

Aanvraag tot opening van een bankrelatie voor een rechtspersoon

“Retail/Private Banking” klant

Page 1/8

Kantoor: _____

Klantnummer: _____

De rechtspersoon, houder van het hierboven genoemde Klantnummer, wordt hierna «de Klant» genoemd:

Firmanaam: _____	Rechtsvorm: _____
Handelsnaam: _____	
Hoofdkantoor: Straat: _____	Nr.: _____
Postcode: _____	Stad: _____
Land: _____	
Maatschappelijke details: <input type="checkbox"/> in oprichting <input type="checkbox"/> opgericht, datum: _____	
Stad: _____	
Land van oprichting: _____	Gesproken taal: <input type="checkbox"/> FR <input type="checkbox"/> NL <input type="checkbox"/> GB <input type="checkbox"/> DE
Handelsregister nr.: _____	BTW NR: _____
Legal Entity Identifier (LEI) ⁽¹⁾: _____	<i>(nodig voor effectenrekening)</i>
Contacten: Tel.: _____	Firma email: _____
Fax _____	Email - Administratieve doelen: _____
Domiciliebedrijf (enkel in te vullen als de Klant gedomicilieerd is bij een domiciliebedrijf gevestigd en erkend in Luxemburg):	
Firmanaam: _____	
Hoofdkantoor: Straat: _____	Nr.: _____
Postcode: _____	Stad: _____
Land: _____	

1) De Legal Entity Identifier (LEI) is een alfanumerieke code van 20 tekens gebaseerd op de ISO 17442-Standard die ontwikkeld is door de International Organization for Standardization (ISO). Het verbindt de belangrijkste referentie-informatie die een duidelijke en unieke identificatie mogelijk maakt van juridische personen die deelnemen aan financiële transacties; dat wil zeggen dat de openbaar beschikbare LEI-datapool kan worden beschouwd als een internationale gids, die de transparantie op de wereldmarkt enorm verbetert

- Geautoriseerde vertegenwoordigers en/of senior leiders -

De onderstaande vertegenwoordiger(s), die door de Klant gemachtigd is/zijn om rekeningen te openen en volmachthouders te benoemen.⁽²⁾ Als één van de gemachtigde vertegenwoordigers hieronder zelf een rechtspersoon is, gelieve naam / voornaam / geboortedatum en hoedanigheid van de gemachtigde te vermelden en de lijst met geautoriseerde handtekeningen samen met de statuten van deze vennootschap bij te voegen evenals een exemplaar van het handelsregister evenals [wat betreft een afschrift van deze overeenkomst met het oog op de levering van diensten aan (aangestelde) bestuurders⁽⁴⁾ en/of de volmacht die de rechtspersoon en/of de vertegenwoordiger van de rechtspersoon benoemt die zal handelen als de bestuurder/secretaris van de Klant.

Senior leiders⁽²⁾ worden beschouwd als degenen die aanzienlijke zeggenschap en autoriteit uitoefenen over de bedrijfsactiviteiten van de Klant (bijv. CEO, CFO, of equivalent).

N°	Naam	Voornaam	Geboortedatum
1.	Nationaliteit	Woonland:	PPP ³⁾ <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
	Functie:	Senior leiders <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen. Indien ja, gelieve hieronder het juiste vakje aan te vinken	
		<input type="checkbox"/> CEO, bestuursvoorzitter of equivalent <input type="checkbox"/> CFO, penningmeester of equivalent	
	Professioneel email :	Telefoonnummer :	
2.	Nationaliteit	Woonland:	PPP ³⁾ <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
	Functie:	Senior leiders <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen. Indien ja, gelieve hieronder het juiste vakje aan te vinken	
		<input type="checkbox"/> CEO, bestuursvoorzitter of equivalent <input type="checkbox"/> CFO, penningmeester of equivalent	
	Professioneel email :	Telefoonnummer :	
3.	Nationaliteit	Woonland:	PPP ³⁾ <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
	Functie:	Senior leiders <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen. Indien ja, gelieve hieronder het juiste vakje aan te vinken	
		<input type="checkbox"/> CEO, bestuursvoorzitter of equivalent <input type="checkbox"/> CFO, penningmeester of equivalent	
	Professioneel email :	Telefoonnummer :	
4.	Nationaliteit	Woonland:	PPP ³⁾ <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
	Functie:	Senior leiders <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen. Indien ja, gelieve hieronder het juiste vakje aan te vinken	
		<input type="checkbox"/> CEO, bestuursvoorzitter of equivalent <input type="checkbox"/> CFO, penningmeester of equivalent	
	Professioneel email :	Telefoonnummer :	

