

# Klant worden bij ABN AMRO

Wilt u klant worden bij ABN AMRO? Dan zult u merken dat onze medewerkers u om gegevens en documenten vragen om de identiteit van u en uw bedrijf te kunnen vaststellen. Waarom vragen wij u om deze gegevens en documenten?

## **Aangescherpte wetgeving**

De nationale en internationale wetgeving waaraan financiële instellingen moeten voldoen, is de laatste jaren verscherpt. Een van de redenen hiervoor is het bestrijden van criminele en terroristische organisaties. Vanwege het maatschappelijke belang van de nieuwe regels voert ABN AMRO deze snel en precies uit, het is goed voor de veiligheid en de bestrijding van fraude. Dit is dus ook in uw belang. Tevens willen wij als internationaal operende bank aan alle gestelde wettelijke regels voldoen. Een van deze regels houdt in dat identificatie en verificatie bij het openen van een rekening noodzakelijk is.

Vanzelfsprekend zal ABN AMRO bij het uitvoeren van de nieuwe wetgeving voor u het ongemak tot een minimum beperken. In de bijlage "identificeren en verifiëren" leest u welke documenten nodig zijn voor het openen van uw rekening en het vaststellen van uw identiteit. Zo weet u voortaan waar u aan toe bent.

Als u naar aanleiding van deze informatie vragen hebt, neem dan contact op met uw contactpersoon of het Customer Contact Center 0900-0024 (€ 10 per minuut) of kijk op [www.abnamro.nl](http://www.abnamro.nl) en kies voor "klant worden".

## Bijlage: BV i.o. identificeren en verifiëren.

Wegens aangescherpte wet- en regelgeving is ABN AMRO verplicht om bij het aangaan van een relatie met een BV in op-richting (BV i.o.), de oprichters, toekomstige eigenaren, aandeelhouders en/of bestuurders helder in kaart te brengen. U leest hieronder hoe de identificatie en verificatie wordt vastgesteld en welke documenten u hiervoor dient aan te leveren.

In dit overzicht onderscheiden we twee fasen: fase A, de opstart van de BV i.o. en fase B: de opgerichte BV. De twee fasen volgen elkaar op. Daarom kunt u in dit document ook lezen welke documenteisen de bank stelt aan de BV.

De BV i.o. (fase A) wordt een BV (fase B) nadat de oprichtingsakte bij de notaris is getekend, dit wordt ook wel aangeduid met het perfect worden van de B.V. Zodra de BV is opgericht ziet de bank de vennootschap zelf als nieuwe klant, zodat alle voorwaarden voor klantacceptatie van een besloten vennootschap moeten worden nageleefd.

### Fase A:

Identificatie en verificatie van:

#### **1. De naar de bank toe handelende oprichter(s).**

Indien de oprichter(s) een natuurlijk persoon is dan moet de identificatie en verificatie van de naar de bank toe handelende oprichter(s) als volgt worden vastgesteld:

- Het in persoon aanbieden van een geldig identificatiebewijs (b.v. paspoort of Nederlands rijbewijs) aan een medewerker van ABN AMRO die de identificatie en verificatie uitvoert.
- Of een kopie paspoort laten legaliseren door een notaris. U dient hiervoor met het identiteitsbewijs naar een notaris te gaan en de door de notaris gelegaliseerde kopie aan ABN AMRO op te sturen.

Indien de naar de bank toe handelende oprichter een rechtspersoon of een personenvennootschap is, dient de identificatie en verificatie volgens de vereisten van de betreffende rechtspersoon of personenvennootschap gevolgd te worden.

Wij vragen u om de adresgegevens en geboortedata van de oprichters door te geven.

In bepaalde gevallen kunnen wij u om aanvullende documenten of gegevens vragen.

#### **2. Welke informatie hebben wij verder nog van u nodig**

- Een oprichtersverklaring. Deze verklaring, die u uitgereikt krijgt door ABNAMRO, laat u tekenen door alle naar de bank toe handelende oprichters.
- Een concept van de oprichtingsakte (inclusief de statuten) opgesteld door een in Nederland gevestigde notaris.

En (indien) ingeschreven:

- Inschrijvingsnummer Kamer van Koophandel (KvK).

