

AANVRAAG TOT HET OPENEN VAN EEN REKENING VOOR FYSIEKE PERSONEN

1. TYPE REKENING

Type rekening:

- Een individuele rekening openen
- Een gezamenlijke rekening openen* (in dit geval gelieve het formulier 'Overeenkomst inzake gezamenlijke rekening' invullen)

* maximum 3 rekeninghouders - alle rekeninghouders zullen persoonlijke vertrouwelijke codes ontvangen. Gelieve in dit geval een kopie van dit document te gebruiken.

2. REKENINGHOUDER(S)

	REKENINGHOUDER 1	REKENINGHOUDER 2
	<input type="checkbox"/> Dhr <input type="checkbox"/> Mevr <input type="checkbox"/> Juffr	<input type="checkbox"/> Dhr <input type="checkbox"/> Mevr <input type="checkbox"/> Juffr
Taal	<input type="checkbox"/> Nederlands <input type="checkbox"/> Duits <input type="checkbox"/> Engels <input type="checkbox"/> Frans	<input type="checkbox"/> Nederlands <input type="checkbox"/> Duits <input type="checkbox"/> Engels <input type="checkbox"/> Frans
Naam		
Voornaam		
Burgerlijke staat	<input type="checkbox"/> Alleenstaand <input type="checkbox"/> Gehuwd <input type="checkbox"/> Weduw(e)(naar) <input type="checkbox"/> Wettelijk gescheiden <input type="checkbox"/> Feitelijk gescheiden Naam en voornaam echtgeno(o)t(e)	<input type="checkbox"/> Alleenstaand <input type="checkbox"/> Gehuwd <input type="checkbox"/> Weduw(e)(naar) <input type="checkbox"/> Wettelijk gescheiden <input type="checkbox"/> Feitelijk gescheiden Naam en voornaam echtgeno(o)t(e)
Wettelijke woonplaats	Straat Nr Bus Postcode Gemeente Land	Straat Nr Bus Postcode Gemeente Land
Land van fiscale residentie indien verschillend van domicilie		
Postadres (indien verschillend van de wettelijke woonplaats)	Straat Nr Bus Postcode Gemeente Land	Straat Nr Bus Postcode Gemeente Land
Tel. thuis / GSM		
Tel. kantoor		
E-mail adres		
Geboortedatum en – plaats		
Nationaliteit		
Identiteitsbewijs type (paspoort, Identiteitskaart, enz. ...)		
Identiteitskaartnr/ paspoortnr Geldig tot		
Doelstellingen van de bankrelatie	<input type="checkbox"/> privé doeleinden <input type="checkbox"/> Professionele doeleinden Ondernemingsnr CH	<input type="checkbox"/> privé doeleinden <input type="checkbox"/> Professionele doeleinden Ondernemingsnr CH
Beroep / activiteit	<input type="checkbox"/> bediende <input type="checkbox"/> arbeider <input type="checkbox"/> kaderlid <input type="checkbox"/> zelfstandige <input type="checkbox"/> ambtenaar <input type="checkbox"/> vrij beroep <input type="checkbox"/> werkzoekende <input type="checkbox"/> student <input type="checkbox"/> zonder <input type="checkbox"/> Andere: <input type="checkbox"/> gepensioneerd – laatste activiteit:	<input type="checkbox"/> bediende <input type="checkbox"/> arbeider <input type="checkbox"/> kaderlid <input type="checkbox"/> zelfstandige <input type="checkbox"/> ambtenaar <input type="checkbox"/> vrij beroep <input type="checkbox"/> werkzoekende <input type="checkbox"/> student <input type="checkbox"/> zonder <input type="checkbox"/> Andere: <input type="checkbox"/> gepensioneerd – laatste activiteit:
Sector van de activiteit		