Aanvraag tot opening van een bankrelatie voor een rechtspersoon

“Retail/Private Banking” klant

Page 2/8

5.	Nationaliteit:	Woonland:	PPP ³⁾ <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
	Functie:	Wettelijke vertegenwoordiger <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen Senior leiders <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Neen. Indien ja, gelieve hieronder het juiste vakje aan te vinken	
	Professioneel email :	<input type="checkbox"/> CEO, bestuursvoorzitter of equivalent <input type="checkbox"/> CFO, penningmeester of equivalent	
	Telefoonnummer :		

2) Gaarne een gecertificeerde kopie van een geldig identiteitsbewijs overleggen. (ex: door een notaris, ambassade, bank, gemeente ...). Voor senior leiders is dit alleen nodig ingeval zij de enige uiteindelijke Begunstigde van de Klant zijn.

3) Een Politiek Prominent Persoon (‘PPP’) is een natuurlijke persoon die een prominente publieke functie bekleedt of bekleed heeft, directe familieleden van een PPP of personen bekend als naaste geassocieerden van een PPP. Voor meer informatie: www.ing.lu

4) Op basis van geval tot geval kan bijkomende documentatie zoals de rechtvaardiging voor het gebruik van (aangestelde) diensten voor bestuurders worden vereist, in het bijzonder, maar niet beperkt tot de gevallen waarin een keten van aangestelde bestuurders (rechtspersonen die handelen als bestuurders van rechtspersonen) wordt gebruikt.

N°	Firmanaam	Datum van oprichting
1.	Nationaliteit:	Woonland:
2.	Nationaliteit:	Woonland:
3.	Nationaliteit:	Woonland:
4.	Nationaliteit:	Woonland:
5.	Nationaliteit:	Woonland:

De Klant vraagt ING Luxembourg S.A. (hierna “de Bank” genoemd) bovenstaand klantnummer te openen, dat onderworpen is aan de geldende algemene voorwaarden van de Bank (hierna de “Algemene Voorwaarden” genoemd) (voor klanten die niet “Wholesale Banking klanten” zijn), met de volgende specificaties:

- Postinstructies -

De briefwisselingen en alle andere geschreven correspondentie met betrekking tot de rekening(en) van bovenstaand klantnummer gebeurt in het Frans Nederlands Engels Duits

Het wordt als volgt aangeleverd:

per post naar het hoofdkantoor van de Klant of via elk ander communicatiemiddel dat uitdrukkelijk tussen de Klant en de Bank is overeengekomen.

per post naar het hoofdkantoor van het Domiciliebedrijf of via elk ander communicatiemiddel dat uitdrukkelijk tussen het Domiciliebedrijf en de Bank is overeengekomen.

per post naar onderstaand adres (indien verschillend van het hoofdkantoor of het adres van het Domiciliebedrijf):

Firmanaam: _____

Straat: _____ Nr.: _____ Postbus: _____

Postcode: _____ Stad: _____ Land: _____

met de volgende periodiciteit: dagelijks wekelijks driemaandelijks

maandelijks: 1^{ste} van de maand *) 15^{de} van de maand *) (Of de eerstvolgende bankwerkdag)

- Aanvaarding van communicatie per e-mail -

De Klant bevestigt de Algemene Voorwaarden (“Communicatie”) te hebben gelezen en zonder voorbehoud te hebben aanvaard.

Bovendien bevestigt de Klant te zijn ingelicht over het feit dat de communicatie per e-mail (“elektronische mail” of “mail”) niet beveiligd is. Dit betekent dat noch de vertrouwelijkheid, noch de authenticiteit van de berichten (identiteit van zender en/of geadresseerde, inhoud), noch de levering ervan gegarandeerd zijn.

Daarom ontslaat de Klant de Bank van alle verantwoordelijkheid in verband met het gebruik van dit communicatiemiddel en bevestigt alle gevolgen te dragen, met inbegrip van financiële schade, die eventueel voortvloeien uit misbruik door onbevoegden van de informatie die op dergelijk manier gecommuniceerd is.

- Aanvaarding van communicatie per telefoon, fax en andere door de Bank aanvaarde communicatiemiddelen -

Na de Algemene Voorwaarden te hebben gelezen, vraagt de Klant aan de Bank om gevolg te geven aan alle instructies in verband met het hierboven vermelde klantnummer die worden doorgegeven per telefoon, fax of enig ander elektronisch communicatiemiddel dat vooraf door de Bank aanvaard werd, met inbegrip van orders (behalve in het geval van per e-mail doorgegeven orders).

