

Standaardbank- verklaring

Laat u uw jaarrekening opmaken door een accountant? Dan heeft deze een overzicht nodig van een aantal bankzaken van uw bedrijf. Voor dat overzicht gebruikt u een standaardbankverklaring.

Standaardbankverklaring

De standaardbankverklaring geeft een overzicht van de noodzakelijke bankzaken van uw bedrijf op een bepaalde datum. Dit heet de peildatum. De peildatum kan maximaal drie jaar in het verleden liggen. Denk bij bankzaken

aan betaal-, spaar- en/of effectenrekeningen bij Van Lanschot, maar ook aan kredietfaciliteiten. Elke standaardbankverklaring bevat dezelfde informatie. Deze is vastgesteld in samenspraak met de Nederlandse Beroepsvereniging van accountants.



In de standaardbankverklaring (ook bankverklaring) vindt u de volgende informatie.

- **Faciliteiten.** Dit zijn kredietfaciliteiten, de daarvoor gestelde zekerheden en afgegeven positieve en negatieve verklaringen.
- **Rekeningen.** Alle betaalrekeningen en spaarrekeningen inclusief rekeningnummer en valutasoort. Het overzicht toont geen verdere details van deze producten. Deze details staan in het Financieel Jaaroverzicht.
- **Bevoegde personen betalingsverkeer.** Dit betreft de informatie over welke personen betalingen kunnen doen voor uw bedrijf. Hierbij geven we aan welke beperkingen er zijn van de bevoegdheid van deze personen, zoals het geven van betaalopdrachten tot een bepaalde limiet.
- **Garanties.** Hierbij geven we aan welke garanties er door uw bedrijf zijn afgegeven aan derden voor rekening en risico van Van Lanschot.
- **Gedeponeerde waarden en beleggingen (beleggingsproducten).** Hierbij geven we aan of uw bedrijf beleggingsproducten heeft bij Van Lanschot. Het overzicht toont geen verdere details van deze producten. Deze details staan in het Financieel Jaaroverzicht.
- **Termijncontracten en overige derivaten.** Hierbij geven de door uw bedrijf afgesloten termijncontracten en de overige derivaten, zoals SWAPS, valuta- en renteopties en future rate agreements.

U hoeft bij het aanvragen van een bankverklaring niet aan te geven welke informatie u wel en niet wilt ontvangen. De relevante informatie nemen we automatisch op in de bankverklaring. U ontvangt bij een groepsonderneming voor zowel de moeder-onderneming en elk van de dochterondernemingen een afzonderlijke standaardbankverklaring.

Aanvragen standaardbankverklaring

U kunt een bankverklaring zelf aanvragen bij uw private banker. Vul hiervoor het aanvraagformulier in dat u kunt downloaden van www.vanlanschot.nl/contact/faq.



Actuele informatie per gevraagde peildatum

Wanneer wij het ondertekende aanvraagformulier hebben ontvangen, sturen we binnen tien werkdagen de standaardbankverklaring naar u en uw accountant. Aanvragen in het eerste kwartaal van het jaar hebben (meestal) een langere doorlooptijd. Door ondertekening van het aanvraagformulier geeft

u ons toestemming om de bankverklaring naar uw accountant toe te sturen. Daarnaast geeft u ons door ondertekening van het aanvraagformulier toestemming om de kosten van de standaardbankverklaring van uw rekening af te schrijven.

Kosten

Een standaardbankverklaring kost € 200,- exclusief 21% btw. De kosten incasseren we van uw rekening één week na het versturen van de standaardbankverklaring.

Verskil tussen standaardbankverklaring en Financieel jaaroverzicht

- In de standaardbankverklaring staat andere informatie over uw rekeningen en transacties dan in een jaaroverzicht.
- De standaardbankverklaring kan op elk moment van het jaar opgevraagd worden met de actuele informatie per gevraagde peildatum. Het jaaroverzicht geeft fiscale informatie over uw producten op 1 januari en 31 december.
- Van Lanschot stuurt de standaardbankverklaring niet alleen naar u, maar ook naar uw accountant.

Wilt u meer weten?

Hebt u vragen over een standaardbankverklaring of een bankverklaring aanvragen? Dan kunt u contact opnemen met uw private banker.

Disclaimer

De informatie die is opgenomen in deze publicatie is uitsluitend bestemd voor algemene doeleinden. Met uw individuele specifieke omstandigheden is geen rekening gehouden. De informatie kan niet worden beschouwd als een juridisch, financieel, fiscaal of ander professioneel advies. Wij adviseren u op grond van de informatie niet meteen tot actie over te gaan en voorafgaand aan uw eventuele actie eerst deskundig advies in te winnen. Deze publicatie is geen aanbod en u kunt aan deze publicatie geen rechten ontleen.

Bij de totstandkoming van deze publicatie hebben wij de grootst mogelijke zorgvuldigheid betracht bij de selectie van externe bronnen. Wij kunnen niet garanderen dat de informatie van deze bronnen die in deze publicatie is opgenomen juist en volledig is of in de toekomst zal blijven. Wij aanvaarden geen aansprakelijkheid voor druk- en zetfouten. Wij zijn niet verplicht de informatie die we hebben opgenomen in deze publicatie te actualiseren of te wijzigen. Alle rechten ten aanzien van de inhoud van de publicatie worden voorbehouden, inclusief het recht van wijziging. Het is niet toegestaan de gegevens in de publicatie geheel of gedeeltelijk te reproduceren, in welke vorm dan ook, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Van Lanschot NV.

Overige informatie

Van Lanschot NV is statutair gevestigd aan de Hooge Steenweg 29, 5211 JN te 's-Hertogenbosch, KvK 's-Hertogenbosch nr. 16038212 met btw-identificatienummer NL.004 670632.B.01. Van Lanschot NV is als bank geregistreerd in het Wft-register en staat onder toezicht van De Nederlandsche Bank NV (DNB), Postbus 98, 1000 AB Amsterdam, en de Autoriteit Financiële Markten (AFM), Postbus 11723, 1001 GS Amsterdam. Van Lanschot NV kan optreden als aanbieder van betaal-, spaar- en kredietproducten, als bemiddelaar in verzekeringsproducten en als aanbieder en/of uitvoerder van beleggingsdiensten.

Voor eventuele klachten inzake onze financiële dienstverlening kunt u zich richten tot uw eigen kantoor van Van Lanschot NV, de afdeling Klachtenmanagement van het hoofdkantoor, Postbus 1021, 5200 HC 's-Hertogenbosch of het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag.