

Checklist: aan te leveren documenten per rechtsvorm voor het aanvragen van een MKB-rekening of V&S-rekening

Verplicht bewijs van UBO-registratie voor nieuwe zakelijke klanten

Organisaties zijn verplicht hun UBO's te registreren in het UBO-register van de Kamer van Koophandel. De deadline hiervoor was 27-03-2022.

Als onderdeel van het klantonderzoek controleert Regiobank of de organisatie dit gedaan heeft en welke UBO's geregistreerd staan. Dit zijn ze wettelijk verplicht. Helaas heeft het Hof van Justitie van de Europese Unie in december een uitspraak gedaan dat het UBO-register een te grote inbreuk maakt op de privacy van de UBO's. Vervolgens heeft de minister (tijdelijk) de mogelijkheid tot het controleren dichtgezet.

Hoe gaan we hier mee om?

Tot de minister met een oplossing komt is Regiobank verplicht om de ondernemer een bewijs van inschrijving of registratie aan te laten leveren. Het gaat hier om de bevestigingsmail of -brief van de Kamer van Koophandel waarin staat dat de ondernemer de gegevens heeft aangeleverd en/of dat de UBO's geregistreerd zijn.

Let op: een bewijs is niet nodig als er sprake is van een eenmanszaak, VVE of als de organisatie zich op 27-09-2020 of later heeft ingeschreven bij de Kamer van Koophandel

Bepalen belastingstatus

Klik [hier](#) voor het formulier voor bepalen belastingstatus.

Organogram



Organogram
Template 16-12.pptx



Werkinstructie
Organogram voor je

Eenmanszaak

- Geldig legitimatiebewijs van de rechtsgeldig vertegenwoordiger (eigenaar) en gemachtigden
- Uittreksel Kamer van Koophandel met de meest recente gegevens (niet ouder dan 6 maanden)
- Volledige jaarcijfers inclusief winst- en verliesrekening. Zijn die er niet? Dan de meest recente aangifte inkomstenbelasting
- Formulier voor bepalen belastingstatus (zie hierboven)

Vennootschap onder Firma (VOF)

- Geldig legitimatiebewijs van alle bestuurders, rechtsgeldig vertegenwoordigers, gemachtigden en uiteindelijk belanghebbenden
- Uittreksel Kamer van Koophandel met de meest recente gegevens (niet ouder dan 6 maanden)
- Vennootschapsovereenkomst ondertekend door alle vennoten en voorzien van datum. Als er geen vennootschapsovereenkomst aanwezig is, stuur dan een geschreven verklaring van het ontbreken van de vennootschapsovereenkomst, voorzien van datum, winstverdeling en ondertekend door alle vennoten
- Volledige jaarcijfers inclusief winst- en verliesrekening. Zijn die er niet? Dan de meest recente aangifte inkomstenbelasting
- Formulier voor bepalen belastingstatus (zie blz. 1)
- Organogram (zie blz 1.)

Maatschap

- Geldig legitimatiebewijs van alle bestuurders, rechtsgeldig vertegenwoordigers, gemachtigden en uiteindelijk belanghebbenden
- Uittreksel Kamer van Koophandel met de meest recente gegevens (niet ouder dan 6 maanden)
- Maatschapsovereenkomst ondertekend door alle maten en voorzien van datum. Als er geen maatschapsovereenkomst aanwezig is, stuur dan een geschreven verklaring van het ontbreken van de maatschapsovereenkomst, voorzien van datum, winstverdeling en ondertekend door alle maten
- Volledige jaarcijfers inclusief winst- en verliesrekening. Zijn die er niet? Dan de meest recente aangifte inkomstenbelasting
- Formulier voor bepalen belastingstatus (zie blz. 1)
- Organogram (zie blz 1.)