De Klant aanvaardt die voorwaarden uitdrukkelijk en stemt ermee in om met de Bank te communiceren per telefoon, fax en elk ander elektronisch communicatiemiddel dat door de Bank wordt aanvaard. (CL18047)

De Klant ontslaat de Bank van elke aansprakelijkheid met betrekking tot het gebruik van die communicatiemiddelen en verklaart vooraf alle gevolgen die daaruit kunnen voortvloeien op zich te nemen.

Aanvraag tot opening van een bankrelatie voor een rechtspersoon

“Retail/Private Banking” klant

Page 3/8

Klantnummer: _____

Opgelet: de Klant wordt erop gewezen dat deze keuze geen betrekking heeft op e-mailcommunicatie met de Bank. Daarvoor geldt een afzonderlijke toestemming, die de Klant, de gevolmachtigde of de wettelijke vertegenwoordiger, naargelang het geval, kan geven.

- De Klant weigert om met de Bank te communiceren per telefoon, fax of enig ander elektronisch communicatiemiddel dat door de Bank wordt aanvaard.

Opgelet: de Klant wordt erop gewezen dat deze keuze geen betrekking heeft op e-mailcommunicatie met de Bank. Daarvoor geldt een afzonderlijke toestemming, die de Klant, de gevolmachtigde of de wettelijke vertegenwoordiger, naargelang het geval, kan geven. (R= CL18047)

- Beheersbevoegdheden (dispositie) -

De geautoriseerde vertegenwoordigers van de Klant verlenen de volgende **beheersbevoegdheden**⁴⁾ op het bovengenoemde Klantnummer:

- bevoegdheden worden toegekend aan de volgende “volmacht houders”, volgens de hieronder vermelde bepalingen:

N°	Naam	Voornaam	Nationaliteit	Woonland	Geboortedatum
1.	_____	_____	_____	_____	_____
2.	_____	_____	_____	_____	_____
3.	_____	_____	_____	_____	_____
4.	_____	_____	_____	_____	_____
5.	_____	_____	_____	_____	_____

N°	Individuele handtekening	Grensbedrag	Gezamenlijke handtekening	Grensbedrag	In het geval van regels voor complexe vormen van handtekeningen dienen de verschillende profielen te worden vermeld
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					

Voorbeeld					
N°	Individuele handtekening	Grensbedrag	Gezamenlijke handtekening	Grensbedrag	In het geval van regels voor complexe vormen van handtekeningen dienen de verschillende profielen te worden vermeld
1.	X	10 000	X		N° 1 en 2, Gezamenlijke handtekening >10 000 EUR
2.			X		N° 1 en 2, Gezamenlijke handtekening vanaf 0 EUR

- De bevoegdheden zijn vastgelegd door de bijgevoegde gemachtigde handtekeningenlijst van

de Klant

ander: _____

gedateerd: _____

(getekend en gedateerd door de Klant)

4) Gaarne een gecertificeerde kopie van een geldig identiteitsbewijs overleggen. (ex: door een notaris, ambassade, bank, gemeente ...)

Klantnummer: _____

- Contactpersonen voor Call-Back -

Met het oog op fraudebestrijding en als de Bank twijfelt aan de authenticiteit van de betalingsorder zou de Bank het noodzakelijk kunnen vinden om bepaalde betalingsorders te verifiëren (zonder daartoe evenwel verplicht te zijn). Voormelde procedure wordt hierna “Call-Back Procedure” genoemd en de toepassing van de Call Back Procedure wordt hierna een “Call Back” genoemd.

De betalingsorders die aan de Call Back Procedure worden onderworpen, worden slechts door de Bank uitgevoerd nadat er een afdoende verificatie is gebeurd zoals hieronder beschreven. Derhalve kan – gezien die context – de Bank niet garanderen dat de betalingsorder nog op de dag van de ontvangst daarvan wordt uitgevoerd.

Aldus wordt de uitvoering van om het even welke betalingsorder uitgesteld zolang een Call Back niet op afdoende wijze heeft plaatsgevonden. Niettemin is het zo dat als de pogingen tot een Call Back gedurende drie bankwerkdagen vruchteloos blijken, de betalingsorder zal worden verworpen. De vertraging bij de uitvoering (meer bepaald als een positieve Call Back slechts mogelijk blijkt na het van toepassing zijnde uiterste tijdstip (cut-off time)) of de verwerping van de betalingsorder in kwestie kan niet aan de Bank worden verweten.

