

Gespreksvoorbereiding zakelijke aanvraag

RegioBank is al ruim 100 jaar de persoonlijke bank bij u in de buurt. Ook voor ondernemers. We vinden het dan ook fijn dat u voor ons kiest. Voor we een rekening kunnen openen, willen we graag een goed beeld hebben van uw organisatie. We kijken daarom naar uw inschrijving bij de Kamer van Koophandel en we stellen u nog een paar vragen over uw organisatie. We willen graag weten of al onze klanten zich bezighouden met betrouwbare zaken. We maken daarvoor een risico-inschatting. Dat is voor uw en onze veiligheid.

Hieronder vindt u alles wat wij moeten weten. En welke stukken wij nodig hebben. Wilt u dit invullen en meenemen voor ons gesprek? Tijdens de afspraak nemen we dit door. Mocht u vragen hebben dan helpen wij u natuurlijk graag.

Alvast hartelijk dank!

Vragen over uw organisatie

1 Welke rechtsvorm heeft uw onderneming (volgens de KvK)?

- BV
- BV in oprichting
- Eenmanszaak
- Maatschap
- Stichting
- Vennootschap onder firma
- Vereniging met beperkte rechtsbevoegdheid
- Vereniging met volledige rechtsbevoegdheid
- Vereniging van Eigenaren

2 Vragen over de aanvrager

- Volledige statutaire naam _____
- Gewenste handelsnaam _____
- Naam contactpersoon _____
- KvK-nummer (handelsregisternr.) _____
- Emailadres bedrijf _____
- Telefoonnummer bedrijf _____
- Website bedrijf _____ (als deze er is)
- Adres LinkedIn profiel _____ (alleen voor een eenmanszaak, en als deze er is)
- Correspondentieadres _____ (indien afwijkend van KvK)

Vragen over wat u met de rekening gaat doen

3 Welke bijschrijvingen verwacht u op deze nieuwe rekening?

- Omzet
- Overboeking van een andere eigen rekening
- Inkomsten uit onroerend goed
- Spaargeld, verwacht te storten bedrag € _____
- Anders, namelijk _____

4 Is een deel van de omzet contant geld?

- Nee (ga verder met vraag 6)
- Ja, tot 20%
- Ja, 20% tot 30%
- Ja, 30% tot 50%
- Ja, meer dan 50%

5 Heeft u plannen om contant geld te verminderen? (alleen van toepassing als vorige vraag met Ja is betantwoord)

- Ja, pinautomaat
- Ja, betaalverzoek of Tikkie
- Ja, facturen
- Nee, geen plannen

Vragen over uw organisatie

6 In welke sector is uw bedrijf actief?

- Bardancing / Clubs
- Belwinkels
- Betaaldienstverleners
- Coffeeshops / Growshops / Smartshops
- Crowdfunding
- Havenbedrijven
- Juweliers / Handelaren in edelmetalen / Diamanten / Horloges
- Motorclubs en 'Brotherhoods'
- Paardenhandel
- Profsport
- Schietverenigingen en dumpstores
- Seksindustrie
- Shisha lounges
- Sierteeltsector
- Tattooshops
- Trustenactiviteiten
- Virtuele valuta
- Wapen- en munitiehandel
- Zonbankstudio's / Relaxbedrijven
- Zorginstellingen / Thuiszorg
- Geen van deze sectoren

6a Indien in een van de sectoren werkzaam, of voor de aanvraag van een vereniging of stichting: omschrijf uw bedrijfsactiviteiten.

6b Indien in een van de sectoren werkzaam, wat is uw expertise/ervaring als ondernemer?

