hoe je het kunt opnemen. Ook lees je wat je moet doen als er iets niet goed gaat.

DEEL 2: WAT JE MOET WETEN OVER JE SPAARREKENING
In dit deel lees je alle algemene regels over je spaarrekening. Bijvoorbeeld of je met iemand anders een spaarrekening kunt hebben. En hoe we de rente over je spaargeld berekenen.

BELANGRIJK OM TE WETEN: WANNEER GELDEN DEZE VOORWAARDEN?
Voor je spaarrekening gelden verschillende voorwaarden waaraan jij je moet houden en wij ook. In dit Reglement Spaarrekeningen vind je de voorwaarden die gelden voor al onze particuliere spaarrekeningen. Daarnaast zijn er voorwaarden die voor jouw spaarrekening gelden. Alle voorwaarden die bij je spaarrekening horen, krijg je bij de overeenkomst van je spaarrekening. Ben jij gevolmachtigde of wettelijk vertegenwoordiger? Dan is het ook belangrijk dat je deze voorwaarden leest.

MEER INFORMATIE
Heb je vragen over de voorwaarden of wil je meer informatie? Bel dan met SNS Klantenservice via 030 - 633 30 00. Je kunt ook het contactformulier invullen op sns.nl.

8.4246.00 (03-04-2024)

INHOUDSOPGAVE

Wat je moet weten over sparen 20

1 Geld overboeken van en naar je spaarrekening 20
Naar welke rekening kun je geld overboeken?
Zo boek je geld over van je spaarrekening
Hoe lang duurt het overboeken van geld?
Controleer altijd je overboekingsopdracht
Geen contant geld storten of opnemen

2 Mijn SNS 21

3 Overboekingsformulieren 21
Hoe boek je een bedrag over?
Veilig en zorgvuldig omgaan met overboekingsformulieren
Intrekken schriftelijke overboekingsopdracht
Stoppen met schriftelijke overboekingen

4 Diefstal, verlies of misbruik van een inlogmiddel (aansprakelijkheid) 21
Jouw aansprakelijkheid voordat misbruik is gemeld
Onze aansprakelijkheid nadat misbruik is gemeld
Wanneer ben je zelf aansprakelijk?
Als je het niet met ons eens bent

5 Wanneer voeren we je opdracht niet uit? 22

6 Problemen met een overboeking 22
Direct melden als je ziet dat er iets niet goed gaat
Wat gebeurt er als wij een fout gemaakt hebben?
Wat gebeurt er als jij een fout maakt?
Als de fout is gemaakt door de bank waar de tegenrekening loopt

7 Gebruik van je spaarrekening 23
Hoe kun je je spaarrekening gebruiken?
Aantal spaarrekeningen
Maximum saldo
Kosten van je spaarrekening
Kosten verrekenen
Niet toegestaan gebruik van je spaarrekening
Gegevens en bewijs
Tijdelijk stopzetten (opschorten)
Als je bent overleden

Wat je moet weten over je spaarrekening 24

8 Als je samen met iemand je spaarrekening wilt gebruiken 24
1 Mederekeninghouder (en/of rekening)
Wie mag de spaarrekening gebruiken?
Allebei aansprakelijk
Als we nog geld krijgen van jou of je mederekeninghouder
Informatie van ons
Overlijden van jou of je mederekeninghouder
Geen en/en-rekening
2 Gevolmachtigde
Jouw verantwoordelijkheid voor de gevolmachtigde
Stoppen van de volmacht
3 Wettelijk vertegenwoordiger

9 Rente 26
Rente en saldoklassen
Rente berekenen over je positieve saldo
Verrekening saldo en rente bij roodstand

10 Niet rood staan op je spaarrekening 27
Wat gebeurt er als je ongeoorloofd rood staat?
Rente als je rood staat

11 Geldsoort en wisselkoers 27
Het gebruik van wisselkoersen
Welke geldsoorten wisselen we om?
Kosten voor omwisselen
Wijzigingen in de wisselkoers

12 Rekeningafschriften 28

13 Opzeggen of beëindigen van je spaarrekening 28
Hoe zeg je je spaarrekening op?
Beëindiging door ons
Rente bij beëindiging
Geen Mijn SNS meer

14 Aansprakelijkheid en schade (algemeen) 28
Wanneer zijn wij aansprakelijk?
Wanneer zijn wij niet aansprakelijk?
Welke schade vergoeden we als we aansprakelijk zijn?
Vrijwaring

15 Een verandering in je spaarrekening 29
Wat kunnen we veranderen?
Als we iets veranderen

16 Rechten en plichten uit de overeenkomst 29

17 Informatie van SNS 29
Zo krijg je informatie van ons
Als je informatie van ons krijgt

18 Je persoonlijke gegevens 30
Gegevens en belastingdiensten
Bronbelasting

19 Klachten 30
Zo meld je een klacht
Als je het niet met ons eens bent

20 Nederlands recht en Nederlandse taal 30

21 Exemplaar van de overeenkomst en de voorwaarden 31

22 Voorwaarden van en informatie over je spaarrekening 31
Voorwaarden en volgorde
Geldigheid afspraken
Als je andere informatie leest over je spaarrekening

1 GELD OVERBOEKEN VAN EN NAAR JE SPAARREKENING

Meestal kun **je** rechtstreeks geld overboeken van en naar je spaarrekening. Ook andere mensen kunnen meestal rechtstreeks geld overboeken naar je spaarrekening. Of dit voor jouw spaarrekening ook geldt, lees je in de voorwaarden van je spaarrekening.

JE/JOU
De rekeninghouder of de mederekeninghouder

Naar welke rekening kun je geld overboeken?

Je kunt bedragen van je spaarrekening alleen overboeken naar de **tegenrekening**. Of naar een andere SNS-betaalrekening of SNS-spaarrekening die van jou is. We kunnen bepalen dat je als tegenrekening een betaalrekening bij ons opent en aanhoudt zolang je de spaarrekening gebruikt. Zeg je deze betaalrekening op? Dan mogen we ook je spaarrekening opheffen.

TEGENREKENING
De betaalrekening bij een bank in een SEPA-land op jouw naam die aan je spaarrekening wordt gekoppeld. Die gebruik je om bedragen van en naar je spaarrekening over te boeken. Je vindt de SEPA-landen op sns.nl.

Zo boek je geld over van je spaarrekening

Als je geld van je spaarrekening wilt opnemen, geef je een overboekingsopdracht. Bij je spaarrekening kunnen de volgende hulpmiddelen horen waarmee je geld kunt overboeken:

- internetbankieren via Mijn SNS (hoofdstuk 2)
- mobiel bankieren met een smartphone of tablet via de SNS App (hoofdstuk 2)
- overboekingsformulier (hoofdstuk 3)

Hoe lang duurt het overboeken van geld?