De Bank verzoekt de Klant een of meerdere natuurlijke contactpersonen aan te stellen in het raam van de Call-Back Procedure. Met die personen zal via de telefoon of e-mail contact worden opgenomen. De Bank zal samen met de contactpersoon bepaalde gegevens betreffende de betalingsorder verifiëren om de Bank redelijkerwijs toe te laten zich te verzekeren van de juistheid van de transactie alvorens de betalingsorder uit te voeren.

Om vertragingen bij de uitvoering van een betalingsorder te vermijden wordt aangeraden meerdere contactpersonen aan te stellen. De volgorde waarin de contactpersonen in onderstaande tabel worden vermeld, zal geen invloed hebben op de volgorde waarin de Bank met die personen daadwerkelijk contact zal opnemen, met het oog op de uitvoering van een Call-Back kan elk van deze personen ongeacht de volgorde in de tabel worden bevroegd.

Als de klant geen contactpersonen heeft opgegeven of als geen enkele van de te bevragen personen kan worden bereikt, kan de Bank – bij wijze van laatste redmiddel – zich verplicht zien om contact op te nemen met de wettelijke vertegenwoordiger(s) van de Klant (voor zover de Bank over zijn/haar/hun telefoonnummer(s) of e-mailadres(sen) beschikt) om op die manier de Call-Back uit te voeren, zonder dat de afwezigheid van de mogelijkheid om bezwaar tegen die oplossing aan te tekenen aan de Bank kan worden verweten.

Contactpersonen – Call-Back

(Alle velden zijn verplicht. Wij verzoeken u erop toe te zien dat iedereen wordt geïnformeerd en dat de Bank binnen de kortst mogelijke termijn over elke wijziging op de hoogte wordt gebracht);

N°	Voornaam	Achternaam	Geboortedatum	Woonland	Nationaliteit	Telefoonnummer	E-mailadres
1.							
2.							
3.							
4.							

Het wordt aangeraden de Bank op de hoogte te houden via een ad hoc document dat behoorlijk wordt ondertekend en op verzoek kan worden verkregen van de persoon die instaat voor de bankrelatie, en dit binnen de kortst mogelijke termijn, van om het even welke wijzigingen aan bovenstaande lijst, zodat de goede uitvoering van de betalingsorders van de Klant kan worden gewaarborgd. De noodzakelijke wijzigingen zullen slechts worden aangebracht vanaf het tijdstip waarop de Bank op de hoogte zal zijn gesteld van de aanstelling door de Klant van een contactpersoon of van een wijziging aan de lijst, en dit onverminderd van de Algemene Voorwaarden.

- Contactpersoon/contactpersonen voor de administratieve opvolging

In het raam van de regelmatige actualisering van de Klantdossiers door de Bank (Know Your Customer, Know Your Transaction, ...) wenst de Bank een of meerdere aanspreekpersonen te hebben aan wie zij haar vragen naar informatie, documenten, actualisering en z. kan richten, zodat die aanspreekpersoon/aanspreekpersonen dergelijke vragen kan/kunnen doorsturen naar en coördineren met de persoon die daarvoor bij de Klant instaan. Derhalve verzoeken wij u in onderstaande tabel de contactpersoon/contactpersonen te vermelden aan wie de Bank voormelde vragen kan richten.

Er wordt van uitgegaan dat onderhavig document geen mandaat vormt dat door de Klant aan die persoon/personen wordt toegekend die daardoor geen enkele vertegenwoordigingsbevoegdheid van de Klant verwerft op basis van hun loutere aanstelling als contactpersoon voor administratieve opvolging.

Klantnummer: _____

Contactpersonen voor administratieve opvolging

In het geval van een gemeenschappelijke mailbox verzoeken wij u de namen van de contactpersonen te vermelden.

(Alle velden zijn verplicht. Wij verzoeken u erop toe te zien dat iedereen wordt geïnformeerd en dat de Bank binnen de kortst mogelijke termijn over elke wijziging op de hoogte wordt gebracht);

N°	Voornaam	Achternaam	Geboortedatum	Woonland	Nationaliteit	Telefoonnummer	E-mailadres
1.							
2.							
3.							
4.							

- MiFID classificatie (Markets in Financial Instruments Directive) -

(CL 08015)

Conform de Europese richtlijn 2014/65/EU betreffende markten voor financiële instrumenten (MiFID II) moet de Bank elke klant onderbrengen in een van de volgende drie categorieën:

- “retailklant” of “niet-professionele klant”: elke natuurlijke persoon die geen Professionele Kant is in de zin zoals hieronder bepaald;
- “professionele klant”: elke natuurlijke persoon of rechtspersoon die de vereiste ervaring, de kennis en de vaardigheden bezit om zijn of haar eigen beleggingsbeslissingen te nemen en de daarmee samenhangende risico's te evalueren, en die beantwoordt aan de criteria zoals vastgelegd in bijlage II van de MiFID II-richtlijn; of
- -“in aanmerking komende tegenpartij”: elke professionele Klant die, wat specifieke diensten betreft, beantwoordt aan de aanvullende criteria zoals vastgelegd in artikel 30 van de MiFID II-richtlijn.