7 Met welke activiteitscodes (SBI Codes) staat uw bedrijf bij de KvK ingeschreven?

- | | |
|-----------------|--------------------|
| SBI- code _____ | Omschrijving _____ |
| SBI- code _____ | Omschrijving _____ |
| SBI- code _____ | Omschrijving _____ |
| SBI- code _____ | Omschrijving _____ |
| SBI- code _____ | Omschrijving _____ |

8 Komt de omschrijving van de activiteitscode overeen met de activiteiten van het bedrijf?

Ja

Nee, mijn bedrijfsactiviteiten zijn _____

Vragen over uw inkomsten

9 Wat is de te verwachten jaaromzet?

Heeft de organisatie (bijvoorbeeld een stichting) geen winstsoogmerk, vul dan hier het bedrag in dat u jaarlijks denkt te ontvangen.

€ _____

10 Waar is de verwachte jaaromzet op gebaseerd?

Geef een zo duidelijk mogelijke onderbouwing van de jaaromzet, waarom deze is gestegen of gedaald ten opzichte van afgelopen jaren.

Vragen over de oprichting van uw organisatie

11 Met hoeveel vermogen bent u het bedrijf gestart?

Minder dan € 10.000 (ga verder met vraag 13)

€ 10.000- € 25.000 (ga verder met vraag 13)

€ 25.000- € 50.000 (ga verder met vraag 13)

Meer dan € 50.000 (beantwoord ook vraag 12)

Indien > € 50.000

12 Met welk vermogen bent u het bedrijf gestart?

Eigen geld € _____, afkomstig van _____

Geleend geld, € _____, afkomstig van _____

Eigen goederen, € _____, zijnde _____

13 Waarom kiest u voor RegioBank?

Ik ben al klant bij RegioBank

RegioBank is mij aangeraden

RegioBank heeft begrijpelijke, eenvoudige producten en diensten

Bij RegioBank is persoonlijk contact mogelijk

Anders, namelijk _____

Vragen over zaken doen in het buitenland

14 Bent u van plan zaken in het buitenland te doen?

Nee (ga verder met vraag 15)

Ja (vul a t/m h in)

a) Met welke landen bent u van plan zaken te doen?

b) Hoeveel betalingen gaat u via het buitenland doen?

Aantal _____ per periode _____

c) Hoe hoog zijn deze betalingen gemiddeld per betaling?

€ _____

d) Van wie komen de buitenlandse betalingen af?

e) Aan wie doet u buitenlandse betalingen?

f) Hoeveel % van uw inkopen vindt plaats in Nederland?

_____ %

g) Hoeveel % van uw verkopen vindt plaats in Nederland?

_____ %

h) Wat is uw zakelijke binding met Nederland?

15 Wilt u ook een spaarrekening aanvragen?

- Ja
 Nee

16 Rechtsgeldig vertegenwoordigers

Eerste persoon:

Achternaam _____

Is deze persoon rechtsgeldig vertegenwoordiger? Ja Nee

Bevoegdheden:

- Ja deze persoon mag zelfstandig betalingen doen.
 Ja, maar deze persoon mag alleen samen met een andere persoon betalingen doen.
 Ja, maar deze persoon mag de rekening alleen inzien.

Wilt u een betaalpas aanvragen voor deze persoon? Ja Nee

Tweede persoon:

nvt

Achternaam _____

Is deze persoon rechtsgeldig vertegenwoordiger? Ja Nee

Bevoegdheden:

- Ja deze persoon mag zelfstandig betalingen doen.
 Ja, maar deze persoon mag alleen samen met een andere persoon betalingen doen.
 Ja, maar deze persoon mag de rekening alleen inzien.

Wilt u een betaalpas aanvragen voor deze persoon? Ja Nee

Derde persoon:

nvt

Achternaam _____

Is deze persoon rechtsgeldig vertegenwoordiger? Ja Nee

Bevoegdheden:

- Ja deze persoon mag zelfstandig betalingen doen.
 Ja, maar deze persoon mag alleen samen met een andere persoon betalingen doen.
 Ja, maar deze persoon mag de rekening alleen inzien.

Wilt u een betaalpas aanvragen voor deze persoon? Ja Nee

Benodigde stukken

Tevens een lijst met zaken die van belang zijn aan te leveren, graag in pdf.