Heb je een opdracht gegeven om geld over te boeken? Dan doen **we** ons best deze zo snel mogelijk te verwerken. Hoe lang het duurt om een opdracht te verwerken, lees je in de SNS Dienstenwijzer op sns.nl.

WE/ONS
SNS is een handelsnaam van de Volksbank N.V., gevestigd te Utrecht en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel Midden-Nederland onder nummer 16062338.

Controleer altijd je overboekingsopdracht

Wil je een bedrag opnemen van je spaarrekening? Dan moet je in een overboekingsopdracht het **rekeningnummer** opgeven van de tegenrekening of van een andere SNS Rekening op jouw naam. Je bent er zelf verantwoordelijk voor dat je het juiste rekeningnummer invult. We controleren niet of er fouten in de overboekingsopdracht staan. Je moet je opdracht dus zelf zorgvuldig controleren voordat je een bedrag overboekt.

REKENINGNUMMER
Als we het over ‘rekeningnummer’ hebben, bedoelen we IBAN (International Bank Account Number).

Geen contant geld storten of opnemen

Je kunt bij een SNS Winkel niet rechtstreeks contant geld op je spaarrekening storten. Wil je toch contant geld op je spaarrekening laten bijschrijven? Op sns.nl lees je hoe je dat kan doen. Ook kun je geen contant geld opnemen van je spaarrekening.

2 MIJN SNS

Met Mijn SNS kun je internetbankieren. Ook kun je de SNS App gebruiken. Met Mijn SNS kun je bijvoorbeeld geld overboeken en bekijken hoeveel geld je op je spaarrekening hebt. Als je Mijn SNS hebt, dan krijg je geen papieren rekeningafschriften. Tenzij we iets anders met je hebben afgesproken.

Bij Mijn SNS horen inlogmiddelen die we je ter beschikking stellen. Die gebruik je om in te loggen in Mijn SNS, maar ook om opdrachten aan ons te ondertekenen. Je leest er meer over in de Voorwaarden Mijn SNS. Je leest daar ook welke afspraken er gelden voor Mijn SNS en hoe je veilig kunt bankieren met Mijn SNS.
Heb je nog geen Mijn SNS? Ga dan naar sns.nl om dit aan te vragen.

3 OVERBOEKINGSFORMULIEREN

Bij je spaarrekening kun je een boekje bestellen met overboekingsformulieren. De kosten van dit boekje vind je in de meest recente versie van de Tarievenwijzer Betalen op sns.nl.

Hoe boek je een bedrag over?
Wil je een bedrag overboeken van je spaarrekening? Dan vul je een overboekingsformulier in. Daarna zet je je handtekening. Daarmee geef je aan dat je akkoord gaat met de overboekingsopdracht. Het overboekingsformulier stuur je naar:
SNS
Postbus 10039
3505 AA Utrecht

Veilig en zorgvuldig omgaan met overboekingsformulieren
Je moet veilig en zorgvuldig omgaan met overboekingsformulieren. Zo moet je onder andere je overboekingsformulieren altijd veilig bewaren en gebruiken. Je moet het ons direct laten weten als je je overboekingsformulieren kwijt bent, als ze zijn gestolen of als je denkt dat iemand anders ze heeft gebruikt. Dat doe je door ons te bellen via 030 - 633 30 00.

VOORBEELD
Op dinsdag 4 oktober geef je alvast opdracht om geld over te boeken op woensdag 12 oktober. Dan kun je tot dinsdag 11 oktober 15.30 uur je opdracht intrekken.

Intrekken schriftelijke overboekingsopdracht
Je kunt je schriftelijke overboekingsopdracht intrekken tot we deze hebben ontvangen. Dit moet je telefonisch doen via 030 - 633 30 00. Is het een overboekingsopdracht die op een bepaalde datum uitgevoerd moet worden? Dan kun je die telefonisch intrekken tot 15.30 uur op de laatste **werkdag** voor die datum.

WAT ZIJN ONZE WERKDAGEN?
Onze werkdagen zijn van maandag tot en met vrijdag, met uitzondering van (inter)nationale feestdagen. Op sns.nl lees je precies wanneer we open zijn voor het verwerken van je opdracht. Ook staat daar welke dagen (inter)nationale feestdagen zijn.

Stoppen met schriftelijke overboekingen
We kunnen besluiten om te stoppen met schriftelijke overboekingen. Als we dat doen, laten we het je weten.

4 DIEFSTAL, VERLIES OF MISBRUIK VAN EEN INLOGMIDDEL (AANSPRAKELIJKHEID)

Ben je een inlogmiddel voor Mijn SNS of de SNS App kwijt of is het gestolen en is er misbruik van gemaakt? Of is er misbruik gemaakt zonder dat je een inlogmiddel kwijt bent? Of denk je dat er misbruik van gemaakt gaat worden? Dan moet je dit direct bij ons melden. Dat is belangrijk omdat we de schade door misbruik dan zoveel mogelijk kunnen tegengaan. Heb je een **gevolmachtigde** op je rekening? En is de gevolmachtigde een inlogmiddel kwijt, is het gestolen of is er misbruik van gemaakt? Dan moet hij dat direct aan ons melden. Wie er wanneer aansprakelijk is voor de schade lees je in dit hoofdstuk.

GEVOLMACHTIGDE
Iemand aan wie je toestemming hebt gegeven om namens jou geld op te nemen van je spaarrekening.

Jouw aansprakelijkheid voordat misbruik is gemeld
Zijn er door diefstal, verlies of misbruik van je inlogmiddel bedragen van je spaarrekening afgeschreven waarvoor jij geen toestemming hebt gegeven? Dan ben je zelf aansprakelijk voor de bedragen die van je spaarrekening zijn afgeschreven. Dat geldt niet als je bewijst dat het onze schuld is.

Onze aansprakelijkheid nadat misbruik is gemeld
Zodra misbruik bij ons is gemeld, nemen we meteen maatregelen. We blokkeren dan bijvoorbeeld het inlogmiddel dat misbruikt is. Worden er dan toch nog bedragen onterecht van je rekening afgeschreven? Dan zijn wij daarvoor aansprakelijk. Het is dus heel belangrijk dat je het direct meldt nadat je weet of kon weten dat er door misbruik bedragen van jouw rekening zijn afgeschreven. Controleer daarom altijd zo snel mogelijk **je bij- en afschrijvingen in Mijn SNS** of op je papieren rekeningafschriften. Doe dit in ieder geval elke 2 weken als je Mijn SNS gebruikt. Bij papieren rekeningafschriften doe je dat binnen 2 weken nadat je een afschrift hebt gekregen. Ontstaat er schade voor ons omdat het voor jou enige tijd echt niet mogelijk was je rekeninginformatie te controleren? Dan kunnen we je vragen aan te tonen dat dit in alle redelijkheid echt niet kon.

