



GIROREKENING VOOR ZAKELIJKE KLANTEN

Voor het openen van een zakelijke rekening geldt in het algemeen voor alle zakelijke klanten:

Een schrijven (brief) van het bedrijf, gericht naar de Bank, dat zij rekeningen wenst te openen. De brief moet ondertekend zijn door de eigenaar, oprichter(s) of conform bevoegdheden geregeld in de statuten: de Directeur of soms tevens de RVC. In de brief dient tenminste het volgende vermeld te zijn:

- Het aantal te openen rekeningen
- Type rekeningen (SRD/ USD/ EUR) /Giro- en/of Spaarrekening
- De tekeningsbevoegde(n) op de rekeningen met evt. restricties
- De tekeningsbevoegdheid/ restrictie moet expliciet worden aangegeven in elke valutasoort.
- Aanvraag van evt. andere bankproducten/ diensten; z.a. pinpas, Internet Bankieren, CC, etc.

EENMANSZAAK

Overige te overleggen documenten:

- Ingevuld en getekend "Aanvraagformulier Zakelijke Rekening",
- KKF-uittreksel **met ISIC-code** (niet ouder dan 1 maand)
- Financiële cijfers van het meeste recent jaar of prognose voor het huidig/ komend jaar (ingeval van een opstartende onderneming) **met toelichting**
- Bedrijfsvergunning (indien van toepassing)

NV

Overige te overleggen documenten:

- Ingevuld en getekend "Aanvraagformulier Zakelijke Rekening",
- KKF- uittreksel **met ISIC-code** (niet ouder dan 1 maand)
- Statuten (concept Statuten ingeval van een NV i.o.)
- Copy aandeelhoudersregister (van toepassing bij een N.V.)
- Financiële cijfers van het meeste recent jaar of prognose voor het huidig/ komend jaar (ingeval van een opstartende onderneming) met toelichting
- Bedrijfsvergunning (indien van toepassing)

STICHTING

Overige te overleggen documenten:

- Ingevuld en getekend "Aanvraagformulier Zakelijke Rekening",
- Statuten
- KKF - Uittreksel Stichtingen Register /KKF-uittreksel **met ISIC-code** (niet ouder dan 1 maand)
- Vergunning (indien van toepassing)
- Financiële cijfers van het meeste recent jaar of prognose voor het huidig/ komend jaar (ingeval van een opstartende onderneming) **met toelichting**
- Lijst met (voornaamste) donoren/sponsors
- Overeenkomsten met donoren /sponsors
- Organisatiestructuur
- Lijst van samenwerkende NPO's
- De interne audit en controle van de NPO (hoe vindt dit plaats)

BESTUURSWIJZIGING BIJ STICHTINGEN / VERENIGINGEN

Een schrijven (brief) van het bedrijf/instantie, gericht naar de Bank, inzake een bestuurswijziging. De brief moet statutair ondertekend zijn (conform bevoegdheden geregeld in de statuten, volledig bestuur: voorzitter, secretaris, penningmeester indien van toepassing). In de brief dient tenminste het volgende vermeld te zijn:

- De rekening nummers
- Eventuele intrekkingen van het oud bestuur/tekeningsbevoegde(n)
- De nieuwe tekeningsbevoegde(n) op de rekeningen met evt. restricties
- De tekeningsbevoegdheid/ restrictie moet expliciet worden aangegeven in elke valutasoort.

Overige te overleggen documenten:

- Ingevuld en getekend "Aanvraagformulier Zakelijke Rekening", voor de update
- Notulen van de bestuursvergadering
- Gewijzigde Statuten (indien van toepassing)
- Gewijzigde KKF-uittreksel **met ISIC-code** (niet ouder dan 1 maand)
- Financiële cijfers van het meeste recent jaar of prognose voor het huidig/ komend jaar (ingeval van een opstartende onderneming) **met toelichting**

MAATSCHAP / VENNOOTSCHAP ONDER FIRMA (VOF)

Veelal opgericht door (tand) artsen, fysiotherapeuten, notarissen, de zgn. Business Profession als **Idem voor V.O.F.**

Overige te overleggen documenten:

- Ingevuld en getekend "Aanvraagformulier Zakelijke Rekening"
- KKF-uittreksel **met ISIC-code** (niet ouder dan 1 maand)
- Overeenkomst Maten / Vennoten
- Financiële cijfers van het meeste recent jaar of prognose voor het huidig/ komend jaar (ingeval van een opstartende onderneming) **met toelichting**
- Bedrijfsvergunning (indien van toepassing)
- Notulen Bestuursvergadering (indien van toepassing)
- Aansprakelijkheidsverklaring (NV i.o.), opgemaakt door DSB

VERENIGING / COOPERATIE

Overige te overleggen documenten:

- Ingevuld en getekend "Aanvraagformulier Zakelijke Rekening",
- KKF-uittreksel **met ISIC-code** (niet ouder dan 1 maand)
- Statuten
- Resolutie Binnenlandse Zaken (is bewijs van formele oprichting)
- Financiële cijfers van het meeste recent jaar of prognose voor het huidig/ komend jaar (ingeval van een opstartende onderneming) **met toelichting**
- Bedrijfsvergunning (indien van toepassing)
- Notulen Bestuursvergadering (indien van toepassing)

BUITENLANDS (OFFSHORE) BEDRIJF (BV / LTD)

Overige te overleggen documenten:

- Ingevuld en getekend "Aanvraagformulier Zakelijke Rekening",
- Verzoek brief (Management letter)
- KKF-uittreksel Suriname **met ISIC-code** (niet ouder dan 1 maand)
- KKF-uittreksel Buitenland
- Statuten/ Akte van Oprichting
- Aandeelhoudersregister
- Organisatiestructuur
- Financiële cijfers van het meeste recent jaar of prognose voor het huidig/ komend jaar (ingeval van een opstartende onderneming) met toelichting
- Referentiebrieven van een gerenommeerde Buitenlandse bank
- Toestemming Deviezencommissie

BENODIGDHEDEN VOOR DE NATUURLIJKE PERSONEN

Alle eigenaren, directeuren, aandeelhouders, bestuursleden, procuratiehouders en tekeningsbevoegde personen leveren de volgende documenten aan:

- Ingevuld en getekend formulier Persoonsgegevens
- Geldige legitimatiebewijs. Bij de E-ID een kopie van de voor-en achterzijde.
- CBB-uittreksel of recente nota nutsbedrijf

Niet-ingezetene bestuursleden en/of procuratiehouders:

- Ingevuld en getekend formulier Persoonsgegevens
- Geldige legitimatiebewijs (paspoort verplicht)
- Uittreksel uit het bevolkingsregister/ Burgerlijke Stand van een land

De documenten zijn niet limitatief. Er kunnen tijdens de screening meerdere documenten opgevraagd worden.

ATM-KAART EN CREDITCARD VOOR ZAKELIJKE KLANTEN

Verplichte benodigdheden	ATM-KAART	CREDITCARD
Brief waarin vermeld:	X	X
• Kaart gebruiker	X	X
• Kaart limiet	X	X
• Rekeningnummer	X	X
• Type transacties: alleen ATM, alleen POS, ATM en POS transacties	X	X
Ingevuld Aanvraagformulier ATM-kaart / Creditcard	X	X
Geldig E-mailadres	X	X
Een zakelijke SRD-girorekening	X	
Een zakelijke USD giro- of spaarrekening		X
KKF-uittreksel (niet ouder dan 1 maand)		X
Recent jaarverslag		X
Een buitenlands Billings adres		X