Eenmanszaak

Kopie legitimatie

- Gewaarmerkt door adviseur met kantoorstempel.
- Indien een pasje: Voor- en achterkant.
- Indien buitenlands identiteitsbewijs: Overheidsdocumentatie waarop BSN staat vermeld, bijvoorbeeld brief van de Belastingdienst of uittreksel BRP (basis registratie personen).

Meest recente IB-aangifte

- De ingevulde verzonden versie, niet de niet-verzonden versie.
- Niet de definitieve aanslag inkomstenbelasting.
- Niet ouder dan 2 jaar.

Formulier bepalen Fiscaal Woonland

- Vraag 1a t/m 1d, beantwoord.
- Vraag 2a en 2b, beantwoord en volledig ingevuld (op basis van de aangevinkte antwoorden).
- Datum ingevuld.
- Plaats ingevuld.
- Ondertekening.

BV

Kopie legitimatie

- Van alle rechtsvertegenwoordigers conform KvK uittreksel.
- Gewaarmerkt door adviseur met kantoorstempel.
- Indien een pasje: Voor- en achterkant.
- Indien buitenlands identiteitsbewijs: Overheidsdocumentatie waarop BSN staat vermeld, bijvoorbeeld brief van de Belastingdienst of uittreksel BRP (basis registratie personen).

Statuten

- Meest recente statuten.
- Indien statutenwijziging heeft plaatsgevonden, zowel de statuten als de statutenwijziging, of de oorspronkelijke doorlopende tekst van de statutenwijziging mits deze de oorspronkelijke doorlopende tekst bevat.
- Gewaarmerkt middels stempel notaris.

Aandeelhoudersregister

- Alleen wanneer er geen enig aandeelhouder is.
- Alle ingevulde pagina's.
- Alle pagina's in relatie tot het geplaatst, maatschappelijk en gestort kapitaal.
- Het aandeelhoudersregister dient getekend te zijn door de rechtsgeldig vertegenwoordiger(s).

Meest recente jaarcijfers

- Niet ouder dan 2 jaar.
- Indien onderneming <1 jaar, dan de IB aangifte van de ondernemer.
- Indien IB-aangifte wordt geüpload: de ingevulde verzonden versie van de IB-aangifte. Niet de opgeslagen niet-verzonden versie. Ook niet de definitieve aanslag inkomstenbelasting.

Organogram

- Volg de bijgevoegde instructie.
- Gebruik de bijgevoegde template.
- Start met de onderneming waarvoor je de aanvraag indient. Eindig met de uiteindelijke natuurlijke persoon.
- Noteer de verschillende entiteiten met KvK nummers, bestuurders, aandeelhouders en geef de relatie aan.
- Vermeld bij iedere entiteit het percentage eigendom en zeggenschap.
- Bij meerdere werkmaatschappijen: geef in de tekening aan wat de bedrijfsactiviteiten zijn per werkmaatschappij.
- Noteer van alle UBO's de volgende gegevens: voornamen, achternamen, geboortedatum, nationaliteit, vestigingsland.
- Lever ook de statuten en aandeelhoudersregisters van andere entiteiten aan als de verhoudingen niet duidelijk uit het KvK uittreksel blijken.

Maatschap

Kopie legitimatie

- Van alle maten conform KvK uittreksel.
- Gewaarmerkt door adviseur met kantoorstempel.
- Indien een pasje: Voor- en achterkant.
- Indien buitenlands identiteitsbewijs: Overheidsdocumentatie waarop BSN staat vermeld, bijvoorbeeld brief van de Belastingdienst of uittreksel BRP (basis registratie personen).

Maatschapsovereenkomst

- Getekend door alle maten.
- Indien niet aanwezig: Geschreven verklaring van het ontbreken van de maatschapsovereenkomst. Voorzien van datum en ondertekening van alle maten.