TIP
Heb je SNS App? Dan kun je in de app ook je bij- en afschrijvingen controleren.

Wanneer ben je zelf aansprakelijk?
Je bent zelf aansprakelijk als er misbruik is geweest door opzet, fraude of grove nalatigheid van jou, je mederekening-houder of je gevolmachtigde. Als daardoor bedragen onterecht van je spaarrekening zijn afgeschreven, vergoeden we die bedragen dus niet.

Als je het niet met ons eens bent
Wij onderzoeken zorgvuldig of het gaat om opzet, fraude of grove nalatigheid. De uitkomst van dat onderzoek laten we je weten. Ben je het niet met ons eens? Dan kun je een klacht bij ons indienen. In hoofdstuk 20 lees je hoe je dat doet.

5 WANNEER VOEREN WE JE OPDRACHT NIET UIT?
Geef je een overboekingsopdracht? Dan voeren we die uit en schrijven we het bedrag af van je spaarrekening. Soms hoeven we je overboekingsopdracht niet uit te voeren. Bijvoorbeeld in de volgende situaties:
- Je hebt niet genoeg geld op je spaarrekening om de overboekingsopdracht uit te voeren.
- Je overboekingsopdracht is onduidelijk.
- We vermoeden fraude of misbruik. Of we vermoeden dat jij niet hebt ingestemd hebt met de overboekingsopdracht.
- De overboekingsopdracht is in strijd met wet- en regelgeving. Of we vermoeden dat dat zo is.
- Door de overboeking gebruik je de rekening op een manier die niet mag. Dat noemen we niet toegestaan gebruik (zie hoofdstuk 8).
- De opdracht voldoet niet aan andere voorwaarden of voorschriften van ons.

Als we een overboekingsopdracht niet uitvoeren, laten we je dat weten. Behalve als dat niet mag volgens de wet.

6 PROBLEMEN MET EEN OVERBOEKING
Soms gaat er iets mis met een overboeking. In dit hoofdstuk lees je wat je dan moet doen.

Direct melden als je ziet dat er iets niet goed gaat
Zie je dat er een overboeking is gedaan zonder jouw toestemming of is een overboeking niet goed uitgevoerd? Of staat er een fout op je rekeningoverzicht? Meld dit direct nadat je het ontdekt hebt via 030 - 633 30 00. Dat geldt ook als er volgens jou iets niet klopt met bedragen die je op je spaarrekening hebt ontvangen.

We gaan er vanuit dat je dit kunt ontdekken binnen 2 weken nadat je van ons de informatie over een overboeking hebt gekregen. Let op: als je het in alle redelijkheid niet binnen die 2 weken hebt kunnen ontdekken, moet je het direct melden nadat je het ontdekt hebt. Je moet dit in ieder geval melden binnen 13 maanden nadat je de fout had kunnen zien. Na die 13 maanden hoeven we je melding niet meer in behandeling te nemen.

Wat gebeurt er als wij een fout gemaakt hebben?
Na je melding onderzoeken we of we een fout hebben gemaakt. Is dat zo en heb je het op tijd gemeld? Dan krijg je het geld terug op je spaarrekening. We kunnen er ook voor kiezen onze fout te herstellen. Heb je kosten aan ons betaald voor een onterechte overboeking, dan krijg je die terug. De rente die je niet hebt gekregen, krijg je alsnog.

Wat gebeurt er als jij een fout maakt?
Heb je een verkeerd rekeningnummer of bijvoorbeeld een te hoog bedrag ingevuld? Of heb je een andere fout gemaakt? Dan zijn wij niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan. Als je ons dit vraagt, proberen we wel het geld voor je terug te krijgen. We vragen aan de bank van de ontvanger om het bedrag terug te laten storten. We kunnen niet garanderen dat de ontvanger van het bedrag hieraan meewerkt. Als we kosten maken om het bedrag terug te krijgen, kunnen we die bij je in rekening brengen.

Als de fout is gemaakt door de bank waar de tegenrekening loopt
Is er iets fout gegaan met het uitvoeren van de overboeking en staat het geld daardoor niet op de tegenrekening? Maar heeft de bank waar de tegenrekening loopt het geld wel van ons gekregen? Dan is de fout gemaakt door die bank. Dan zijn niet wij maar is die bank aansprakelijk. We hoeven het geld dan niet terug te storten op je spaarrekening. We proberen wel te achterhalen wat er fout is gegaan en laten je dit weten.

7 GEBRUIK VAN JE SPAARREKENING

Hoe kun je je spaarrekening gebruiken?
De spaarrekening die je hebt geopend, is alleen voor particulier gebruik. Je mag de spaarrekening dus niet zakelijk gebruiken. Heb je een eigen bedrijf? Open dan een zakelijke spaarrekening via sns.nl/zakelijk. Gebruik je de spaarrekening toch zakelijk? Dan kun je geen aanspraak maken op de bescherming van deze of andere voorwaarden die bij je spaarrekening horen. Ook kunnen we dan het gebruik van je spaarrekening beperken of de spaarrekening beëindigen. Ook mag je je spaarrekening niet als betaalrekening gebruiken. Dat betekent dat je bijvoorbeeld geen rekeningen kunt betalen via je spaarrekening. Wat je verder met je spaarrekening kunt doen, lees je in de specifieke voorwaarden die bij je spaarrekening horen.

Aantal spaarrekeningen
Je kunt in totaal maximaal 2 spaarrekeningen bij ons openen en gebruiken. Tenzij we iets anders met je hebben afgesproken. Dit kan op je eigen naam of op naam van jou en een mederekeninghouder. Heb je meer spaarrekeningen bij ons? Dan mogen wij besluiten om deze rekeningen samen te voegen. Als wij dat doen zullen wij je daar vooraf over informeren.
Wel mag je naast je spaarrekening één of meer depositorekeningen openen. Dit zijn spaarrekeningen met een vaste rente en vaste looptijd.

Maximum saldo
Wij kunnen een maximum stellen aan het bedrag dat je op een spaarrekening mag hebben. Meer informatie vind je in de Tarievenwijzer Betalen en op sns.nl.

Kosten van je spaarrekening
We kunnen je kosten in rekening brengen voor onze dienstverlening. Bijvoorbeeld voor het aanhouden en gebruiken van je spaarrekening. We mogen deze kosten van je spaarrekening afschrijven. Ook als je daardoor rood komt te staan. Waarvoor je moet betalen en wat de kosten zijn, vind je in de Tarievenwijzer Betalen. Of in de voorwaarden die bij je spaarrekening horen. Je vindt deze op sns.nl. We mogen deze kosten altijd aanpassen.

Kosten verrekenen
Heb je ook andere rekeningen bij ons? Dan mogen we de kosten of rente voor je spaarrekening(en) verrekenen met de bedragen op deze rekeningen.

