

Deze Voorwaarden maken deel uit van de Credit Europe Top-Interest Rekening en het Credit Europe Termijndeposito en zijn hierop integraal van toepassing. In geval van uitsluitend een Credit Europe Top-Interest Rekening, zijn artikelen 1 tot en met 16, 22 en 23 van toepassing. Indien tevens een Credit Europe Termijndeposito is aangegaan, zijn alle artikelen van deze Voorwaarden van toepassing.

Op de laatste pagina van deze Voorwaarden is tevens algemene informatie over de Bank opgenomen.

### ARTIKEL 1. Definities

In de Voorwaarden wordt, zover niet anders is bepaald, verstaan onder:

*Bank:* Credit Europe Bank N.V.;

*Contractdatum:* moment van het aangaan van het Termijn-deposito, ook wel ingangsdatum genoemd;

*Contractuele looptijd:* de tussen de Rekeninghouder en de Bank afgesproken duur van het Termijndeposito;

*En/of-rekening:* Rekening op naam van meerdere Rekening-houders;

*Opdracht:* een door de Rekeninghouder of diens wettelijke vertegenwoordiger of gemachtigde aan de Bank verstrekt verzoek tot uitvoering van overboeking ten laste van de Rekening;

*Overeenkomst:* de Credit Europe Top-Interest Rekening al dan niet gecombineerd met één of meerdere Credit Europe Termijndeposito's;

*Rekening:* een spaarrekening aangeboden door de Bank, genaamd Credit Europe Top-Interest Rekening, waarop de Rekeninghouder bij de Bank opgegeven betaalrekeningen op naam van de Rekeninghouder of, indien toepasselijk, op naam van de wettelijke vertegenwoordiger van de Rekeninghouder bij een andere financiële onderneming in Nederland;

*Termijndeposito:* het Credit Europe Termijndeposito dat door de Rekeninghouder met de Bank is aangegaan. Een Termijndeposito is een financieel product waarbij de inleg voor een bepaalde periode vaststaat tegen een vast rentepercentage;

*Rekeninghouder:* de natuurlijke persoon of – in geval van een En/of-rekening – personen op wiens naam de Rekening is gesteld;

*Tegenrekening:* maximaal twee door de Rekeninghouder(s) aan de Bank opgegeven betaalrekeningen op naam van de Rekeninghouder of, indien toepasselijk, op naam van de wettelijke vertegenwoordiger van de Rekeninghouder bij een andere financiële onderneming in Nederland;

*Valutadatum:* de datum vanaf wanneer geld rentedragend wordt dan wel tot en met welke datum geld rentedragend is op een Rekening van de Rekeninghouder.

### ARTIKEL 2. Aanvragen van de Rekening

- De Bank neemt een aanvraag voor het openen van de Rekening in behandeling indien:
  - deze wordt gedaan door middel van een volledig ingevuld aanvraagformulier, zoals door de Bank ter beschikking gesteld; en
  - het aanvraagformulier door de aanvrager(s) en, indien van toepassing, wettelijke vertegenwoordiger of gemachtigde rechtsgeldig is ondertekend; en
  - een leesbare kopie van een geldig identiteitsbewijs van de aanvrager(s) en, indien van toepassing, wettelijke vertegenwoordiger of gemachtigde aan het aanvraagformulier is toegevoegd.
- De aanvrager(s) en, indien van toepassing, wettelijke vertegenwoordiger en/of gemachtigde geven door ondertekening van het aanvraagformulier toestemming aan de Bank om de op het aanvraagformulier verstrekte gegevens te (doen) verifiëren en toetsen.

### ARTIKEL 3. Minderjarige Rekeninghouder

- Een aanvraag voor het openen van de Rekening van een minderjarige wordt door de Bank in behandeling genomen indien de aanvrager hiervoor schriftelijk toestemming heeft van zijn wettelijke vertegenwoordiger. Deze aanvraag dient conform artikel 2 plaats te vinden. Het ondertekenen van het aanvraagformulier door de wettelijke vertegenwoordiger wordt als toestemming gekwalificeerd, zoals bedoeld in de eerste zin van dit lid.