<p>Politiek actieve personen</p>	<p>Oefent u een politiek mandaat of een openbaar ambt op regionaal, nationaal of internationaal niveau ¹ uit of heeft u er ooit één uitgeoefend?</p> <p><input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> neen</p> <p>Is dit het geval voor één van uw ouders, kinderen of uw echtgeno(o)t(e)?</p> <p><input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> neen</p> <p>Indien ja:</p> <p>Naam van de persoon en zijn/haar band met u :</p> <p>.....</p> <p>Correcte omschrijving van het mandaat of de functie:</p> <p>.....</p> <p>Beschrijving en rol van het mandaat / de functie / het hiërarchisch niveau:</p> <p>.....</p> <p>Datum van indiensttreding en van beëindiging van de functie:</p> <p>.....</p>	<p>Oefent u een politiek mandaat of een openbaar ambt op regionaal, nationaal of internationaal niveau ¹ uit of heeft u er ooit één uitgeoefend?</p> <p><input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> neen</p> <p>Is dit het geval voor één van uw ouders, kinderen of uw echtgeno(o)t(e)?</p> <p><input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> neen</p> <p>Indien ja:</p> <p>Naam van de persoon en zijn/haar band met u :</p> <p>.....</p> <p>Correcte omschrijving van het mandaat of de functie:</p> <p>.....</p> <p>Beschrijving en rol van het mandaat / de functie / het hiërarchisch niveau:</p> <p>.....</p> <p>Datum van indiensttreding en van beëindiging van de functie:</p> <p>.....</p>
<p>Statut US person</p>	<p>Bent u een Amerikaanse burger (enkele, dubbele of meerdere nationaliteiten) ?</p> <p><input type="checkbox"/> neen <input type="checkbox"/> ja</p> <p>Hebt u een andere nationaliteit, maar woont u in de Verenigde Staten als 'US Resident Alien' (bv. houder van een permanente verblijfsvergunning ('Green Card') in de Verenigde Staten of verlengd verblijf dat beschouwd kan worden als 'Substantial Physical Presence' ³⁾)?</p> <p><input type="checkbox"/> neen <input type="checkbox"/> ja</p> <p>Bent u om een andere reden een Amerikaanse belastingplichtige?</p> <p><input type="checkbox"/> neen</p> <p><input type="checkbox"/> ja, om de volgende reden:</p>	<p>Bent u een Amerikaanse burger (enkele, dubbele of meerdere nationaliteiten) ?</p> <p><input type="checkbox"/> neen <input type="checkbox"/> ja</p> <p>Hebt u een andere nationaliteit, maar woont u in de Verenigde Staten als 'US Resident Alien' (bv. houder van een permanente verblijfsvergunning ('Green Card') in de Verenigde Staten of verlengd verblijf dat beschouwd kan worden als 'Substantial Physical Presence' ³⁾)?</p> <p><input type="checkbox"/> neen <input type="checkbox"/> ja</p> <p>Bent u om een andere reden een Amerikaanse belastingplichtige?</p> <p><input type="checkbox"/> neen</p> <p><input type="checkbox"/> ja, om de volgende reden:</p>

3) U wordt beschouwd als een 'US Resident Alien' als u op grond van een verlengd verblijf in de Verenigde Staten voldoet aan de vereisten van de 'Substantial Physical Presence'-test: tijdens het lopende jaar verbleef u minstens 21 dagen in de Verenigde Staten en gedurende de laatste drie jaar bent u in totaal 183 dagen in de Verenigde Staten geweest. Op de website van de IRS vindt u meer informatie over de berekening van de verblijfsduur: <http://www.irs.gov/taxtopics/tc851.html>.

INFORMATIE AANGAANDE DE HERKOMST VAN HET TE BELEGGEN GELD

Herkomst van het te beleggen geld (meerdere keuzes mogelijk)	<input type="checkbox"/> Spaargeld uit een regelmatig inkomen (loon, intresten, ...)	<input type="checkbox"/> Spaargeld uit een regelmatig inkomen (loon, intresten, ...)
	<input type="checkbox"/> Beurswinsten <input type="checkbox"/> Loterijwinsten	<input type="checkbox"/> Beurswinsten <input type="checkbox"/> Loterijwinsten
	<input type="checkbox"/> Erfenis <input type="checkbox"/> Giften	<input type="checkbox"/> Erfenis <input type="checkbox"/> Giften
	<input type="checkbox"/> Andere :	<input type="checkbox"/> Andere :
Bedrag van de beoogde beleggingen	<input type="checkbox"/> < CHF 100'000	<input type="checkbox"/> < CHF 100'000
	<input type="checkbox"/> > CHF 100'000 en < CHF 500'000	<input type="checkbox"/> > CHF 100'000 en < CHF 500'000
	<input type="checkbox"/> > CHF 500'000	<input type="checkbox"/> > CHF 500'000

3 BANKREKENING

Via de beveiligde site is het mogelijk om cash te transfereren van uw rekening bij Keytrade Bank naar één enkele rekening, op naam van één van de titularissen of op naam van de twee titularissen. Indien er geen bankrekening werd ingegeven, kan u enkel per schriftelijke en getekende aanvraag cash transfereren.

IBAN/ rekeningnummer (enkel rekeningen in CHF of EUR)		
Naam van de Bank : Clearing nr of SWIFT :		