Elke categorie biedt een verschillend reglementair beschermingsniveau wat betreft de handelwijze bij beleggingsactiviteiten langs de kant van de Bank. De Bank brengt de Klant ervan op de hoogte dat hij per definitie wordt geclassificeerd als zijnde een “niet-professionele klant”.

Belangrijk:

De Klant verklaart over het volgende te zijn ingelicht:

- De Bank behoudt zich het recht voor om haar classificatie te wijzigen naargelang de elementen waarover zij beschikt. In dat geval zal de Bank de Klant daarvan op de hoogte stellen.
- Als de Klant wenst zijn initiële classificatie te wijzigen (en aldus in meerdere of mindere mate te genieten van bescherming) of als hij of zij de initiële classificatie als zijnde “niet-professionele Klant” betwist, kan hij daarvoor een verzoek richten aan de persoon die instaat voor zijn bankrelatie. Dat verzoek zal worden onderworpen aan een onderzoek en goedkeuring door de Bank die zich het recht voorbehoudt een verzoek te weigeren dat tot een mindere mate van bescherming kan leiden. De Klant zal over de definitieve beslissing worden geïnformeerd.

- Additionele Klant-informatie (“Client Due Diligence”) -

- **Is het kapitaal van de Klant, tenminste gedeeltelijk, in aandelen aan toonder uitgegeven?** Ja Nee
Zo ‘Ja’, gelieve een kopie van het bijgewerkte register van aandeelhouders (inclusief de naam van de deponhouder) overleggen.
- **Handelt de Klant voor zijn eigen rekening?** Ja Nee
Zo ‘Nee’, handelt de Klant in naam van een derde dan moet de identiteit van deze derde vastgesteld en geverifieerd worden (in dit geval gaarne voor nadere instructies contact met de relatiebeheerder opnemen).

Vragen met betrekking tot landen met Ultrahoog risico (“Ultra High Risk Countries” (“UHRC”))

Indien een van de UHRC vragen positief beantwoord is, neem dan contact op met de relatiebeheerder

- **Heeft de Klant een directe aanwezigheid^(A) en/of engagement^(B) met Iran, Soedan, Syrië, Noord-Korea en/of Cuba (UHRCs)?**
 Ja Nee

^(A) “Directe aanwezigheid” betekent dat de Klant opereert vanuit of ingezetene is van een UHRC, of een wettelijke zetel of geregistreerd kantoor heeft in een UHRC. Dit omvat een UHRC regering, overheidsinstantie of haar agenten (inclusief ambassades) waar ze zich ook bevinden of gevestigd zijn.

Indien de Klant een postadres in een UHRC heeft, wordt aangenomen dat hij in een ingezetene van dat land is tenzij hij het tegendeel kan bewijzen.

^(B) “Directe engagement” omvat, maar is niet beperkt tot:

Klantnummer: _____

- export/import/transfer/transport/expeditie van goederen en diensten van of naar een UHRC;
- betalingen naar en/of ontvangen uit een UHRC of een UHRC tegenpartij via een rekening bij ING;
- de Klant is eigenaar van of wordt gecontroleerd (direct of indirect), door een UHRC tegenpartij:
 - een UHRC regering, overheidsinstantie of haar agenten (inclusief ambassades) waar ze zich ook bevinden of aangezeten zijn, of door
 - een persoon die opereert vanuit of ingezetene is van een UHRC, of een wettelijke zetel of geregistreerd kantoor heeft in een UHRC, of door
 - een persoon of entiteit die optreedt namens een UHRC regering
- het optreden namens een UHRC regering.

- **Heeft de Klant een indirecte aanwezigheid^(C) en/of kennis van een of indirect engagement^(D) met Iran, Soedan, Syrië, Noord-Korea en/of Cuba (UHRCs)?** Ja Nee

^(C) "Indirecte aanwezigheid" betekent dat de Klant een filiaal, vestiging of verkoopkantoor heeft opgericht, gevestigd of geïncorporeerd in een UHRC.