Meest recente jaarcijfers

- Niet ouder dan 2 jaar.
- Indien onderneming <1 jaar, dan de IB aangifte van de ondernemer.
- Indien IB-aangifte wordt geüpload: de ingevulde verzonden versie van de IB-aangifte. Niet de opgeslagen niet-verzonden versie. Ook niet de definitieve aanslag inkomstenbelasting.

Organogram

- Volg de bijgevoegde instructie.
- Gebruik de bijgevoegde template.
- Start met de onderneming waarvoor je de aanvraag indient. Eindig met de uiteindelijke natuurlijke persoon.
- Noteer de verschillende entiteiten met KvK nummers, bestuurders, aandeelhouders en geef de relatie aan.
- Vermeld bij iedere entiteit het percentage eigendom en zeggenschap.
- Bij meerdere werkmaatschappijen: geef in de tekening aan wat de bedrijfsactiviteiten zijn per werkmaatschappij.
- Noteer van alle UBO's de volgende gegevens: voornamen, achternamen, geboortedatum, nationaliteit, vestigingsland.
- Lever ook de statuten en aandeelhoudersregisters van andere entiteiten aan als de verhoudingen niet duidelijk uit het KvK uittreksel blijken.

VOF

Kopie legitimatie

- Van alle vennoten conform KvK uittreksel.
- Gewaarmerkt door adviseur met kantoorstempel.
- Indien een pasje: Voor- en achterkant.
- Indien buitenlands identiteitsbewijs: Overheidsdocumentatie waarop BSN staat vermeld, bijvoorbeeld brief van de Belastingdienst of uittreksel BRP (basis registratie personen).

Venootschapsovereenkomst

- Getekend door alle vennoten.
- Indien niet aanwezig: Geschreven verklaring van het ontbreken van de vennootschapsovereenkomst. Voorzien van datum en ondertekening van alle vennoten.

Meest recente jaarcijfers

- Niet ouder dan 2 jaar.
- Indien onderneming <1 jaar, dan de IB aangifte van de ondernemer.
- Indien IB-aangifte wordt geüpload: de ingevulde verzonden versie van de IB-aangifte. Niet de opgeslagen niet-verzonden versie. Ook niet de definitieve aanslag inkomstenbelasting.

Organogram

- Volg de bijgevoegde instructie.
- Gebruik de bijgevoegde template.
- Start met de onderneming waarvoor je de aanvraag indient. Eindig met de uiteindelijke natuurlijke persoon.
- Noteer de verschillende entiteiten met KvK nummers, bestuurders, aandeelhouders en geef de relatie aan.
- Vermeld bij iedere entiteit het percentage eigendom en zeggenschap.
- Bij meerdere werkmaatschappijen: geef in de tekening aan wat de bedrijfsactiviteiten zijn per werkmaatschappij.
- Noteer van alle UBO's de volgende gegevens: voornamen, achternamen, geboortedatum, nationaliteit, vestigingsland.
- Lever ook de statuten en aandeelhoudersregisters van andere entiteiten aan als de verhoudingen niet duidelijk uit het KvK uittreksel blijken.

Stichting

Kopie legitimatie

- Van alle gemachtigden, uiteindelijk belanghebbenden en de rechtsgeldig vertegenwoordigers conform KvK uittreksel.
- Gewaarmerkt door adviseur met kantoorstempel.
- Indien een pasje: Voor- en achterkant.
- Indien buitenlands identiteitsbewijs: Overheidsdocumentatie waarop BSN staat vermeld, bijvoorbeeld brief van de Belastingdienst of uittreksel BRP (basis registratie personen).

Statuten

- Meest recente statuten.
- Indien statutenwijziging heeft plaatsgevonden, zowel de statuten als de statutenwijziging, of de oorspronkelijke doorlopende tekst van de statutenwijziging mits deze de oorspronkelijke doorlopende tekst bevat.
- Gewaarmerkt middels stempel notaris.