4 VERKLARING

Elke ondergetekende verklaart en erkent dat

- de inlichtingen in dit formulier waarheidsgetrouw, correct en volledig zijn;
- hij door zijn handtekening waarborgt dat de tegoeden die op de rekening zullen worden geplaatst niet afkomstig zijn van een onwettige activiteit;
- hij ten gunste van de Bank alle effecten, waarden, tegoeden in Zwitserse en vreemde valuta en alle vorderingen of andere goederen die gedeponereerd zijn of later gedeponereerd zouden kunnen worden bij zowel de Bank als bij haar correspondenten in pand geeft als een waarborg tegenover alle huidige of toekomstige vorderingen die voortvloeien uit hun zakenrelaties die de Bank zou kunnen hebben op de rekeninghouder(s).
- de inkomsten waarnaar dit formulier verwijst niet gebonden zijn aan de uitoefening van een beroep of het beheer van een onderneming in de Verenigde Staten of dat ze er werkelijk mee samenhangen maar niet onderworpen zijn aan de belasting krachtens een belastingverdrag;
- hij de volledige tekst van de Algemene voorwaarden, meer bepaald inzake het pand- en verrekeningsrecht, het toepasselijke recht, nl. het Zwitserse, en elke procedure van kracht in Genève, behoudens een beroep bij de Zwitserse federale rechtbank in de gevallen voorzien door de wet, alsook de tarieven en interesten en de gebruiksvoorwaarden van de website www.keytradebank.ch heeft gelezen, begrijpt en aanvaardt en erkent dat die documenten op elk moment beschikbaar zijn op de website www.keytradebank.ch, op de transactiesite of op aanvraag bij de Bank;
- hij van de Zwitserse vereniging van banken de brochure, getiteld 'Bijzondere risico's bij de verhandeling van effecten', heeft ontvangen en de inhoud ervan heeft gelezen, de aard en de omvang van de erin beschreven risico's begrijpt, die risico's aanvaardt en erkent dat die brochure op elk moment beschikbaar is op de website www.keytradebank.ch, op de transactiesite of op aanvraag bij de Bank;
- hij de aansprakelijkheid en alle risico's verbonden aan orders doorgegeven aan de Bank aanvaardt, met dien verstande dat de Bank niet aansprakelijk gesteld kan worden voor de geschiktheid van zijn beleggingsbeslissingen en voor de financiële gevolgen van de orders.
- een niet-professionnel gebruiker te zijn van de financiële informatie geleverd door het Bank (cfr. artikel 23 van de Algemene Voorwaarden) en het Bank te informeren over elke wijziging en dat hij (zij) de beschikbare informatie niet zal (zullen) verkopen of verdelen, op welke wijze dan ook,
- hij (zij) zich ertoe verbindt elke wijziging onmiddellijk te verstrekken, in het bijzonder bij een wijziging van het statuut van (niet) ingezetene voor fiscale redenen.

Plaats en datum

Handtekening rekeninghouder(s)

Uw aanvraag zal enkel snel behandeld kunnen worden, indien uw dossier volledig is en alle bijlagen omvat.

Aan ons terug te bezorgen en naar behoren ingevulde en ondertekende bijlagen:

- Het Formulier «Identificatie van de economisch rechthebbende» («Formulier A»);
- Het formulier 'Overeenkomst inzake gezamenlijke rekening' (bij de opening van een gezamenlijke rekening);
- Een door een notaris, een openbare instantie die gewoonlijk identiteitsbewijzen legaliseert of de Zwitserse posterijen via de vereenvoudigde procedure 'Gele Identificatie' gewaarmerkt conform afschrift van een identiteitsbewijs van elke rekeninghouder;
- Een eenvoudige kopie van een identiteitsbewijs van de economisch rechthebbende indien een andere persoon dan de rekeninghouder werd aangeduid als economisch rechthebbende van de rekening;
- Desgevallend een eenvoudige kopie van een identiteitsbewijs van elke gevolmachtigde.

Rekening / JE :

IDENTIFICATIE VAN DE ECONOMISCH RECHTHEBBENDE¹(FORMULIER A VOLGENS ARTN. 3 EN 4 CDB)²Rekeninghouder(s):

De rekeninghouder(s) verklaart (verklaren) dat de volgende perso(o)n(en) of personenvennootschap(pen) of rechtsperso(o)n(en) de economische rechthebbende(n) is (zijn) van de vermogenswaarden op de voormelde rekening / het voormelde deposito. Als de rekeninghouder(s) de enige rechthebbende(n) is (zijn) van de vermogenswaarden, moeten alleen zijn (hun) persoonsgegevens hierna worden vermeld:

Naam		
Voornaam		
Adres van de wettelijke woonplaats	Straat..... N° Postcode..... Gemeente..... Land.....	Straat..... N° Postcode..... Gemeente..... Land.....
Geboortedatum en -plaats en nationaliteit		

De rekeninghouder(s) verbindt (verbinden) zich ertoe om spontaan eventuele wijzigingen aan de Bank mee te delen.

Datum

Handtekening

Het opzettelijk foutief invullen van dit formulier is strafbaar (art. 251 van het Zwitserse Wetboek van Strafrecht, valsheid in geschrifte: vrijheidsstraf tot vijf jaar of geldboete).

1) De economisch rechthebbende is de 'economische eigenaar' van de tegoeden die gedeponeed zijn op de rekening. Er moet een onderscheid worden gemaakt tussen de begrippen 'economisch rechthebbende' en 'gevolmachtigde' of 'mederekeninghouder' (gezamenlijke rekening). Indien u een persoon machtiging wenst te geven om over de tegoeden op de rekening te beschikken (volmacht), dient u het formulier 'Volmacht' beschikbaar op onze website www.keytradebank.ch in te vullen.
 2) Overeenkomstig artikelen 3 en 4 van de Zwitserse overeenkomst inzake de due diligence-plicht van de banken (CDB 08).