Fase B:

### 3. Van BV i.o. naar BV

- Bekrachtigingsakte. Zodra de oprichtingsakte bij de notaris is ondertekend en deze de BV i.o. perfect heeft verklaard, kunnen de volgende stappen worden ondernomen om de BV i.o. ook bij de bank om te zetten naar de BV. U ontvangt van ABN AMRO een bekrachtigingsakte waarbij de vennootschap wordt verzocht om deze te tekenen en terug te sturen. Deze bekrachtigingsakte staat los van eventueel door de vennootschap zelf eerder gedane bekrachtigingen.
- Déchargeverklaring. Nadat ABN AMRO de opgerichte BV als wederpartij accepteert, zal ABN AMRO de oprichters uit hun hoofdelijke aansprakelijkheid ontslaan. Dit gebeurt door het afgeven van de déchargeverklaring.

### Besloten Vennootschap (BV)

Wegens aangescherpte wet- en regelgeving is ABN AMRO verplicht om de identiteit van bedrijven en eigenaars c.q. bestuurders helder in kaart te brengen bij het aangaan van een relatie. U leest hieronder hoe de identificatie en verificatie wordt vastgesteld en welke documenten u hiervoor aan ons dient aan te leveren. Wanneer de oprichter dezelfde persoon is als de bestuurder en/of eigenaars van de BV kan de identificatie en verificatie achterwege blijven.

#### Wie dient er geïdentificeerd en geverifieerd te worden?

- 1. De rechtspersoon (BV)
- 2. De bestuurder(s)
- 3. De eigenaar(s)

#### 1. Rechtspersoon (BV)

Om de identiteit van de BV vast te stellen hebben wij van u nodig:

- inschrijvingsnummer Kamer van Koophandel (KvK);
- De akte van oprichting inclusief de statuten

#### 2. Bestuurder(s)

Er kunnen verschillende bestuurder(s) zijn waarvan de identiteit vastgesteld dient te worden;

Bestuurder(s) die bij het aangaan van een relatie betrokken zijn:

- Zelfstandig bevoegde bestuurder(s) volgens uittreksel KvK: ten minste één van deze bestuurder(s) dient in persoon geïdentificeerd en geverifieerd te worden.
- Gezamenlijk bevoegde bestuurders volgens uittreksel KvK: alle gezamenlijk bevoegde bestuurders dienen in persoon geïdentificeerd en geverifieerd te worden.

Wij vragen u de namen en adresgegevens van de handelende bestuurders door te geven.

Identificatie en verificatie kan op de volgende manieren plaatsvinden:

- het aanbieden van een geldig identificatiebewijs (bijv. paspoort of Nederlands rijbewijs) aan een medewerker van ABN AMRO die de identificatie en verificatie uitvoert.
- of een kopie identiteitsbewijs laten legaliseren door een notaris. U dient hiervoor met het identiteitsbewijs naar een notaris te gaan en de door de notaris gelegaliseerde kopie aan ABN AMRO op te sturen.

### 3. De eigenaar(s)

De eigenaar(s) die minimaal 25% aandeelhouder/zeggenschap of beslissingsbevoegdheid hebben  
(= uiteindelijk belanghebbende) dienen zich te identificeren door middel van

- het (laten) aanleveren van de naam-, adres- en woonplaatsgegevens + geboortedatum.

Aan de eigenaar(s) die een indirect belang hebben of indien uit het KvK uittreksel niet blijkt wie de eigenaar(s) zijn.

vragen wij één van onderstaande documenten, om de structuur tussen BV en uiteindelijk belanghebbende te onderbouwen:

- De UBO-verklaring (invullen en ondertekenen) waaruit blijkt wie de uiteindelijk belanghebbenden zijn.
- of het door de accountant goedgekeurde jaarverslag waaruit de structuur inclusief de 25% uiteindelijk belanghebbenden blijkt
- of een organogram verstrekt en getekend door de klant met alle tussenliggende ondernemingen. Daarop moet zijn aangegeven welke uiteindelijk belanghebbenden bij deze klant betrokken zijn en voor welk percentage
- of een verklaring van de accountant van de structuur van de ondernemingen inclusief de 25% uiteindelijk belanghebbenden.

In bepaalde gevallen kunnen wij u om aanvullende documenten of gegevens vragen.

#### **Opdrachtbevestiging, Handtekeningkaart en Procuratieschema**

Nadat alle documenten verwerkt zijn, ontvangt u van ABN AMRO een opdrachtbevestiging, handtekeningkaart en procuratieschema die u dient te ondertekenen.