- Indien de Rekening wordt geopend, wordt deze op naam gesteld van de minderjarige Rekeninghouder. Echter alleen de wettelijke vertegenwoordiger kan over de Rekening van de minderjarige Rekeninghouder beschikken.
- Voor zover vereist, accepteert de wettelijke vertegenwoordiger door ondertekening van het aanvraagformulier hoofdelijke aansprakelijkheid voor de nakoming van alle verplichtingen met betrekking tot de Rekening.
- Bij het bereiken van de meerderjarige leeftijd van de Rekeninghouder krijgt deze de volledige beschikking over de Rekening.

### ARTIKEL 4. Tenaamstelling en aansprakelijkheid

- De Rekening kan op naam worden gesteld van één of meerdere Rekeninghouders.
- In geval van een En/of-rekening:
  - is iedere Rekeninghouder hoofdelijk aansprakelijk jegens de Bank en is de Bank gerechtigd iedere Rekeninghouder zowel tezamen als ieder van hen afzonderlijk nu of te eniger tijd en uit welken hoofde ook voor het geheel van hun verplichtingen tegenover de Bank aan te spreken;
  - zullen alle (rechts)handelingen door iedere Rekeninghouder ten aanzien van de Rekening verricht, de andere Rekeninghouder(s) binden. De Rekeninghouders vrijwaren, zowel gezamenlijk als ieder afzonderlijk, de Bank van alle aanspraken die nu of te eniger tijd tegen haar zouden worden ingesteld, door wie dan ook met betrekking tot het (doen) uitvoeren van enige transactie of van enige andere handeling inzake de Rekening op basis van een overeenkomstige instructie van één van de Rekeninghouders;
  - kan indien één van de Rekeninghouders in staat van faillissement is verklaard, tegen hem surseance van betaling is uitgesproken, zijn vermogen onder bewind is gesteld of de wettelijke schuldsanering van toepassing is verklaard, slechts door alle Rekeninghouders gezamenlijk over het tegoed op de Rekening worden beschikt.

### ARTIKEL 5. Machtiging

- De Rekeninghouder kan een derde machtigen om over het tegoed op de Rekening te beschikken.
- De gemachtigde dient een meerderjarig persoon te zijn.
- Indien de machtiging wordt aangevraagd:
  - tijdens de aanvraag van de Rekening, dient dit conform artikel 2 plaats te vinden.
  - bij een lopende Rekening, dient de Rekeninghouder en gemachtigde een volledig ingevuld rechtsgeldig ondertekend machtigingsformulier aan de Bank te verstrekken tezamen met een leesbare kopie van een geldig legitimatiebewijs van de gemachtigde. Het machtigingsformulier is bij de Bank op te vragen.
- De machtiging wordt verleend tot wederopzegging en zonder enige restrictie. Een herroeping van de machtiging is pas van kracht nadat een schriftelijke verklaring van de Rekeninghouder daartoe de Bank heeft bereikt per aangetekende post. Een herroeping van de machtiging met terugwerkende kracht is niet mogelijk.
- De Rekeninghouder blijft te allen tijde volledig aansprakelijk voor handelingen die door de Bank in opdracht van de gemachtigde worden verricht. De Rekeninghouder vrijwaart de Bank van alle aanspraken die nu of te eniger tijd tegen haar kunnen worden ingesteld, door wie dan ook met betrekking tot het (doen) uitvoeren van enige transactie of van enige andere handeling inzake de Rekening op basis van een overeenkomstige instructie van de gemachtigde.

### ARTIKEL 6. Afgeleide Identificatie

- De identiteit van de Rekeninghouder en, indien van toepassing, wettelijke vertegenwoordiger of gemachtigde wordt vastgesteld aan de hand van het in artikel 2 lid 1 sub c genoemd geldig identiteitsbewijs.

2. Ter verificatie van de identiteit van de Rekeninghouder en, indien van toepassing, wettelijke vertegenwoordiger of gemachtigde dient een overboeking naar de Rekening plaats te vinden afkomstig van een betaalrekening op naam van respectievelijk de Rekeninghouder, wettelijke vertegenwoordiger en gemachtigde bij een andere financiële onderneming in Nederland. Dit lid is niet van toepassing voor de Rekeninghouder, wettelijke vertegenwoordiger of gemachtigde waarvan de identiteit reeds is geverifieerd in een bestaande relatie met de Bank.
3. Bij een En/of-rekening dient de identiteit van iedere Rekeninghouder afzonderlijk conform lid 2 van dit artikel te worden geverifieerd.
4. De Rekening kan niet worden gebruikt voordat de identificatie zoals beschreven in dit artikel is voltooid.