Niet toegestaan gebruik van je spaarrekening
Je mag je spaarrekening en je inlogmiddelen niet gebruiken voor handelingen, die
- In strijd zijn met wet- en regelgeving of de voorwaarden die voor je spaarrekening gelden.
- In strijd zijn met ons integriteitsbeleid.
- In strijd zijn met ons aanvullend beleid over sanctieregelgeving.
- Schade kunnen toebrengen aan onze reputatie en integriteit of die van anderen.
- Bedoeld (lijken te) zijn om kosten, limieten en/of saldoklassen te vermijden.
- Om andere redenen onrechtmatig zijn.

We bepalen zelf ons integriteitsbeleid en kunnen dit wijzigen of uitbreiden als we dit nodig vinden. Op sns.nl vind je actuele informatie over onze regels en beleid.
Gebruik je je spaarrekening op een manier die niet is toegestaan? Dan mogen we je spaarrekening beëindigen, blokkeren of beperken.

Gegevens en bewijs
We bewaren gegevens die horen bij je overeenkomst, je spaarrekening en jouw gebruik van de spaarrekening. Bijvoorbeeld je bij- en afschrijvingen. Als we het een keer niet eens zijn, gebruiken wij deze gegevens als bewijs. Als we andere bedrijven inschakelen om diensten voor ons uit te voeren, gebruiken we de gegevens van die bedrijven ook als bewijs. Vind je dat onze gegevens niet kloppen? Dan moet je dat bewijzen.

Tijdelijk stopzetten (opschorten)
We kunnen het gebruik van je spaarrekening tijdelijk stopzetten. Dat noemen we opschorten. We doen dat alleen als we dat nodig vinden. Bijvoorbeeld als je een verplichting aan ons niet nakomt.

Als je bent overleden
Nadat je bent overleden, moet dat zo snel mogelijk aan ons gemeld worden. Bijvoorbeeld door je nabestaanden. Zonder die melding kunnen we betaalopdrachten nog steeds uitvoeren. Dat betekent bijvoorbeeld dat periodieke overboekingen gewoon worden afgeschreven.

Na melding van je overlijden blokkeren we de rekening en de inlogmiddelen die erbij horen. Afschrijvingen vanaf de rekening zijn dan niet meer mogelijk, overboekingen naar de rekening wel. Heb je een volmacht gegeven voor je spaarrekening? Dan komt die na de melding te vervallen. Overboekingsopdrachten die we vlak voor of vlak na de melding ontvangen, mogen we nog uitvoeren als we dat niet kunnen voorkomen. Willen je nabestaanden toegang tot je rekening? Dan kan dat alleen als ze laten zien dat zij de erfgenamen zijn. De erfgenamen moeten een verzoek bij ons indienen om toegang te krijgen. We vragen de erfgenamen dan om bewijsstukken waaruit blijkt dat ze over de rekening mogen beschikken. Bijvoorbeeld een Verklaring van Erfrecht. Meer informatie staat op sns.nl of is telefonisch te krijgen via SNS Klantenservice.

WAT JE MOET WETEN OVER JE SPAARREKENING

8 ALS JE SAMEN MET IEMAND JE SPAARREKENING WILT GEBRUIKEN

Je kunt op 3 manieren samen met iemand je spaarrekening gebruiken:
1. Met iemand anders: de mederekeninghouder
2. Met iemand anders die namens jou je spaarrekening kan gebruiken: de gevolmachtigde
3. Met je wettelijk vertegenwoordiger als je minderjarig bent

1. Mederekeninghouder (en/of rekening)
Als een spaarrekening op naam staat van 2 of meer personen, noemen we dat een en/of rekening. Hieronder vind je de afspraken die voor jullie gelden.

GEEN EN/EN REKENING
Een en/en-rekening is een rekening die de rekeninghouders alleen samen kunnen gebruiken. Zo moet bijvoorbeeld een spaaropdracht door alle rekeninghouders worden ondertekend. SNS heeft geen en/en-rekeningen. Je kunt de spaarrekening dus niet als en/en-rekening gebruiken.

Wie mag de spaarrekening gebruiken?
Door het sluiten van de overeenkomst geven de mederekeninghouder en jij elkaar een volmacht om de rekening apart van elkaar te gebruiken. Iedere rekeninghouder mag daarom zelf alles met de spaarrekening doen. Bijvoorbeeld geld opnemen van de spaarrekening. Je hebt daarbij de medewerking van de andere rekeninghouder niet nodig. Wat jij of de andere rekeninghouder doet, geldt wel voor jullie allebei. Dat geldt ook als de andere rekeninghouder daar bezwaar tegen heeft of er niet van wist. Wij hoeven dat niet te controleren bij de andere rekeninghouder. Soms vragen we toch om de medewerking van de andere rekeninghouder. In dat geval laten we je het weten.

Allebei aansprakelijk
Jullie zijn allebei apart volledig aansprakelijk voor wat je met je spaarrekening doet. Hebben jullie bijvoorbeeld een SNS Keuzedeposito en besluit je mederekeninghouder geld op te nemen van dat deposito? En moet daarom boeterente worden betaald? Dan ben jij daar ook aansprakelijk voor, ook al heeft je mederekeninghouder dit veroorzaakt. In bijzondere gevallen kunnen we wel besluiten dat 1 van beide rekeninghouders zich niet meer hoeft te houden aan de verplichtingen uit de overeenkomst.

Als we nog geld krijgen van jou of je mederekeninghouder
Op je spaarrekening mag je niet rood staan. Gebeurt dat toch, dan sta je 'ongeoorloofd' rood. Meer hierover vind je in hoofdstuk 11. Staan jullie toch rood op jullie en/of-rekening? En heb je of heeft je mederekeninghouder ook nog een andere rekening bij SNS die alleen op jullie eigen naam staat? Dan kunnen we het bedrag dat jullie rood staan van die andere rekening afschrijven.
Heb jij of heeft je mederekeninghouder nog een andere rekening bij SNS? En sta jij of staat je mederekeninghouder rood op die rekening? Dan kunnen we het bedrag dat jij of hij rood staat afschrijven van jullie en/of-rekening.

Informatie van ons
We hoeven maar aan één van de rekeninghouders informatie te geven. Dat geldt ook als jullie op verschillende adressen wonen. De informatie die we geven, geldt wel voor jullie allebei. De rekeninghouder die de informatie krijgt, moet de andere rekeninghouder daar direct over informeren.

Overlijden van jou of je mederekeninghouder
Als jij bent overleden of je mederekeninghouder is overleden, moet dit zo snel mogelijk aan ons worden gemeld. De overblijvende rekeninghouder of de erfgenamen van de overleden rekeninghouder kan hierover contact met ons opnemen via de SNS Klantenservice. Meer informatie hierover is te vinden op sns.nl.

