



OPINIE | 06 september 2019

Even een rekening openen

 Leestijd van ongeveer 4 minuten 7 reacties

Als je op netwerkborrels hoort hoe rigide en onbenaderbaar banken zijn, denk je: “ja dat zal wel, maar niet voor mij”. Totdat je zelf een bankrekening gaat openen...

Banken hebben nog steeds moeite met compliance en CDD (*customer due diligence*), in het bijzonder in het kader van de Wwft. Het cliëntenonderzoek - waar natuurlijk ook accountantskantoren mee geconfronteerd worden - blijkt voor menig ondernemer een taaie barrière.

Een zakelijke bankrekening openen anno 2019

Meestal loopt een bankrekening gewoon door, maar soms heb je een nieuwe bankrekening nodig omdat je een nieuwe activiteit of vennootschap hebt. Voor een nieuw samenwerkingsverband moesten we inderdaad een nieuwe bankrekening hebben en zoals dat gaat: “Jij kent toch genoeg mensen bij de bank?”

Dat dacht ik dus ook, maar de realiteit anno juli 2019 is anders. Trouwens niet als je zzp'er bent of een 'eenvoudige' onderneming hebt (...hoezo is ondernemen eenvoudig?). In onze situatie zijn er twee bestuurders die gezamenlijk bevoegd zijn en vier aandeelhouders. Verder doen we legale zaken, zijn we niet gevestigd in het buitenland, doen we geen contante transacties, zitten we niet in onroerend goed, hebben geen strafblad, keurige huisvaders etc.

Rabobank: Onze huisbank waar we al meerdere jaren bankieren (en waar ik het grootste deel van mijn loopbaan heb doorgebracht). Eerst maar eens digitaal aanvragen. Via de verschillende opties kom ik dan toch bij een telefoonnummer uit. Onze relatiebeheerder wordt keurig omzeild via dit algemene nummer. Na wachten, een uur bellen, meerdere malen doorverbonden, af en toe eens iemand gesproken (“u kunt het gewoon via internet doen”), krijg ik de mededeling van een aardige oudere telefoniste (bestaan die nog?) dat ik de volgende dag wordt teruggebeld.

LAATSTE OPINIES

OPINIE | 20 september 2019

Revival van het verplichte collegiaal overleg

OPINIE | 18 september 2019

Finale 'Do the right thing'

OPINIE | 16 september 2019

Staatsbalans: terug van weggeweest

OPINIE | 13 september 2019

Innovatie in accountantsland

OPINIE | 11 september 2019

Waar dienen bedrijven voor?

[MEER OPINIES](#)

Opleidingen



Verplichte PE 2019 voor openbaar accountant en accountant in business: fraude. Heeft u zich al ingeschreven? 

24 september 2019, Meerdere locaties, oa Molenhoek
€ 395.00 | PE 6
Auxilium adviesgroep

Ik had de moed al opgegeven maar na ruim een week wachten word ik inderdaad gebeld door iemand die een afspraak met mij wil maken voor een telefonische terugbelafpraak. Hoezo terugbellen? We zijn nu toch met elkaar aan het bellen? En of dat schikt in september? Nee eigenlijk niet, want ik heb NU een bankrekening nodig. De afspraak zekerheidshalve toch maar in september gemaakt, maar ik denk: "Dat moet toch anders kunnen?"

KNAB: Hier loopt al - naar alle tevredenheid - een rekening van mijn *personal holding*. Deze bank is duidelijk: onze dienstverlening is niet bedoeld voor meerdere bestuurders, aandeelhouders of wat dan ook. Volgende klant!

ING: Hier hebben we toch ook een behoorlijk betalingsverkeer lopen - zeg maar onze tweede huisbank. Ik bel het nummer op de website: "Dan moet u even samen langskomen op een kantoor voor de identificatie!" Ja, maar we zijn al klant bij jullie! Maakt niet uit, we moeten langskomen... En dan hebben we een zakelijke rekening? Daar kan de jongeman geen toezegging over doen. Het kan langer of korter duren, maar acht weken is geen uitzondering! Ik neem het de vriendelijke jongeman niet kwalijk, maar laat het maar even.

ABN-Amro: We hebben geen relatie met deze bank en via een - best wel uitgebreide maar efficiënte - webpagina laat ik al onze gegevens achter (volgens mij stellen ze de juiste CDD-vragen), met de belofte dat er contact wordt opgenomen. En inderdaad: na een dag of vijf word ik gebeld door een extern bedrijf, dat er iemand bij mij thuis of op kantoor langskomt voor de identificatie en het tekenen van stukken. *So far so good*. En men doet de belofte dat na de ondertekening de bankrekening binnen vijf werkdagen loopt. Ik ben geneigd te geloven wat men zegt, want ik krijg zelfs al een bankrekeningnummer uitgereikt. Het lijkt dat onze staatsbank haar proces het best onder controle heeft van alle banken, ondanks de recente aanwijzingen van DNB.