### ARTIKEL 7. Minimum- en maximum saldo op de Rekening

Er is geen minimum inleg vereist voor het openen en aanhouden van de Rekening. De maximum inleg op de Rekening bedraagt € 1.000.000. Het saldo op de Rekening is direct opvraagbaar.

### ARTIKEL 8. Overboeken ten gunste van de Rekening

Er kan uitsluitend giraal geld worden overgeboekt naar de Rekening. Contante stortingen op de Rekening zijn niet mogelijk.

### ARTIKEL 9. Overboeken ten laste van de Rekening

1. Betalingen ten laste van de Rekening kunnen geschieden door overboeking ten gunste van de opgegeven Tegenrekening. De Opdracht kan schriftelijk of via Credit Europe Bank Direct Bankieren worden opgegeven. Een opdracht zal indien mogelijk binnen twee werkdagen nadat deze door de Bank is ontvangen, worden verwerkt.
2. Voor een normale Opdracht worden geen kosten in rekening gebracht. Voor een spoedopdracht wordt een standaardtarief in rekening gebracht.
3. De Bank is niet aansprakelijk voor de eventuele gevolgen verbonden aan het uitvoeren van de Opdracht, tenzij sprake is van grove nalatigheid of opzettelijk nadelig handelen van de Bank.
4. In geval van een onvolledige, onjuiste of onduidelijk ingevulde schriftelijke Opdracht zal de Bank deze onbehandeld aan de Rekeninghouder terugzenden, onder opgave van de reden(en). De Bank is in dat geval niet aansprakelijk voor de eventuele schade als gevolg van het niet of niet tijdig uitvoeren van deze vermeende Opdracht.
5. Bij een ontoereikend saldo op de Rekening zal de Bank de Opdracht niet uitvoeren en zal de Opdracht komen te vervallen.

### ARTIKEL 10. Valutatatum

1. Voor ontvangst van een bedrag via een andere financiële onderneming op de Rekening geldt als Valutatatum de eerste werkdag nadat de Bank het geld op haar rekening heeft ontvangen.
2. Bij de overboeking van een bedrag naar een Tegenrekening bij een andere financiële onderneming geldt als Valutatatum de laatste werkdag voorafgaand aan de feitelijke belasting van de Rekening van de Rekeninghouder door de Bank.
3. Bij een spoedoverboeking wordt geen 'valutadag' in rekening gebracht.
4. Overboekingen ten laste van de Rekening naar een Termijndeposito worden beschouwd als een 'interne overboeking' en er wordt derhalve geen 'valutadag' in rekening gebracht.

### ARTIKEL 11. Rekeningoverzichten

1. Rekeningoverzichten worden op regelmatige basis naar het laatst bekende adres van de Rekeninghouder verzonden, mits een overboeking ten gunste of ten laste van de Rekening heeft plaatsgevonden.
2. Aan de Rekeninghouder worden op zijn verzoek aanvullende inlichtingen verstrekt over de Rekening en/of de uitgevoerde Opdracht. De Rekeninghouder kan afschriften van de betreffende bescheiden verkrijgen zolang deze aanwezig zijn of weergave van

elektronisch opgeslagen informatie mogelijk is. De Bank is gerechtigd de Rekeninghouder hiervoor kosten in rekening te brengen.