Besloten vennootschap (BV)

- Geldig legitimatiebewijs van alle bestuurders, rechtsgeldig vertegenwoordigers, gemachtigden en uiteindelijk belanghebbenden
- Uittreksel Kamer van Koophandel met de meest recente gegevens (niet ouder dan 6 maanden)
- Meest recente statuten met notarisstempel. Alleen een statutenwijziging is niet genoeg, lever ook de statuten aan. Zijn er geen statuten? Lever dan de oprichtingsakte aan.
- Volledig aandeelhoudersregister (alleen als de DGA niet enig aandeelhouder is). Stuur alle pagina's (dus ook de blanco pagina's), getekend door de rechtsgeldig vertegenwoordigers
- Volledige jaarcijfers inclusief winst- en verliesrekening. Zijn die er niet? Dan de meest recente aangifte inkomstenbelasting
- Formulier voor bepalen belastingstatus (zie blz. 1)
- Organogram (zie blz 1.)

Stichting

- Geldig legitimatiebewijs van alle bestuurders, rechtsgeldig vertegenwoordigers, gemachtigden en uiteindelijk belanghebbenden
- Uittreksel Kamer van Koophandel met de meest recente gegevens (niet ouder dan 6 maanden)
- Meest recente statuten met notarisstempel. Alleen een statutenwijziging is niet genoeg, lever ook de statuten aan. Zijn er geen statuten? Lever dan de oprichtingsakte aan.
- Volledige jaarcijfers inclusief winst- en verliesrekening. Zijn die er niet? Dan een getekende verklaring waarin de organisatie dit verklaart. Voorzien van datum en ondertekend door alle bestuurders
- Subsidieovereenkomst als de stichting subsidies ontvangt
- Formulier voor bepalen belastingstatus (zie blz. 1)
- Organogram (zie blz 1.)

Vereniging

- Geldig legitimatiebewijs van alle bestuurders, rechtsgeldig vertegenwoordigers, gemachtigden en uiteindelijk belanghebbenden
- Uittreksel Kamer van Koophandel met de meest recente gegevens (niet ouder dan 6 maanden)
- Meest recente statuten met notarisstempel. Alleen een statutenwijziging is niet genoeg, lever ook de statuten aan. Zijn er geen statuten? Lever dan de oprichtingsakte aan.
- Verklaring van het aantal leden door de rechtsgeldig vertegenwoordiger of een schermprent van de website waaruit het aantal leden blijkt, ondertekend door de rechtsgeldig vertegenwoordigers en voorzien van datum
- Volledige jaarcijfers inclusief winst- en verliesrekening. Zijn die er niet? Dan een getekende verklaring waarin de organisatie dit verklaart. Voorzien van datum en ondertekend door alle bestuurders
- Formulier voor bepalen belastingstatus (zie blz. 1)
- Organogram (zie blz 1.)

Vereniging van Eigenaren

- Geldig legitimatiebewijs van alle bestuurders, rechtsgeldig vertegenwoordigers, gemachtigden en uiteindelijk belanghebbenden
- Uittreksel Kamer van Koophandel met de meest recente gegevens (niet ouder dan 6 maanden)
- Meest recente akte van splitsing
- Volledige jaarcijfers inclusief winst- en verliesrekening. Zijn die er niet? Dan een getekende verklaring waarin de organisatie dit verklaart. Voorzien van datum en ondertekend door alle bestuurders
- Formulier voor bepalen belastingstatus (zie blz. 1)
- Organogram (zie blz 1.)
- Heeft de Vereniging van Eigenaren meer dan 10 appartementsrechten, dan moeten ook de volgende gegevens worden aangeleverd:
 - Documentatie waaruit de vaststelling van de UBO onderbouwd kan worden, bijvoorbeeld eigendoms- of eigenarenregister
 - Aanvullende gegevens van de personen die 25% of meer van de appartementsrechten bezitten: naam, voorletters, adresgegevens, e-mailadres en telefoonnummer, alsmede een kopie legitimatiebewijs