BV Nederland

Ik verbaas mij erover dat de BV Nederland nog kan functioneren als het minimaal twee maanden duurt om een zakelijke bankrekening te openen. Natuurlijk heb ik ook overwogen om dan maar de procedures te omzeilen en een rekening op een bestaande BV te openen en later aan te laten passen, maar dat levert achteraf maar weer (correctie)werk op.

Natuurlijk snap ik ook wel dat deze problematiek ingegeven wordt door de Wwft en *Customer Due Dilligence* (het 'ken uw klant' principe), maar het is niets nieuws. Blijkbaar hebben de (meeste) banken deze procedure nog steeds niet goed voor elkaar.

Rest mij niet anders dan accountants hun zakelijke relaties dringend te adviseren om - wanneer het meerdere bestuurders of aandeelhouders en een nieuwe rechtspersoon betreft - minimaal twee maanden van te voren naar de bank te gaan om een bankrekening te openen!

Wat vindt u van deze opinie?


Reacties 


 119


 5

[Spelregels debat](#)

Deel dit artikel

**Inkomstenbelasting**
Rijksbegroting 2020
26 september 2019, Van der Valk Hotel Vianen
€ 230.00 | PE 3
RB College

**Excel 2013 / 365 voor Financials**
7 oktober 2019, Postilion Hotel Bunnik
€ 1595.00 | PE 18
Alex van Groningen

**Praktijkopleiding AA MKB**
16 oktober 2019, Breda
€ 9900.00
Avans+

**Regiosessie Belastingplan 2020**
31 oktober 2019, Diverse locaties
€ 295.00 | PE 4
NBA Opleidingen

**Brexit. What's Next?**
13 november 2019, Amsterdam
€ 250.00 | PE 4
NBA Opleidingen

**Ralph Vaessen**

Ralph Vaessen is directeur van Extendum.

[Lees alles van Ralph Vaessen](#)

GERELATEERD

**NIEUWS** | 30 augustus 2019

ING garandeert uitbetaling flexpersoneel

Flexwerkers bij ING, die sinds juni op uitbetaling wachten door problemen bij payrollbedrijf TCP Direct, worden door de bank zelf alsnog betaald. →

 x 0**NIEUWS** | 21 augustus 2019

Negatieve spaarrente voor rijke Denen

De Deense Jyske Bank gaat later dit jaar een negatieve spaarrente hanteren voor vermogende spaarders. Wie er meer dan 7,5 miljoen Deense kroon, omgerekend zo'n 1 miljoen euro, op zijn rekening heeft, moet met ingang van december rente betalen over zijn spaargeld. →

 x 0**NIEUWS** | 09 augustus 2019

Maleisië gaat achter bankiers Goldman aan

De Maleisische justitie heeft een aanklacht ingediend tegen zeventien bankiers van Goldman Sachs, in de slepende fraudezaak rondom staatsfonds 1MDB. →

 x 1**NIEUWS** | 06 augustus 2019

'HSBC treft miljoenschikking in België'

De Britse bank HSBC heeft een fraudezaak in België geschikt voor ongeveer 300 miljoen euro. →

 x 0**NIEUWS** | 05 augustus 2019


HSBC zet mes in banen na vertrek topman

De Britse bank HSBC gaat meer dan vierduizend banen schrappen door alle geledingen. Topman John Flint vertrekt al na anderhalf jaar als topman.

Aanmelden nieuwsbrief

Ontvang elke werkdag (maandag t/m vrijdag) de laatste nieuwsberichten, opinies en artikelen in uw mailbox.

Bent u NBA-lid? Dan kunt u zich ook aanmelden via uw [ledenprofiel op MijnNBA.nl](#).



Upgrade naar een [ondersteunde browser](#) om een reCAPTCHA-uitdaging te ontvangen.

[Waarom gebeurt dit?](#)

Privacy - Voorwaarden

Accountant is een uitgave van de Koninklijke Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants (NBA).

NBA

ACCOUNTANT.NL

Home

Nieuws

Opinie

Carrière

Feiten en cijfers

Artikelen

THEMA'S

Aansprakelijkheid

Arbeidsrecht

Corporate governance

Externe verslaggeving

Fiscaal

Fraude in praktijk

Kantoormanagement

Mkb

Opleiding

Privacy

Accountantsdag

Assurance

Dag van de Financial

Financiële instellingen

Flex-bv

ICT

Kwaliteit en toezicht

Ondernemingsrecht

Overheid

Professioneel-kritische

Arbeidsmarkt

Beroep met toekomst

Derivaten

Financiering

Fraude en witwassen

Integrated reporting

Lerend vermogen

Onderzoek en wetenschap

Pensioen

Samenstellen

instelling

Publiek belang

Statistical auditing

SBR

Semi-publieke sector

Subsidies

Van de Helpdesk

Accountant maakt gebruik van cookies om de website te analyseren en te verbeteren en om advertenties te tonen. Door op 'akkoord' te klikken geeft u toestemming voor het gebruik van cookies. In de [cookieverklaring](#) vindt u meer informatie over het gebruik van [Twitter](#) cookies op deze site. [NBA.nl](#)

Akkoord