

1. **Waarom vindt identificatie van de rekeninghouder(s) plaats?**

Voordat Credit Europe Bank N.V. haar diensten mag leveren, is zij volgens de 'Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme' verplicht de identiteit van de rekeninghouder(s), gemachtigde en ouder/wettelijke vertegenwoordiger vast te stellen.

2. **Hoe wordt u als rekeninghouder geïdentificeerd?**

A. Hiervoor vragen wij bij de aanvraag om een kopie van een geldig legitimatiebewijs van alle rekeninhouders. Dit geldt ook voor een gemachtigde of ouder/wettelijke vertegenwoordiger.

B. Tevens dient een afgeleide identificatie* plaats te vinden via een overboeking naar uw rekening bij Credit Europe Bank vanaf de opgegeven tegenrekening. Hierbij wordt nagegaan of de tenaamstelling van beide rekeningen overeenstemt. Wanneer wij deze overboeking hebben ontvangen en geverifieerd, wordt uw rekening bij Credit Europe Bank geactiveerd.

*) zie artikel 6 van de productvoorwaarden Credit Europe Top-Interest rekening en Credit Europe termijndeposito.

3. **Hoe vindt de afgeleide identificatie plaats bij een gezamenlijke rekening (en/of rekening)?**

Als de opgegeven tegenrekening eveneens een gezamenlijke rekening is met dezelfde rekeninghouders, kunnen beide rekeninghouders worden geïdentificeerd via een overboeking vanaf deze rekening.

Indien dit niet het geval is dienen 2 overboekingen plaats te vinden. Eén overboeking vanaf de opgegeven tegenrekening. Tevens dient de rekeninghouder die niet vermeld staat op de tegenrekening afzonderlijk een overboeking (min. € 0,01) te doen vanaf een betaalrekening op zijn/haar naam bij een in Nederland gevestigde bank. Dit kan ook de tweede tegenrekening zijn.

Pas als beide rekeninghouders correct zijn geïdentificeerd, wordt de rekening bij Credit Europe Bank geactiveerd.

4. **Hoe vindt de afgeleide identificatie plaats bij een wettelijke vertegenwoordiger of gemachtigde?**

Ook de gemachtigde of wettelijke vertegenwoordiger dient een overboeking (min. €0,01) naar de rekening bij Credit Europe Bank te doen vanaf een betaalrekening op zijn/haar naam bij een in Nederland gevestigde bank. Uw rekening bij Credit Europe Bank wordt pas geactiveerd indien zowel de rekeninghouder(s) als de gemachtigde/wettelijke vertegenwoordiger correct is geïdentificeerd.

5. **Hoe vindt de afgeleide identificatie plaats bij een minderjarige rekeninghouder?**

Hierbij zijn 2 mogelijkheden:

A. Indien de minderjarige een eigen betaalrekening heeft bij een in Nederland gevestigde bank, dan dient vanaf deze rekening een overboeking te worden gedaan.

Tevens dient de ouder/wettelijk vertegenwoordiger die geregistreerd is op de rekening een overboeking (min. €0,01) te doen naar de rekening bij Credit Europe Bank vanaf een betaalrekening op zijn/haar naam bij een in Nederland gevestigde bank.

B. In het geval dat er geen eigen betaalrekening is, kan worden volstaan met een overboeking vanaf een betaalrekening op naam van de ouder/wettelijk vertegenwoordiger die geregistreerd is op de rekening.

6. **Wat gebeurt er wanneer de afgeleide identificatie via de overboeking niet lukt?**

Credit Europe Bank kan om extra informatie vragen na ontvangst van de eerste overboeking(en). De reden hiervoor is dat de ontvangen gegevens van uw bank waar de tegenrekening loopt niet altijd volledig leesbaar zijn voor ons. Credit Europe Bank kan dan niet op een correcte wijze de naamgegevens controleren. Wij zullen u dan verzoeken om een kopie van het rekeningafschrift aan ons te sturen.