^(D) "Indirecte engagement" wordt geacht te bestaan indien:

- de Klant goederen of diensten koopt die indirect afkomstig zijn uit een UHRC;
 - de goederen of diensten van de Klant worden geëxporteerd naar een UHRC (door een tegenpartij van de Klant of een derde). Dergelijke exporten worden geacht plaats te vinden als deze goederen of diensten op de een of andere manier beschikbaar worden in een UHRC
 - de Klant betalingen overmaakt naar en/of ontvangt van een UHRC of een UHRC tegenpartij via een rekening bij een andere bank dan ING
- **Levert de Klant goederen of diensten aan een tegenpartij die structureel betrokken^(E) is en komen deze goederen of diensten in Iran, Soedan, Syrië, Noord-Korea en/of Cuba (UHRCs) terecht (bijv. doorverkoop)?** Ja Nee

^(E) "Structureel betrokken" betekent: elke transactie die wordt uitgevoerd naar, vanuit of via een UHRC of de vergemakkelijking daarvan.

- **Is er een aangestelde aandeelhouder^(F) in de eigendomsstructuur tussen de Klant en de uiteindelijke gerechtigde?** Ja Nee

^(F) Een "aangestelde aandeelhouder" is een persoon (bijv. een advocaat, bank, makelaar of zelfs een innige vriend/familielid enz. die staat vermeld als zijnde de geregistreerde eigenaar van de aandelen en die de aandelen in zijn of haar bezit houdt in naam van hun feitelijke of gerechtigde eigenaar. Een formeel aangestelde aandeelhouder houdt doorgaans de aandelen in zijn of haar bezit volgens een bewaarovereenkomst of een aanstellingsovereenkomst.

Indien het antwoord ja is, neem dan contact op met uw relatiebeheerder voor meer uitleg.

- **Maakt de Klant gebruik van aangestelde bestuurders?** ^(G) Ja Nee

^(G) Een aangestelde bestuurder is een natuurlijke of rechtspersoon die optreedt als wettelijke vertegenwoordiger van de vennootschap in naam en voor rekening van een andere natuurlijke of rechtspersoon (met inbegrip van dienstverleners zoals bedrijven die als domicilieadres voor vennootschappen fungeren). Het aanstellingscontract van een aangestelde bestuurder wordt gewoonlijk gesloten tussen hemzelf en de vennootschap waarvoor hij als wettelijke vertegenwoordiger optreedt.

Indien het antwoord ja is, neem dan contact op met uw relatiebeheerder voor meer uitleg.

- SEPA Domiciliëring (Single European Payment Area) -

(CL 13111)

Zoals bepaald in de Algemene Voorwaarden, **autoriseert** de Klant de Bank de rekening(en) van zijn bovengenoemde klantnummer te debiteren in geval van een SEPA betaalbaarstelling die ter incasso wordt aangeboden, tenzij de Klant de **Bank schriftelijk en uitdrukkelijk** om het tegendeel verzoekt. De Klant accepteert dat zijn gegevens, nodig voor de uitvoering van deze betaalbaarstelling, vooral de transactionele gegevens, zijn identiteit en rekeningnummer buiten de grenzen van het Groothertogdom Luxemburg behandeld mogen worden, en ontlast de Bank hiervoor.

- Uiteindelijke Begunstigde & Eigen Verklaring FATCA-CRS -

(CL 19096)

Het huidige regelgevingskader vereist van financiële instellingen dat zij de uiteindelijke Begunstigde(n) van juridische personen identificeren in overeenstemming met de voorschriften tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme. Om alle twijfel weg te nemen, is het zo dat dit ook betrekking heeft op de identificatie van de uiteindelijke gerechtigde voor wie een rechtspersoon handelt in de hoedanigheid van aangestelde aandeelhouder. Bovendien vereist het huidige regelgevingskader betrekking hebbend met de automatische uitwisseling van inlichtingen over financiële rekeningen (FATCA en CRS) van financiële instellingen dat zij juiste en geldige belastinginformatie van hun klanten verkrijgen (land van fiscale woonplaats, fiscaal identificatienummer, etc.).

De Klant erkent dat hij het "Formulier Uiteindelijke Begunstigde - Eigen Verklaring FATCA-CRS" en, zo dien nodig, het "Client Due Diligence Form" ("Klantonderzoek") volledig en nauwkeurig moet invullen en aanvaardt dat deze formulieren integraal deel uitmaken van het proces voor het openen van een bankrelatie.

Voor meer uitleg, lees het bovengenoemde formulier.