### ARTIKEL 12. Opheffen van de Rekening

1. De Rekeninghouder kan op elk gewenst moment de Rekening opheffen. Indien op het moment van het opheffen aan de Rekening een Termijndeposito is verbonden, is artikel 21 van toepassing.
2. Voor het opheffen van de Rekening dient de Rekeninghouder en, indien van toepassing, wettelijke vertegenwoordiger een volledig ingevuld en rechtsgeldig ondertekend opheffingsformulier aan de Bank te retourneren. Het opheffingsformulier is bij de Bank op te vragen. Indien de Rekening op naam gesteld is van meerdere Rekeninghouders kan deze uitsluitend met toestemming van alle Rekeninghouders worden opgeheven. Bij opheffing worden alle vorderingen (inclusief de lopende rente) met betrekking tot de Rekening afgewikkeld.
3. Indien de Bank de relatie met de Rekeninghouder opzegt, zal zij desgevraagd de reden(en) hiervan mededelen. Bij het opzeggen van de relatie door de Bank zal onmiddellijk de Rekening worden opgeheven. Artikel 21 is hierbij niet van toepassing.
4. Bij het opheffen van een Rekening wordt het eventueel ten laste van de Bank uitstaande saldo overgemaakt naar de Tegenrekening onder verrekening van eventuele kosten en commissies.

### ARTIKEL 13. Renteberekening en wijziging

1. De Bank gebruikt voor het berekenen van de rente de "dagelijkse salderingsmethode" die inhoudt dat de rente op dagbasis over de hoofdsom op de Rekening wordt berekend. Elk jaar wordt verondersteld 365 kalenderdagen te hebben.
2. De rente wordt berekend tot en met 31 december van het lopende kalenderjaar en jaarlijks bijgeschreven met valutatum 1 januari van het daaropvolgende kalenderjaar.
3. De rente op de Rekening is variabel en kan te allen tijde door de Bank worden aangepast. Een rentewijziging wordt op de website van de Bank en/of het rekeningoverzicht kenbaar gemaakt.

### ARTIKEL 14. Beschikkingsrecht bij overlijden

1. Als de Rekeninghouder overlijdt dan dient de Bank daar onverwijld schriftelijk van in kennis gesteld te worden onder bijsluiting van een uitreksel uit het door de Burgerlijk Stand aangehouden register.
2. In het geval van het overlijden van een Rekeninghouder bij een En/of-rekening blijft de andere Rekeninghouder bevoegd om over het tegoed op de Rekening te beschikken.
3. Na het overlijden van de Rekeninghouder dienen degenen die in de rechten van de overledene treden hun bevoegdheid om over de Rekening te beschikken aan te tonen door een verklaring van erfrecht dan wel kopie testament aan de Bank te overleggen. De Bank behoeft aan de rechtverkrijgende(n) van de Rekeninghouder geen inlichtingen te verstrekken over het verloop van het saldo op de Rekening vóór de datum van het overlijden van de Rekeninghouder.

### ARTIKEL 15. Persoonsregistratie

1. Alle door de Rekeninghouder aan de Bank verstrekte persoonsgegevens worden door haar verwerkt in overeenstemming met de van toepassing zijnde Nederlandse wet- en regelgeving, het doel waarvoor deze verstrekt zijn en om de dienstverlening uit te (kunnen) breiden. Hierop is van toepassing de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen. De Rekeninghouder verklaart door ondertekening van de aanvraag bekend te zijn met het feit dat de door hem aan de Bank verstrekte gegevens in een geautomatiseerde persoonsregistratie zijn opgeslagen.
2. Gegevens verkregen en geregistreerd in het kader van de aanvraag wordt door de Bank gebruikt voor de uitoefening van het bankbedrijf in de breedste zin des woords, alsmede in voorkomende gevallen in het kader van juridische en strafrechtelijke onderzoeken. Indien de Rekeninghouder geen prijs stelt op het vrijblijvend ontvangen van aanbiedingen of anderszinds vormen van reclame door de Bank,

dan dient de Rekeninghouder dit schriftelijk kenbaar te maken bij de Bank.