Na het overlijden van een van de rekeninghouders kan de overblijvende mederekeninghouder de spaarrekening gewoon zelfstandig blijven gebruiken. De erfgenamen van de overleden rekeninghouder die geen mederekeninghouder zijn, kunnen de spaarrekening ook gebruiken. Hiervoor moeten zij wel een verzoek bij ons indienen. We vragen de erfgenamen dan om bewijsstukken waaruit blijkt dat ze over de rekening mogen beschikken. Bijvoorbeeld een Verklaring van Erfrecht. Meer informatie staat op sns.nl. Zoek hiervoor op 'overlijden'. De overblijvende rekeninghouder of de erfgenamen van de overleden rekeninghouder kunnen ook contact opnemen met de medewerkers van SNS Klantenservice. Zij helpen graag.

Geen en/en-rekening
Een en/en-rekening is een rekening die de rekeninghouders alleen samen kunnen gebruiken. Zo moeten beide rekeninghouders bijvoorbeeld een opdracht ondertekenen. We hebben geen en/en-rekeningen. Je kunt de spaarrekening dus niet als en/en-rekening gebruiken.

2. Gevolmachtigde
Je kunt 1 of meer mensen toestemming geven om namens jou je spaarrekening te gebruiken. We noemen zo iemand een gevolmachtigde. Een gevolmachtigde kun je toevoegen via het formulier (Mede)rekeninghouder, gevolmachtigde of wettelijk vertegenwoordiger wijzigen. Je vindt dit formulier op sns.nl. We kunnen een volmacht weigeren of beëindigen. Een gevolmachtigde mag wel geld overboeken van je spaarrekening, maar mag namens jou geen wijzigingen laten doorvoeren. Tenzij we hier andere afspraken over hebben gemaakt.

Jouw verantwoordelijkheid voor de gevolmachtigde
Voor de gevolmachtigde gelden dezelfde voorwaarden en regels als voor jou. Zorg dus dat de gevolmachtigde de voorwaarden goed leest en zich eraan houdt. Als we je nieuwe informatie sturen, zorg er dan voor dat de gevolmachtigde deze ook krijgt. De volmacht staat op naam van de gevolmachtigde. De volmacht kan daarom niet door de gevolmachtigde aan iemand anders worden overgedragen. Geef een volmacht alleen aan iemand die je echt vertrouwt. Je blijft namelijk zelf verantwoordelijk en aansprakelijk voor wat de gevolmachtigde doet.

Stoppen van de volmacht
Je kunt een volmacht stoppen. Dat doe je door zelf de gevolmachtigde van je spaarrekening te verwijderen. Dat moet je doorgeven via het formulier (Mede)rekeninghouder, gevolmachtigde of wettelijk vertegenwoordiger wijzigen. Je vindt dit formulier op sns.nl.

De volmacht stopt ook als jij of de gevolmachtigde:
- **overlijdt**
- failliet wordt verklaard
- onder bewind wordt gesteld
- in de schuldsanering terechtkomt (de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen, WSNP)

ALS JE OVERLIJDT
Gaat het om een en/of rekening waaraan ook een gevolmachtigde is toegevoegd? En overlijdt 1 van de rekeninghouders? Dan blijft de volmacht gewoon bestaan.

Geef het ons altijd direct door als de volmacht stopt. Kun je dit niet zelf doen? Dan moet iemand anders dat doen die dat van de wet mag. Zolang we het bericht dat de volmacht eindigt niet hebben ontvangen, blijf je zelf verantwoordelijk voor wat de gevolmachtigde met je spaarrekening doet. We zijn dan dus niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan. Dat geldt ook als we een opdracht van je gevolmachtigde krijgen vlak voor of na je bericht over het stoppen van de volmacht. Zo mogen we bijvoorbeeld een overboekingsopdracht altijd uitvoeren als we dat in redelijkheid niet meer kunnen voorkomen.

3. Wettelijk vertegenwoordiger
Je kunt als wettelijk vertegenwoordiger een spaarrekening openen voor je kind. Daarna kun je je kind **zelfstandig gebruik** over de spaarrekening geven. Dat betekent dat jij én je kind de spaarrekening allebei kunnen gebruiken. In de voorwaarden van die spaarrekening lees je hier meer over.

ZELFSTANDIG GEBRUIK
Zelfstandig gebruik betekent dat je een eigen Mijn SNS krijgt. Je kunt dan zelf inloggen, je bij- en afschrijvingen bekijken en geld overboeken naar de tegenrekening of naar andere rekeningen die je in Mijn SNS ziet.

9 RENTE

Rente en saldoklassen
Over het positieve saldo op je spaarrekening, of een deel daarvan, krijg je of betaal je rente. De rente kan ook 0% zijn. We kunnen het saldo verdelen in saldoklassen. Per saldoklasse bepalen we welke rente geldt. De in dit hoofdstuk genoemde rentes zijn variabel en kunnen we direct aanpassen. Tenzij we iets anders met je hebben afgesproken. Ook de saldoklassen, de manier van rente berekenen en het tijdstip waarop we het rentebedrag op je rekening bij- of afschrijven kunnen we direct wijzigen. We laten het je weten als we de rente of iets anders aanpassen. Meer informatie hierover vind je op sns.nl.

Rente berekenen over je positieve saldo
We kunnen de rente die je krijgt of die je betaalt op 2 manieren berekenen:

1. We berekenen de rente die je krijgt per spaarrekening
Om te bepalen of je rente krijgt, kijken we naar het positieve saldo per rekening. Met het rentepercentage van een saldoklasse berekenen we de rente over het saldo in die saldoklasse. Elke dag berekenen we het rentebedrag over het geld dat je die dag op je rekening hebt. In de eerste week van de maand schrijven we de rente over de vorige maand bij op je rekening. Dit bedrag telt vanaf de eerste dag van de maand mee voor de berekening van de rente over de nieuwe maand.

Goed om te weten: Als we in de productvoorwaarden die bij je spaarrekening horen iets anders over de rente die je krijgt hebben afgesproken, dan geldt die manier.

2. We berekenen de rente die je betaalt over je totale saldo
Om te bepalen of je rente over je positieve saldo betaalt, kijken we naar het totaalsaldo van je rekeningen bij ons. Wij bepalen op welke rekeningen dit van toepassing is. We tellen hiervoor de positieve saldo's van je betaalrekening(en), je spaarrekening(en) en het gelddeel van je beleggingsrekening(en) bij elkaar op en trekken daar de eventuele roodstandbedragen op deze rekening(en) van af. Ook bij deze manier van renteberekening maken we gebruik van saldoklassen. Met het rentepercentage van elke saldoklasse berekenen we de rente over het totaalsaldo in die saldoklasse. We laten het je weten als we rente gaan berekenen over het totaalsaldo. Meer informatie over de rekeningen waarvoor dit geldt, de rente en de saldoklassen vind je dan in de Tarievenwijzer Betalen en op sns.nl.