- Handtekening(en) -

(CL 09109)

Met onderstaande handtekening:

- de Klant verklaart dat de informatie op dit formulier waar, juist en volledig is.
- verbindt de Klant zich ertoe de Bank onmiddellijk op de hoogte te brengen van elke gebeurtenis die zijn situatie, zoals hierboven beschreven, kan wijzigen en met name zijn legale status, zijn directeuren of gemachtigde vertegenwoordigers en enige andere informatie die op dit formulier vermeld staat met betrekking tot elk individu dat erin vermeld wordt. Dit geldt ook voor de informatie die de Klant heeft verschaft in het "Formulier Uiteindelijke Begunstigde & Eigen Verklaring FATCA-CRS ". De Klant wordt in kennis gesteld van het feit dat hij het desbetreffende formulier dat uitgegeven is door de Amerikaanse belastingautoriteiten (momenteel een W8-formulier) aan de Bank moet overleggen alvorens hij Amerikaanse effecten kan aanhouden op welke van zijn bankrekeningen bij de Bank ook.
- **verklaart de Klant expliciet:**
 - het openen van een Klantnummer aangevraagd te hebben
 - de volgende schriftelijke documenten, indien gevraagd, ontvangen te hebben: de onderhavige Aanvraag, de geldende Algemene Voorwaarden van de Bank, en het geldende uittreksel der tarieven van de Bank; de geldende Beleggersgids en de Klant is erover geïnformeerd dat de Algemene Voorwaarden, en het uittreksel der tarieven van de Bank, altijd beschikbaar en te printen zijn via de website van de Bank: www.ing.lu.
 - Kennis te hebben genomen van artikel F. 12 van de Algemene Voorwaarden betreffende de aanvraag van bepaalde Derde Partijen in het raam van transacties met financiële instrumenten en meer in het algemeen, tijdens de hele duur van de relatie tussen de Klant en de Bank, aan die Derde Partijen die gevestigd zijn in het Groothertogdom Luxemburg of in het buitenland, informatie over de Klant, over zijn of haar financiële instrumenten, en/of over de transacties die door de Bank voor rekening van de Klant worden uitgevoerd, te verstrekken. Met het oog daarop machtigt de Klant de Bank en geeft hij of zij de Bank onherroepelijk de toestemming om tijdens de hele duur van hun relatie aan die Derden – wanneer de Bank daartoe verplicht is door de wet dan wel op gewoon verzoek van dergelijke derden – de informatie conform voormeld artikel F.12 te bezorgen. De begrippen “Derde Partijen” en “Informatie” hebben de betekenis die daaraan in dat artikel wordt gegeven.
 - Indien nodig verleent de Klant uitdrukkelijk décharge aan de Bank wat betreft (i) haar verplichting tot het naleven van het beroepsgeheim wat betreft de verspreiding van voormelde informatie en (ii) wat betreft om het even welke aansprakelijkheid voor om het even welke schade die de Klant ingevolge die verspreiding zou kunnen lijden.
 - op de hoogte te zijn, dat de onderhavige Aanvraag tot opening van een bankrelatie pas het openen van een klantnummer tot gevolg heeft na aanvaarding van de aanvraag tot openen van een bankrelatie door de Bank, na het communiceren van het klantnummer aan de Klant, en op voorwaarde dat de Bank over alle wettelijk vereiste stukken beschikt. Het klantnummer wordt bovendien pas van kracht na de eerste transactie die door de Klant, op welke rekening(en) dan ook van het klantnummer uitgevoerd wordt en uiterlijk zeven kalenderdagen na de ondertekening van de aanvraag tot openen van een bankrelatie door de Klant. De Klant blijft dus over de mogelijkheid beschikken om zijn Aanvraag in te trekken tot het eerste van deze tijdstippen.
De Klant wordt dan geacht zowel de onderhavige Aanvraag, het geldende uittreksel der tarieven van de Bank, de geldende Algemene Voorwaarden, en in het bijzonder de vetgedrukte bepalingen daarin, gelezen, begrepen en geaccepteerd te hebben.
 - te weten dat de begrippen die in de onderhavige Aanvraag gebruikt worden, dezelfde betekenis hebben als in de geldende Algemene Voorwaarden van de Bank.
 - De Klant bevestigt hierbij uitdrukkelijk dat hij of zij ervan op de hoogte is gesteld dat de Bank bepaalde van haar activiteiten uitbestedt aan derde partijen in Luxemburg of in het buitenland, met inbegrip van andere ING-entiteiten wereldwijd (“Dienstleveranciers”) zoals bepaald in Artikel A.9 bis Uitbesteding door de Bank van de Algemene Voorwaarden. Door dit formulier te ondertekenen heeft de Klant onherroepelijk zijn of haar toestemming voor de overdracht en de bekendmaking van relevante informatie over de Klant aan Dienstleveranciers, en dit conform de vereisten die volgens de regelgeving van toepassing zijn op de Bank.
 - de informatie te hebben ontvangen betreffende het depositowaarborgsysteem waarvan de Bank lid is, zijnde het “Fonds de Garantie des Dépôts Luxembourg” (FGDL), en in het bijzonder op een duurzame drager het “Informatieformulier Deposant” te hebben ontvangen dat ook terug te vinden is op de website, www.ing.lu

De Klant gaat er formeel mee akkoord dat informatie over de best-execution-verplichting aan hem wordt gegeven op de website van de Bank op het adres (verplichting zoals toegelicht in het deel regelgeving van de richtlijn MiFID II).

