



## Klantacceptatiebeleid [Versie: 17 november 2021]

Amsterdam Trade Bank N.V. (ATB) is gecommiteerd aan haar verantwoordelijkheid om financiële criminaliteit te voorkomen. Daaronder vallen onder andere witwassen, financieren van terrorisme, belastingontduiking en omkoping. We hebben daarom in samenwerking met onze correspondentbankrelaties intern beleid en procedures opgesteld, om ervoor te zorgen dat ATB accounts worden gebruikt in overeenstemming met geldende wet- en regelgeving, en integere bankpraktijken worden nagestreefd.

ATB hanteert een klantacceptatiebeleid. Dit betekent dat een persoon die klant wil worden van ATB, moet voldoen aan bepaalde vereisten zoals vastgelegd in ons klantacceptatiebeleid. Ook betekent dit dat als de omstandigheden van een klant veranderen tijdens de duur van de klantrelatie en de klant als gevolg niet meer voldoet aan de vereisten, ATB de klantrelatie binnen een redelijke termijn zal beëindigen.

De vereisten die ATB hanteert zijn de volgende:

- De klant moet een natuurlijk persoon zijn van tenminste 18 jaar oud
- De klant moet zichzelf kunnen identificeren en de identiteit moet worden geverifieerd
- De klant moet zowel een permanent woonadres als een BSN/TIN hebben in het land waarin het product wordt aangeboden (Europees Nederland\* of Duitsland)
- De klant moet een geldige tegenrekening hebben in Nederland of Duitsland bij een gereguleerde financiële instelling
- De klant moet een geldig woonadres hebben in Nederland of Duitsland
- De klant moet een geldig e-mailadres hebben en toegang tot het internet
- De klant is geen US Person (onderworpen aan een aanvullende meldplicht voortkomend uit FATCA-wetgeving)\*\*
- De klant is niet onderworpen aan (internationale) relevante sancties
- Er is geen relevant negatief nieuws over de klant bekend (ATB bepaalt per geval wat relevant negatief nieuws is)
- De klant is geen Politiek Prominent Persoon (PEP)\*\*\*
- De klant handelt voor eigen rekening

ATB kan haar klantacceptatiebeleid van tijd tot tijd wijzigen. ATB behoudt het recht om een klant te weigeren of de klantrelatie te beëindigen voor enig andere reden dan in de hierboven genoemd.

\* Europees Nederland is het gedeelte van Nederland dat geografisch gezien op het Europese continent ligt. Derhalve worden Curaçao, Aruba, Sint Maarten, Bonaire, Sint Eustasius en Saba uitgezonderd.

\*\* Een 'US Person' is een natuurlijke persoon, die woonachtig is c.q. gedurende langere tijd verblijft in de U.S. en/of elke (juridische) entiteit of organisatie, die is georganiseerd in de U.S. of volgens de wetgeving van dat land is opgericht. US staatsburgers (US Citizens) die woonachtig zijn buiten de U.S. kunnen onder omstandigheden ook worden aangemerkt als US Person.

\*\*\* Onder PEP's worden personen verstaan die een prominente politieke functie bekleeden of hebben bekleed en de directe familieleden of naaste geassocieerden van deze personen.