Heb je maar 1 rekening bij ons die meetelt voor het bepalen van je totaalsaldo? Dan geldt deze manier van rente berekenen ook voor jou als het saldo van deze rekening valt in de saldoklasse waar je rente over betaalt.
Heb je rekeningen op jouw naam en op naam van 1 of meer mederekeninghouder(s) (een en/of rekening)? Dan telt het saldo op die rekening gedeeltelijk mee voor het bepalen van je totaalsaldo. Het deel dat meetelt voor je totaalsaldo is afhankelijk van het aantal rekeninghouders. Hiervoor delen we het saldo op de rekening door het aantal rekeninghouders. Bij 2 rekeninghouders telt het saldo voor de helft mee en bij 3 rekeninghouders voor een derde.

Elke dag berekenen we het totaalsaldo van je rekening(en). Aan het eind van de maand berekenen we het gemiddelde totaalsaldo over de afgelopen maand. Met het rentepercentage van elke saldoklasse berekenen we de rente over het gemiddelde totaalsaldo in die saldoklasse. In de eerste week van de maand schrijven we de rente af. Dit bedrag telt vanaf de eerste dag van de maand mee voor de berekening van de rente over de nieuwe maand.

Tenzij anders afgesproken, schrijven we de rente af van de rekening die het hoogste saldo heeft op het moment van afschrijving. Is dat een en/of-rekening maar heb je ook een rekening die alleen op jouw naam staat? Dan schrijven we de rente af van de rekening met het hoogste saldo die op jouw naam staat. Heb je meer rekeningen die alleen op jouw naam staan? Dan schrijven we de rente af van de rekening met het hoogste saldo. Heb je alleen een en/of-rekening? Dan schrijven we de rente af van die rekening. Kies je liever zelf de rekening waarvan we de rente afschrijven? Kijk dan op sns.nl hoe je dit regelt.

Heb je alleen en/of-rekeningen met verschillende personen? Bijvoorbeeld een rekening met je partner en een rekening met een ouder? Ook dan schrijven we de rente af van de en/of-rekening met het hoogste saldo. Degene met wie je de rekening hebt, ziet deze afschrijving ook.

Verrekening saldo en rente bij roodstand
Sta je rood op 1 van de rekeningen die meetelt voor het bepalen van het totaalsaldo? Dan verrekenen we dit negatieve saldo met je totaalsaldo. Voor de rekening waarop je rood staat, betaal je mogelijk debetrente over de roodstand. In hoofdstuk 11 lees je meer hierover.

10 NIET ROOD STAAN OP JE SPAARREKENING

Je mag niet rood staan op je spaarrekening. Soms gebeurt dat toch en sta je ‘ongeoorloofd’ rood.

Wat gebeurt er als je ongeoorloofd rood staat?
Als je toch rood staat, moet je je saldo direct aanvullen. We hoeven je daar niet eerst om te vragen. Tot je je saldo hebt aangevuld, kun je geen geld opnemen van je spaarrekening. Moeten we kosten maken om het bedrag te krijgen dat je rood staat? Dan moet je die kosten aan ons terugbetalen.

Rente als je rood staat
We kunnen rente rekenen over het bedrag en de dagen dat je rood staat op je spaarrekening. Meer informatie hierover vind je in de Tarievenwijzer Betalen.

11 GELDSOORT EN WISSELKOERS

De bedragen die op je spaarrekening staan, zijn aangegeven in euro. Ontvang je een bedrag in een andere geldsoort dan de euro? Dan is de volgende informatie belangrijk.

Het gebruik van wisselkoersen
Als iemand een bedrag naar je overboekt in een andere geldsoort dan de euro, wisselen we dat bedrag om in euro. Daar gebruiken we een wisselkoers voor. We gebruiken een referentiewisselkoers om de wisselkoers te bepalen. De referentiewisselkoers is gebaseerd op gegevens van Reuters.
Met de wisselkoers berekenen we wat de betaling in die andere geldsoort waard is. Het bedrag wordt daarna in euro bijgeschreven op je spaarrekening. Je betaalt een extra bedrag dat per geldsoort verschilt. We noemen dit een opslag.

Welke geldsoorten wisselen we om?
Bij het ontvangen van bedragen rekenen we alleen de meest voorkomende geldsoorten om. De geldsoorten waar het om gaat, vind je op sns.nl. Boekt iemand een bedrag naar je over in een geldsoort die we niet accepteren, dan hoeven we dat bedrag niet bij te schrijven op je spaarrekening. Het geld gaat dan terug naar de rekening waar het vandaan komt.

Kosten voor omwisselen
We berekenen kosten voor het omwisselen. Bijvoorbeeld als iemand vanuit het buitenland geld aan jou overboekt. Deze kosten kunnen per betaaldienst en per geldsoort verschillen en kunnen ook wijzigen. Je vindt deze kosten in de Tarievenwijzer Betalen.

Wijzigingen in de wisselkoers
Wijzigingen in de wisselkoersen gelden direct en zonder dat we je hierover hoeven te informeren. De actuele wisselkoersen vind je op sns.nl.

12 REKENINGAFSCHRIFTEN

Als je Mijn SNS hebt, kun je je bij- en afschrijvingen online bekijken. Daarom sturen we je geen papieren rekeningafschriften. Ook je jaaroverzicht vind je in Mijn SNS.
Heb je geen Mijn SNS? En wordt er geld overgeboekt naar of neem je geld op van je spaarrekening? Dan krijg je die maand een rekeningafschrift. We sturen je ook een papieren jaaroverzicht. Wil je vaker een papieren rekeningafschrift ontvangen? Dan kunnen we je hiervoor kosten berekenen. Deze kosten staan in de Tarievenwijzer Betalen.

13 OPZEGGEN OF BEËINDIGEN VAN JE SPAARREKENING

Wil je geen spaarrekening meer? Dan mag je altijd opzeggen. In de voorwaarden van je spaarrekening lees je of je hiervoor kosten betaalt.

Hoe zeg je je spaarrekening op?
Je kunt je spaarrekening opzeggen via het formulier Rekening opheffen op sns.nl. Je kunt ook via een brief opzeggen. Nadat we het formulier of de brief hebben ontvangen, beëindigen we binnen een paar dagen je spaarrekening. Zodra we dit gedaan hebben, laten we het weten. Sta je rood op je spaarrekening? Dan moet je eerst je saldo aanvullen. Daarna heffen we je spaarrekening op.

TIP
Als je je SNS Spaarrekening opzegt, kun je de rekeningoverzichten in Mijn SNS dus ook niet meer bekijken. Sla ze daarom voor die tijd op of print ze.