### ARTIKEL 16. Wijzigingen Voorwaarden

1. De wijze van renteberekening, de tijdstippen waarop rente wordt bijgeschreven, de voor diensten en werkzaamheden verschuldigde bedragen, kosten en commissies, alsmede overige tarieven, te volgen procedures en in acht te nemen formaliteiten, met uitzondering van hetgeen elders in de Voorwaarden afzonderlijk is geregeld, worden door de Bank vastgesteld en kunnen met onmiddellijke ingang worden gewijzigd. De Bank draagt ervoor zorg dat informatie over genoemde onderwerpen bij haar beschikbaar is.
2. Wijziging van de Voorwaarden geschiedt conform artikel 16 van de Bijzondere Voorwaarden Credit Europe Bank Direct Bankieren.
3. Indien de Rekeninghouder niet akkoord gaat met de wijzigingen van de Voorwaarden, dient hij dit onverwijld, doch uiterlijk binnen 42 kalenderdagen na bekendmaking, schriftelijk aan de Bank mee te delen, waarna de Rekening onmiddellijk wordt opgeheven. De afwikkeling van de Rekening zal plaatsvinden naar de Tegenrekening.
4. Indien op het moment als bedoeld in lid 3 één of meerdere Termijndeposito's aan de Rekening zijn gekoppeld, zal de opheffing van de Rekening worden opgeschort tot het moment dat er geen Termijndeposito aan de Rekening meer is gekoppeld (automatische verlenging van een Termijndeposito, zoals beschreven in artikel 19 lid 2, zal niet plaats vinden). Na afwikkeling van het direct opvraagbare saldo op de Rekening, wordt voor de periode van de opschorting de Rekening geblokkeerd. De 'oude' voorwaarden blijven op het Termijndeposito van toepassing.
5. Lid 3 en 4 zijn niet van toepassing in geval de wijzigingen rechtstreeks voortvloeien uit een wijziging van enige wettelijke bepaling.

### ARTIKEL 17. Openen van een Termijndeposito

1. Om een Termijndeposito te kunnen openen is een Rekening nodig, die als afwikkelrekening voor het deposito fungeert. Het openen van een Termijndeposito gaat ten laste van het saldo op de Rekening.
2. De opdracht voor het openen van een Termijndeposito kan schriftelijk of via Credit Europe Bank Direct Bankieren plaatsvinden. Het moment van het ontvangen van de opdracht door de Bank geldt als de Contractdatum, mits het saldo op de Rekening toereikend is. Indien binnen 14 kalenderdagen na ontvangst van de opdracht het saldo nog steeds niet toereikend is, komt deze te vervallen.
3. Een opdracht tot het openen van een Termijndeposito aangeboden als omschrijving van een betaling vanaf de Tegenrekening naar de Rekening, kan door de Bank niet worden verwerkt.
4. Bij de Rekening kunnen meerdere Termijndeposito's worden aangehouden.

### ARTIKEL 18. Minimum- en maximum inleg van een Termijndeposito

Voor elke Termijndeposito geldt een minimum inleg van € 2.500 en een maximum inleg van € 1.000.000.

### ARTIKEL 19. Duur en verlenging van een Termijndeposito

1. Het Termijndeposito wordt aangegaan voor de Contractuele looptijd. Tijdens de Contractuele looptijd is de inleg voor de Rekeninghouder niet direct opvraagbaar.
2. Behoudens een andersluidende schriftelijke verklaring van de Rekeninghouder vóór de vervaldatum, wordt een aflopend Termijndeposito inclusief de opgebouwde rente automatisch verlengd voor een zelfde termijn tegen het dan geldende rentepercentage. Op verzoek van de Rekeninghouder kan het nieuwe Contract binnen 14 kalenderdagen na de automatische verlenging van de Contractdatum worden ontbonden.

### ARTIKEL 20. Renteberekening

1. De rente wordt bij het Termijndeposito conform artikel 13 lid 1 berekend.
2. Bij het Termijndeposito blijft het rentepercentage gedurende de gehele Contractuele looptijd gelijk.
3. Voor het Termijndeposito korter en gelijk aan twaalf maanden vindt rente-uitkering plaats aan het eind van de Contractuele looptijd. Bij het Termijndeposito met een looptijd langer dan twaalf maanden, wordt de rente jaarlijks na iedere twaalf maanden uitgekeerd.