Meest recente jaarcijfers

- Niet ouder dan 2 jaar.
- Indien IB-aangifte wordt geüpload: de ingevulde verzonden versie van de IB-aangifte. Niet de opgeslagen niet-verzonden versie. Ook niet de definitieve aanslag inkomstenbelasting.
- Bij het ontbreken van een jaarrapport een getekende verklaring dat deze ontbreekt.

Organogram

- Volg de bijgevoegde instructie.
- Gebruik de bijgevoegde template.
- Start met de onderneming waarvoor je de aanvraag indient. Eindig met de uiteindelijke natuurlijke persoon.
- Noteer de verschillende entiteiten met KvK nummers, bestuurders, aandeelhouders en geef de relatie aan.
- Vermeld bij iedere entiteit het percentage eigendom en zeggenschap.
- Bij meerdere werkmaatschappijen: geef in de tekening aan wat de bedrijfsactiviteiten zijn per werkmaatschappij.
- Noteer van alle UBO's de volgende gegevens: voornamen, achternamen, geboortedatum, nationaliteit, vestigingsland.
- Lever ook de statuten en aandeelhoudersregisters van andere entiteiten aan als de verhoudingen niet duidelijk uit het KvK uittreksel blijken.

Subsidieovereenkomst (als de stichting subsidie(s) ontvangt).

Vereniging

Kopie legitimatie

- Van alle gemachtigden, uiteindelijk belanghebbenden en de rechtsgeldig vertegenwoordigers conform KvK uittreksel.
- Gewaarmerkt door adviseur met kantoorstempel.
- Indien een pasje: Voor- en achterkant.
- Indien buitenlands identiteitsbewijs: Overheidsdocumentatie waarop BSN staat vermeld, bijvoorbeeld brief van de Belastingdienst of uittreksel BRP (basis registratie personen).

Statuten (niet bij vereniging met beperkte rechtsbevoegdheid of vereniging van eigenaren)

- Meest recente statuten.
- Indien statutenwijziging heeft plaatsgevonden, zowel de statuten als de statutenwijziging, of de oorspronkelijke doorlopende tekst van de statutenwijziging mits deze de oorspronkelijke doorlopende tekst bevat.
- Gewaarmerkt middels stempel notaris.

Verklaring vereniging met beperkte rechtsbevoegdheid (alleen bij vereniging met beperkte rechtsbevoegdheid)

Akte van splitsing (alleen bij vereniging van eigenaren)

Meest recente jaarcijfers

- Niet ouder dan 2 jaar.
- Indien IB-aangifte wordt geüpload: de ingevulde verzonden versie van de IB-aangifte. Niet de opgeslagen niet-verzonden versie. Ook niet de definitieve aanslag inkomstenbelasting.
- Bij het ontbreken van een jaarrapport een getekende verklaring dat deze ontbreekt.

Organogram

- Volg de bijgevoegde instructie.
- Gebruik de bijgevoegde template.
- Start met de onderneming waarvoor je de aanvraag indient. Eindig met de uiteindelijke natuurlijke persoon.
- Noteer de verschillende entiteiten met KvK nummers, bestuurders, aandeelhouders en geef de relatie aan.
- Vermeld bij iedere entiteit het percentage eigendom en zeggenschap.
- Bij meerdere werkmaatschappijen: geef in de tekening aan wat de bedrijfsactiviteiten zijn per werkmaatschappij.
- Noteer van alle UBO's de volgende gegevens: voornamen, achternamen, geboortedatum, nationaliteit, vestigingsland.
- Lever ook de statuten en aandeelhoudersregisters van andere entiteiten aan als de verhoudingen niet duidelijk uit het KvK uittreksel blijken.

Tot slot

Als wij al deze stukken en informatie hebben, kunnen wij de rekening aanvragen bij RegioBank. Het kan altijd voorkomen dat er nog aanvullende informatie wordt gevraagd. Dit laten wij u weten.

Wij vertrouwen erop u met deze informatie van dienst te zijn.