

Deze Voorwaarden maken deel uit van de Credit Europe Ondernemersrekening en het Credit Europe Ondernemersdeposito en zijn hierop integraal van toepassing. In geval van uitsluitend een Credit Europe Ondernemersrekening, zijn artikelen 1 tot en met 12, 18 en 19 van toepassing. Indien tevens een Credit Europe Ondernemersdeposito 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 Ondernemersdeposito, ook wel ingangsdatum genoemd;

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

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

*Opdracht:* een door de Rekeninghouder aan de Bank verstrekt verzoek tot uitvoering van overboeking ten laste van de Rekening;

*Rekening:* een spaarrekening aangeboden door de Bank, genaamd Credit Europe Ondernemersrekening, waarop de Rekeninghouder bij de Bank spaargelden kan aanhouden overeenkomstig de voorwaarden van de Credit Europe Ondernemersrekening;

*Rekeninghouder:* de eenmanszaak, personenvennootschap of rechtspersoon op wiens naam de Rekening is gesteld;

*Tegenrekening:* maximaal twee door de Rekeninghouder aan de Bank opgegeven betaalrekeningen op naam van de Rekeninghouder bij een andere financiële onderneming in Nederland;

*Uiteindelijk belanghebbende:* de natuurlijke persoon die (1) een rechtstreeks of middellijk belang in het geplaatste kapitaal van de Rekeninghouder heeft of (2) het rechtstreeks of middellijk stemrecht kan uitoefenen in de Rekeninghouder;

*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 vertegenwoordiger(s) van de aanvrager rechtsgeldig is ondertekend; en
  - de Bank beschikt over de op het aanvraagformulier vermelde aanvullende documentatie.
- De vertegenwoordiger(s) geven door ondertekening van het aanvraagformulier toestemming aan de Bank om de

op het aanvraagformulier verstrekte gegevens te (doen) verifiëren en toetsen.

### ARTIKEL 3. Afgeleide Identificatie

- De identiteit van de Rekeninghouder, vertegenwoordiger(s) en Uiteindelijk belanghebbende(n) wordt vastgesteld aan de hand van een door de Bank geaccepteerd geldig identiteitsbewijs.
- Ter verificatie van de identiteit van de Rekeninghouder dient een overboeking naar de Rekening plaats te vinden afkomstig van een betaalrekening op naam van de Rekeninghouder bij een andere financiële onderneming in Nederland. Dit lid is niet van toepassing indien de identiteit van de Rekeninghouder reeds is geverifieerd in een bestaande relatie van de Rekeninghouder met de Bank.
- De Rekeninghouder kan niet gebruik maken van de Rekening voordat de identificatie zoals beschreven in dit artikel is voltooid.

### ARTIKEL 4. 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 € 2.500.000. Het saldo op de Rekening is direct opvraagbaar.

### ARTIKEL 5. 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 6. Overboeken ten laste van de Rekening

- Betalingen ten laste van de Rekening kunnen geschieden door overboeking ten gunste van de Tegenrekening. De Opdracht kan schriftelijk of via Credit Europe Bank Direct Bankieren worden opgegeven. Een opdracht zal door de Bank indien mogelijk binnen twee werkdagen nadat deze door de Bank is ontvangen worden verwerkt.
- Voor een normale Opdracht worden geen kosten in rekening gebracht. Voor een spoedopdracht wordt een standaardtarief in rekening gebracht.
- De Bank is niet aansprakelijk voor de eventuele gevolgen verbonden aan het uitvoeren van de Opdracht, tenzij grove nalatigheid of opzettelijk nadelig handelen van de Bank.
- 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.
- Bij een ontoereikend saldo op de Rekening zal de Bank de Opdracht niet uitvoeren en zal de Opdracht komen te vervallen.

#### Credit Europe Bank NV

Karspeldreef 6A - 1101 CJ Amsterdam

Telefoon: 0900 / 47 11 000 (€ 0,35 per gesprek) - Fax 0 20/3 57 63 16  
info@crediteurope.nl - [www.crediteurope.nl](http://www.crediteurope.nl)

### ARTIKEL 7. 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 de Tegenrekening 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 Ondernemersdeposito of naar een andere rekening binnen de Bank worden beschouwd als een 'interne overboeking' en er wordt derhalve geen 'valutadag' in rekening gebracht.