Beëindiging door ons
Ook wij kunnen je spaarrekening beëindigen. Onze opzegtermijn is 2 maanden. We kunnen opzeggen zonder opzegtermijn als we vinden dat daar een goede reden voor is. Dan stopt je spaarrekening direct. Dit kunnen we bijvoorbeeld doen als:

- je failliet bent.
- je surseance van betaling hebt aangevraagd bij de rechter.
- je in de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen zit (WSNP).
- je onder curatele bent gesteld of je vermogen onder bewind is gesteld (je kunt dan niet meer over je eigen geld beslissen).
- je in het buitenland gaat wonen.
- je bewust onjuiste informatie aan ons hebt gegeven of informatie hebt achtergehouden.
- het gaat om niet toegestaan gebruik van de spaarrekening of de inlogmiddelen.
- de relatie tussen jou en ons eindigt of wij de relatie willen beëindigen.

Rente bij beëindiging
Als je spaarrekening stopt, berekenen we rente tot de einddatum. Dit geldt voor de rente die je krijgt, maar ook voor de rente die je moet betalen. We schrijven dit rentebedrag bij of af op de einddatum. Kom je door het afschrijven van de rente of kosten rood te staan, dan moet je het negatieve saldo aanvullen voordat we je spaarrekening opheffen.

Geen Mijn SNS meer
Zie je naast je SNS Spaarrekening geen andere producten in Mijn SNS? Dan stopt Mijn SNS als je de rekening opzegt of wij de spaarrekening beëindigen.

14 AANSPRAKELIJKHEID EN SCHADE (ALGEMEEN)

In dit hoofdstuk staan de algemene aansprakelijkheidsregels die gelden voor onze spaarrekeningen. In andere hoofdstukken van dit Reglement Spaarrekeningen staan ook afspraken over aansprakelijkheid en schade. Bijvoorbeeld bij verlies of diefstal van een inlogmiddel of bij overboekingsopdrachten, die zonder jouw toestemming of niet goed zijn uitgevoerd. Als die afspraken afwijken van dit hoofdstuk over algemene aansprakelijkheid, gaan de aansprakelijkheidsregels uit die andere hoofdstukken voor.

Wanneer zijn wij aansprakelijk?
We zijn alleen aansprakelijk als we dat volgens de wet zijn.

Wanneer zijn wij niet aansprakelijk?
We spannen ons in om onze diensten, inlogmiddelen, apparatuur, software, infrastructuur, netwerken en overige systemen zo goed mogelijk en zonder storingen te laten werken. Helaas kunnen we niet garanderen dat deze altijd goed werken. We zijn niet aansprakelijk voor de gevolgen daarvan. Behalve als dat komt door onze opzet of grove schuld.

Wanneer zijn we ook niet aansprakelijk?
- Bij ongewone en onvoorziene omstandigheden waarop we in redelijkheid zelf geen invloed hebben kunnen uitoefenen. Ook konden de gevolgen daarvan ondanks alle voorzorgsmaatregelen niet worden voorkomen.
- Als we door nationale wetgeving of wetgeving van de Europese Unie andere wettelijke verplichtingen hebben. Bijvoorbeeld als de wet ons verbiedt om geld over te maken naar bepaalde landen.

Welke schade vergoeden we als we aansprakelijk zijn?
- directe schade die je lijdt. Dat is schade door
  - kosten die we jou voor een overboeking hebben berekend
  - rente die je aan ons hebt betaald bij een verkeerd uitgevoerde overboekingsopdracht
  - rente die je bij ons niet hebt gekregen
- schade die is veroorzaakt door opzet of grove schuld van ons.

Voor andere schade zijn we nooit aansprakelijk.

Vrijwaring
Breng je door het gebruik van je spaarrekening iemand anders schade toe? Dan ben je daar zelf verantwoordelijk voor. Wij zijn daarvoor dus niet aansprakelijk. Jij vrijwaart ons hiervoor. Dat betekent dat als zo iemand daarvoor toch een schadeclaim bij ons indient, we die claim bij jou kunnen neerleggen.

15 EEN VERANDERING IN JE SPAARREKENING
Tijdens de looptijd kunnen we iets veranderen aan je spaarrekening. Dat doen we natuurlijk niet zo maar. In dit hoofdstuk lees je wat we kunnen veranderen en wat jij dan kunt doen.

Wat kunnen we veranderen?
We kunnen de overeenkomst, dit Reglement Spaarrekeningen en alle voorwaarden die daarbij horen veranderen. Ook de spaarrekening en alles wat daarbij hoort, kunnen we veranderen. We kunnen je spaarrekening ook omzetten naar een ander soort spaarrekening.

Als we iets veranderen
Als we iets veranderen, laten we je dit een maand van tevoren weten. Dat doen we bijvoorbeeld via Mijn SNS, per brief of via een papieren rekeningafschrift. Als er een wettelijke of dringende reden is, kunnen wijzigingen ook eerder ingaan. Ben je het niet eens met een wijziging? Dan kun je je spaarrekening opzeggen. Je moet opzeggen vóór de datum waarop een wijziging ingaat. Dat doe je via het formulier Rekening opheffen op sns.nl. Hebben we je opzegging niet voor de ingangsdatum ontvangen, dan betekent dit dat je de wijziging accepteert.

16 RECHTEN EN PLICHTEN UIT DE OVEREENKOMST
Bij het openen van je spaarrekening heb je een overeenkomst met ons gesloten. Je kunt je rechten en plichten uit deze overeenkomst niet aan iemand anders overdragen. Ook kun je die rechten en plichten niet aan iemand als zekerheid geven (verpanden).
Voor het uitvoeren van de overeenkomst mogen wij anderen inschakelen. Ook mogen we de rechten en plichten uit de overeenkomst aan anderen overdragen. Dit mogen we doen voor de hele overeenkomst of voor een deel ervan. Door het sluiten van de overeenkomst geef je hier ons nu al toestemming voor.

17 INFORMATIE VAN SNS
Zo krijg je informatie van ons
We kunnen je op verschillende manieren informeren over je spaarrekening, bijvoorbeeld:
- digitaal: Mijn SNS, e-mail, sns.nl
- per post: brief of een papieren rekeningafschrift
- telefonisch

We kunnen je verplichten een e-mailadres door te geven. Dat e-mailadres kunnen we dan gebruiken om contact met je te hebben.

Als je informatie van ons krijgt
Heb je informatie van ons gekregen? Dan moet je die zo snel mogelijk na ontvangst lezen en controleren of alles klopt. Vragen we je in die informatie om iets te doen? Bijvoorbeeld extra gegevens doorgeven? Dan moet je dat ook doen. Gaat het om rekeninginformatie? Kijk dan in hoofdstuk 8. Weet je dat je een bericht moet krijgen? En heb je dat niet ontvangen? Neem dan zo snel mogelijk contact met ons op.

