

# Acceptatiebeleid zakelijke rekeninghouders

1. De Rekeninghouder is een besloten vennootschap;
2. De Rekeninghouder is uitsluitend in Nederland gevestigd én belastingplichtig;
3. De Rekeninghouder staat ingeschreven in het Handelsregister én in het UBO-register van de Kamer van Koophandel;
4. De Rekeninghouder is geen trust of trustkantoor;
5. De Rekeninghouder is geen financiële onderneming, doelvennootschap of special purpose vehicle;
6. De Rekeninghouder heeft een eenvoudige structuur. Dit betekent dat:
  - a. de Rekeninghouder maximaal 1 uiteindelijk belanghebbende (UBO) heeft in de zin van de Wet ter voorkoming van witwassen of terrorismefinanciering. Meer UBO's (bijvoorbeeld op basis van stemrechten) of pseudo UBO's zijn niet toegestaan;
  - b. de UBO rechtstreeks (en dus niet via een andere onderneming) de enig aandeelhouder én de enige bestuurder van de Rekeninghouder is;
  - c. de UBO degene is die de rekening namens de Rekeninghouder opent en beheert;
  - d. de UBO voldoet aan alle eisen die Brand New Day Bank N.V. stelt aan een nieuwe particuliere rekeninghouder;
  - e. de gehele organisatiestructuur uit maximaal 3 verticale lagen mag bestaan (UBO – Rekeninghouder – dochteronderneming(en));
  - f. de Rekeninghouder maximaal 3 dochterondernemingen mag hebben;
  - g. en iedere dochteronderneming moet voldoen aan acceptatiecriteria 1 t/m 4 en 7 t/m 9 en mag geen dochteronderneming(en) hebben;
7. De Rekeninghouder is geen U.S. person en komt niet voor op een nationale of internationale sanctielijst;
8. De Rekeninghouder en/of de UBO mogen door Brand New Day Bank niet eerder geweigerd zijn vanwege (mogelijke) integriteitsrisico's.
9. Brand New Day Bank heeft geen (andere) redenen om aan te nemen dat de zakelijke relatie met de Rekeninghouder of de UBO (mogelijk) integriteitsrisico's met zich meebrengt. Bijvoorbeeld n.a.v. een adverse media check, onderzoek naar de aard van de bedrijfsactiviteiten, de landen waarmee de Rekeninghouder zakelijke banden heeft, toetsing bron van de middelen of het vaststellen van doel & aard van de zakelijke relatie.
10. De Rekeninghouder beschikt over een Nederlandse tegenrekening die wordt aangehouden bij een Nederlandse bank en op naam staan van de Rekeninghouder.

We hebben geprobeerd ons acceptatiebeleid zo duidelijk en volledig mogelijk op te schrijven. Toch zijn er altijd verschillende interpretaties mogelijk en kunnen wij meer of andere acceptatiecriteria hanteren. De interpretatie van Brand New Day Bank is altijd doorslaggevend.

Een verzoek om rekeninghouder te worden of een verzoek tot het openen van een rekening is daarom onder voorbehoud van acceptatie. De aanvraag is definitief als wij daarvan een bevestiging aan de rekeninghouder hebben gestuurd. Wij bepalen of we met een rekeninghouder wel of geen klantrelatie willen aangaan (of deze willen voortzetten) en hebben altijd het recht om een verzoek om rekeninghouder te worden of een verzoek tot het openen van een rekening, te weigeren.

We evalueren onze acceptatiecriteria regelmatig. Hierdoor kan het beleid wijzigen. Klanten moeten steeds aan ons (gewijzigde) acceptatiebeleid voldoen. We kunnen wel besluiten dat bestaande klanten niet (direct) aan de criteria hoeven te voldoen.

Twijfelt u of uw onderneming voldoet aan bovenstaande acceptatiecriteria, neem dan contact op met onze afdeling Informatieservice.