### ARTIKEL 8. Rekeningoverzichten

1. Elke overboeking ten gunste of laste van de Rekening wordt verantwoord op een rekeningoverzicht dat naar het laatst bekende adres van de Rekeninghouder wordt verzonden.
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 9. Opheffen van een Rekening

1. De Rekeninghouder kan op elk gewenst moment de Rekening opheffen. Indien op het moment van het opheffen aan de Rekening een Ondernemersdeposito is verbonden, is artikel 17 van toepassing.
2. Voor het opheffen van de Rekening door de Rekeninghouder dient de Rekeninghouder een volledig ingevuld en rechtsgeldig ondertekend opheffingsformulier aan de Bank te retourneren. Het opheffingsformulier is bij de Bank op te vragen. Indien meerdere vertegenwoordigers bij de Bank bekend zijn, dan kan de Rekening uitsluitend met toestemming van alle bij de Bank bekend zijnde vertegenwoordigers 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 17 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 10. 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 op het rekeningoverzicht kenbaar gemaakt.

### ARTIKEL 11. 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 12. Wijzigingen Voorwaarden

1. De wijze van renteberekening, de tijdstippen waarop rente wordt bijgeschreven, de minimum- en maximumbedragen van een Opdracht, 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 Ondernemersdeposito's aan de Rekening zijn gekoppeld, zal de opheffing van de Rekening worden opgeschort tot het moment dat er geen Ondernemersdeposito aan de Rekening meer is gekoppeld. 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 Ondernemersdeposito 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 13. Openen van een Ondernemersdeposito

1. Om een Ondernemersdeposito te kunnen openen is een Rekening nodig, die als afwikkelrekening voor het deposito fungeert. Het openen van een Ondernemersdeposito gaat ten laste van het saldo op de Rekening.
2. De opdracht voor het openen van een Ondernemersdeposito kan schriftelijk of via Credit Europe Bank Direct Bankieren<sup>1</sup> 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 Ondernemersdeposito, 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 Ondernemersdeposito's worden aangehouden.

### ARTIKEL 14. Minimum- en maximum inleg van een Ondernemersdeposito

Voor elke Ondernemersdeposito geldt een minimum inleg van € 2.500 en een maximum inleg van € 2.500.000.

### ARTIKEL 15. Duur van een Ondernemersdeposito

Het Ondernemersdeposito wordt aangegaan voor de Contractuele looptijd. Tijdens de Contractuele looptijd is de inleg voor de Rekeninghouder niet direct opvraagbaar.

### ARTIKEL 16. Renteberekening

1. De Bank gebruikt voor het berekenen van de rente de "ACT/ACT methode." Hierbij wordt uitgegaan van het werkelijk aantal dagen van de betreffende maand, waarbij elk jaar op 365 dagen wordt gesteld, behoudens een schrikkeljaar, hetwelk op 366 dagen wordt gesteld.
2. Bij het Ondernemersdeposito blijft het rentepercentage gedurende de gehele Contractuele looptijd gelijk.
3. Voor het Ondernemersdeposito korter en gelijk aan twaalf maanden vindt rente-uitkering plaats aan het einde van de Contractuele looptijd. Bij het Ondernemersdeposito met een looptijd langer dan twaalf maanden, wordt de rente jaarlijks na iedere twaalf maanden uitgekeerd.

### ARTIKEL 17. Voortijdige beëindiging van een Ondernemersdeposito

1. Voortijdige beëindiging van een Ondernemersdeposito is niet mogelijk, tenzij hiervoor door het management van de Bank aan de Rekeninghouder toestemming is verleend.
2. Bij voortijdige beëindiging van het Ondernemersdeposito is de Bank bevoegd een boete in rekening te brengen, ter 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 in geval de opzegging plaats vindt gedurende de eerste 14 kalenderdagen van de Contractuele looptijd van het Ondernemersdeposito.

### ARTIKEL 18. Jurisdictie en forum

Op de Rekening en het Ondernemersdeposito 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 19. Algemene Bankvoorwaarden

1. Voor zover daarvan in de onderhavige voorwaarden niet is afgeweken, zijn tevens de Bijzondere Voorwaarden Credit Europe Direct Bankieren<sup>1</sup> en de Algemene Bankvoorwaarden van de Bank van toepassing. De tekst van de Algemene Bankvoorwaarden is door de Nederlandse Vereniging van Banken op 22 december 1995 gedeponeerd 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 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 (€ 0,35 per gesprek). 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 mogelijk 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 toezichthouders op de financiële markt. Credit Europe Bank staat bij beide toezichthouders 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 22 december 2011**