18 JE PERSOONLIJKE GEGEVENS

Als je klant bij ons wordt, vragen we om je persoonsgegevens. Deze hebben wij nodig om onze diensten en/of producten aan je te kunnen leveren. We kunnen je gegevens ook gebruiken voor andere doelen. Welke doelen dat zijn staat in ons Privacy- & Cookiereglement. Wil je meer weten over hoe we omgaan met je persoonsgegevens? Kijk dan op sns.nl/privacy voor ons Privacy- & Cookiereglement.

Gegevens en belastingdiensten
Als bank hebben we verplichtingen tegenover de belastingdienst in Nederland. Zo moeten we bijvoorbeeld informatie geven over de rekeningen die bij ons lopen. Ook kunnen we verplichtingen hebben of krijgen tegenover belastingdiensten in het buitenland. Deze verplichtingen gelden voor ons als bank omdat wetten of verdragen dit voorschrijven. Of omdat hiervoor door Nederland een overeenkomst met een belastingdienst is of wordt gesloten.

Die verplichtingen moeten wij als bank nakomen. Daarvoor kunnen wij jouw gegevens, zoals je belastingnummer of andere informatie nodig hebben. Als we die gegevens al hebben, kunnen we die gebruiken om onze verplichtingen na te komen. We mogen bijvoorbeeld je gegevens verzamelen en opslaan. Als dat in verband met een wet, verdrag of overeenkomst nodig is, mogen wij deze gegevens ook doorgeven aan de belastingdienst van Nederland of van een ander land. Je moet ook alles doen wat nodig is zodat we onze verplichtingen uit een overeenkomst met of andere verplichtingen tegenover de belastingdienst van Nederland of een ander land na kunnen komen.

Als we hiervoor meer gegevens, correct ingevulde en ondertekende formulieren of kopieën van documenten nodig hebben, moet je ons die geven als we daar om vragen. Als de informatie die je aan ons hebt gegeven wijzigt, dan moet je deze wijzigingen zo snel mogelijk schriftelijk of op een andere door ons akkoord bevonden wijze aan ons doorgeven. Werk je hier niet aan mee en kunnen we daardoor onze verplichtingen niet nakomen? Dan kunnen we de relatie met jou onmiddellijk beëindigen.

Bronbelasting
Het kan zijn dat wij verplicht zijn om bronbelasting in te houden, bijvoorbeeld op betalingen die je op jouw rekening ontvangt. We moeten die bronbelasting dan afdragen aan de instantie die deze belasting int. Bijvoorbeeld een belastingdienst In dat geval komt die bronbelasting voor jouw rekening. Dit betekent dat we dat bedrag kunnen afschrijven van jouw rekening of aftrekken van betalingen aan jou. Ook kunnen we jou dit bedrag op een andere manier in rekening brengen.

19 KLACHTEN

Als je niet tevreden bent over ons, horen we dat graag van je.

Zo meld je een klacht
Een klacht meld je via het klachtenformulier op sns.nl, telefonisch of in een SNS Winkel. Je krijgt een bevestiging dat we je klacht hebben ontvangen. We streven ernaar om je binnen 3 weken na de bevestiging een inhoudelijke reactie op je klacht te geven.

Als je het niet met ons eens bent
Ben je niet tevreden met onze reactie? Dan kun je je klacht voorleggen aan de afdeling Beroepszaken van SNS. Ben je ook niet tevreden met de oplossing die de afdeling Beroepszaken biedt? Dan heb je 2 mogelijkheden:
- Je kunt je klacht indienen bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Hoe dat moet, lees je in de SNS Dienstenwijzer op sns.nl.
- Je kunt je klacht voorleggen aan de rechter. Dat kan alleen bij een Nederlandse rechter.

20 NEDERLANDS RECHT EN NEDERLANDSE TAAL

Voor de overeenkomst en dit Reglement Spaarrekeningen geldt het Nederlands recht.
Je kunt alleen een overeenkomst met ons sluiten in het Nederlands. Ook is al onze communicatie in het Nederlands. Bijvoorbeeld onze brieven of de teksten op sns.nl.

21 EXEMPLAAR VAN DE OVEREENKOMST EN DE VOORWAARDEN

Tijdens de looptijd van je overeenkomst kun je ons altijd vragen om een gratis kopie van je overeenkomst en de voorwaarden die daarbij horen. De meest recente versie van alle voorwaarden vind je ook op sns.nl.

22 VOORWAARDEN VAN EN INFORMATIE OVER JE SPAARREKENING

In dit hoofdstuk lees je welke voorwaarden en informatie gelden voor je spaarrekening.

Voorwaarden en volgorde

Voor een spaarrekening gelden de volgende voorwaarden in deze volgorde:

1. de **overeenkomst**
2. de **Voorwaarden Mijn SNS** (als je Mijn SNS hebt)
3. de voorwaarden van je spaarrekening (inclusief **Tarievenwijzer Betalen**)
4. dit **Reglement Spaarrekeningen** (inclusief Tarievenwijzer Betalen)
5. de **Algemene Bankvoorwaarden**

Lees je in deze documenten iets over een bepaald onderwerp, maar zegt het ene document iets anders dan het andere? En weet je niet waarvan je moet uitgaan? Ga dan uit van de inhoud van het document dat als eerste genoemd wordt. Bijvoorbeeld: de inhoud van de Voorwaarden Mijn SNS (2) gaat altijd voor de inhoud van het Reglement Spaarrekeningen (4). De meest recente versie van alle voorwaarden die voor je spaarrekening gelden, vind je ook op sns.nl.

OVEREENKOMST
Het contract dat we met je hebben gesloten voor het openen en het gebruiken van je spaarrekening

VOORWAARDEN MIJN SNS
De afspraken die gelden voor het gebruik van Mijn SNS.

VOORWAARDEN SPAARREKENING
De afspraken die speciaal voor jouw spaarrekening gelden.

REGLEMENT SPAARREKENINGEN
De algemene afspraken en regels die gelden voor al onze spaarrekeningen.

ALGEMENE BANKVOORWAARDEN
De algemene afspraken en regels die gelden tussen banken en klanten. Alle banken in Nederland gebruiken dezelfde Algemene Bankvoorwaarden.

TARIEVENWIJZER BETALEN
Een overzicht van alle kosten die je moet betalen voor het gebruik van je spaarrekening.

Geldigheid afspraken

Staat in deze documenten per ongeluk een afspraak die volgens de wet niet geldig is? Of omdat jij je er bij ons of in een procedure terecht op beroept dat de afspraak niet geldig is? Dan blijft de rest van de afspraken in deze documenten wel gewoon gelden. De afspraak die niet geldig is, vervangen we dan door een geldige afspraak.

Als je andere informatie leest over je spaarrekening

Over je spaarrekening vind je ook informatie op sns.nl of in de SNS Winkel. Lees je daar iets over een bepaald onderwerp dat anders is dan in de overeenkomst of in de voorwaarden van je spaarrekening staat? Dan moet je uitgaan van de overeenkomst en die voorwaarden.