### ARTIKEL 21. Voortijdige beëindiging van een Termijndeposito

1. Voortijdige beëindiging van een Termijndeposito is niet mogelijk, tenzij hiervoor door het management van de Bank aan de Rekeninghouder toestemming is verleend.
2. Bij voortijdige beëindiging van het Termijndeposito is de Bank bevoegd een boete in rekening te brengen, ten hoogte van 0,25% over de hoofdsom, voor ieder kwartaal of een deel daarvan, vanaf het moment van de voortijdige beëindiging tot en met het einde van de Contractuele looptijd.
3. Lid 1 en 2 zijn niet van toepassing indien de voortijdige beëindiging plaats vindt:
  - a. gedurende de eerste 14 kalenderdagen van de Contractuele looptijd van het Termijndeposito; of
  - b. binnen 180 kalenderdagen nadat zich tijdens de Contractuele looptijd één van de onderstaande gevallen heeft voorgedaan:
    - bij huwelijk/geregistreerd partnerschap van (één van) de Rekeninghouder(s);
    - bij aankoop 'eigen woning' door (één van) de Rekeninghouder(s). Onder een 'eigen woning' wordt een woning verstaan die eigendom is van de Rekeninghouder en die de Rekeninghouder als hoofdverblijf gaat gebruiken;
    - bij overlijden van (één van) de Rekeninghouders;
    - in geval van arbeidsongeschiktheid (conform de Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen, WIA) van (één van) de Rekeninghouder(s);
    - in geval van werkloosheid (conform de Werkloosheidswet, WW) van (één van) de Rekeninghouder(s).
4. Indien de Rekeninghouder beroep wenst te doen op één van de in lid 3 sub b genoemde uitzonderingen, dient hij de Bank te voorzien van, naar het oordeel van de Bank, voldoende schriftelijk bewijs.

### ARTIKEL 22. Jurisdictie en forum

Op de Rekening en het Termijndeposito is Nederlands recht van toepassing. Eventuele geschillen zullen worden voorgelegd aan de Rechtbank te Amsterdam. Echter, in eerste instantie verwijst de Bank naar de klachtenregeling, zoals vermeld onder 'Algemene informatie Credit Europe Bank'.

### ARTIKEL 23. Algemene Bankvoorwaarden

1. Voor zover daarvan in de onderhavige voorwaarden niet is afgeweken, zijn tevens de Bijzondere voorwaarden Credit Europe Direct Bankieren en de Algemene Bankvoorwaarden van de Bank van toepassing. De tekst van de Algemene Bankvoorwaarden is door de Nederlandse Vereniging van Banken gedeponereerd ter griffie van de Arrondissementsrechtbank te Amsterdam.
2. De Bank is niet aansprakelijk voor de gevolgen van het toerekenbaar niet nakomen door de Rekeninghouder van zijn in deze Voorwaarden genoemde verplichtingen of van toepasselijke instructies dan wel van gemaakte afspraken.

### Algemene informatie Credit Europe Bank

#### Dienstverlening van Credit Europe Bank

Credit Europe Bank is een aanbieder van spaarrekeningen. Credit Europe Bank is geen adviseur. Dit betekent dat Credit Europe Bank niet zal aangeven welk product of productkenmerken bij uw situatie past. Daarvoor kunt u contact opnemen met een financieel adviseur.

Alle voorwaarden en andere communicatie van de Bank wordt verstrekt in het Nederlands. Het Nederlandse Depositogarantiestelsel is van toepassing op Credit Europe Bank. Meer informatie over het Depositogarantiestelsel is te vinden op de website van De Nederlandsche Bank ([www.dnb.nl](http://www.dnb.nl), zoek op 'depositogarantiestelsel').

#### Ontevreden over de dienstverlening of product

Als u ontevreden bent over de dienstverlening of een product van Credit Europe Bank, neem dan contact met ons op, 0900 – 47 11 000 (€ 0,10 p/min). Een klacht kunt u het best schriftelijk aan ons voorleggen. Stuur uw brief naar:

Credit Europe Bank N.V., Afdeling Customer Care, Antwoordnummer 255, 1100 VB Amsterdam

Als u het niet eens bent met de door ons aangedragen oplossing voor uw klacht, kunt u uw klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid): Postbus 93257, 2509 AG Den Haag. Meer informatie over de procedure van het Kifid is te vinden op hun website ([www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)).

#### Toezicht en registratie

De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM) zijn de toezichhouders op de financiële markt. Credit Europe Bank staat bij beide toezichhouders geregistreerd. Credit Europe Bank N.V. is onder nummer 12000042 ingeschreven in het Wft-register van de AFM. Credit Europe Bank is lid van Nederlandse Vereniging van Banken (NVB).

Credit Europe Bank N.V. is onder nummer 33256675 ingeschreven in het register van de Kamer van Koophandel.

**Versie voorwaarden 28 januari 2009**