- De Klant verbindt zich er ten aanzien van de Bank toe al zijn aangifteverplichtingen op fiscaal vlak na te leven bij de bevoegde autoriteiten van het/de land(en) waarin de Klant gehouden is en, waar nodig, elke belasting en taks te betalen met betrekking tot alle tegoeden en inkomsten die in deposito zijn gegeven en/of aangehouden worden bij de Bank en/of die door deze laatste worden beheerd.
- De Klant, die namens zichzelf en voor rekening van alle individuen die in dit formulier vermeld staan, verklaart door de Bank in kennis gesteld te zijn geweest dat, krachtens FATCA⁵⁾ en/of de CRS (AEFAI)⁶⁾-wetten:
 - de Bank verantwoordelijk is voor het verzamelen van de persoonsgegevens en financiële informatie die verschaft wordt in dit formulier; daarom is de Klant verplicht dit document correct en volledig in te vullen en eventuele bijkomende aanverwante vragen te beantwoorden; het niet geven van een antwoord kan aanleiding geven tot rapportering aan de bevoegde buitenlandse belastingautoriteiten van een land waar een meldingsplicht geldt.

5) De Luxemburgse FATCA-wet van 24 juli 2015, gepubliceerd in het Mémorial A – Nr. 145 op 29 juli 2015, zoals gewijzigd

6) De Luxemburgse wet betreffende de automatische uitwisseling van inlichtingen op belastinggebied van 18 december 2015, gepubliceerd in het Mémorial A – Nr. 244 op 24 december 2015, zoals gewijzigd, ook gekend als de CRS (Common Reporting Standard – gezamenlijke rapportagestandaard).

Aanvraag tot opening van een bankrelatie voor een rechtspersoon

“Retail/Private Banking” klant

Page 8/8

- de informatie en gegevens zullen worden verwerkt in overeenstemming met deze wetten en zolang als nodig krachtens die deze wetten en de relevante wetgeving inzake gegevensbescherming zoals die van kracht is in Luxemburg.
- deze gegevens en financiële informatie zullen waarschijnlijk door de Bank worden meegedeeld aan de Luxemburgse belastingautoriteiten, die deze gegevens en financiële informatie op hun beurt kunnen doorgeven aan de bevoegde buitenlandse belastingautoriteiten van een land waar een meldingsplicht geldt; en
- elk individu heeft een recht op toegang en verbetering van de gegevens die zijn doorgestuurd naar de Luxemburgse belastingautoriteiten.

Bovendien,

- verklaren en waarborgen de ondergetekenden van dit formulier aan de Bank in te stemmen met en/of de voorafgaande toestemming van elk individu dat vermeld staat in dit formulier te hebben ontvangen om hun persoonsgegevens te laten verwerken, zoals hieronder wordt bepaald.
- zullen de persoonsgegevens die aan de Bank worden verstrekt, worden verwerkt in overeenstemming met de Verordening Gegevensbescherming, de geldende Algemene Voorwaarden en de Privacyverklaring, die beschikbaar is op de openbare website van de Bank. In overeenstemming met de Regelgeving hebben natuurlijke personen onder andere het recht van inzicht, rectificatie, blokkering, verzet en, in voorkomend geval, verwijdering.

Handtekeningen van de vertegenwoordigers die gemachtigd zijn om rekeningen te openen en volmacht houders te benoemen

Indien de Klant wettelijk is gehouden aan een gezamenlijk handtekeningregime, dan moet dit formulier door de geïdentificeerde en geautoriseerde wettelijke vertegenwoordigers worden ondertekend.

Plaats _____ op _____

1. Naam:		Handtekening:
Voornaam:		
2. Naam:		Handtekening:
Voornaam:		
3. Naam:		Handtekening:
Voornaam:		
4. Naam:		Handtekening:
Voornaam:		

Alleen door de bank in te vullen

Signature et cachet de l' employé ayant fait l'entrée en relation:
Je certifie que les signatures ont été apposées en ma présence :