Openingsformulier

Garanti BBVA International

Ondergetekende(n)* verzoekt / verzoeken Garanti BBVA International een Gouden Klaver Rekening te openen.

GEGEVENS EERSTE REKENINGHOUDER (alle velden zijn verplicht)

Naam :		❑ de heer	❑ mevrouw
Voorletters :		Geboortedatum	:
Adres :		Telefoon 's avonds	:
Postcode :		Telefoon overdag	:
Woonplaats :		Mobielnummer	:
E-mailadres :		Legitimatienummer	:
Nationaliteit :		BSN**	:

GEGEVENS TWEEDE REKENINGHOUDER/GEMACHTIGDE * (alle velden zijn verplicht)

Naam :		❑ de heer	❑ mevrouw
Voorletters :		Geboortedatum	:
Adres :		Telefoon 's avonds	:
Postcode :		Telefoon overdag	:
Woonplaats :		Mobielnummer	:
E-mailadres :		Legitimatienummer	:
Nationaliteit :		BSN**	:

GEGEVENS TEGENREKENING

Bankrekening :

Ten name van :

Woonplaats :

Let op: alle transacties van en naar de spaarrekening gaan via de opgegeven **tegenrekening met dezelfde tenaamstelling.**

ONDERTEKENING

Indien er sprake is van een gezamenlijke rekening (op twee namen), dan dienen beide rekeninghouders dit openingsformulier rechtsgeldig te ondertekenen.

Hierbij verklaar ik/verklaren wij dat de door mij/ons verstrekte informatie juist is; dat de gestorte geldbedragen mijn/ons eigendom is/zijn en dat ik/wij kennis heb/hebben genomen van het Informatieblad Depositogarantiestelsel, de Algemene en Aanvullende Voorwaarden Gouden Klaver Rekening van Garanti BBVA International.

Datum: Plaats:

Handtekening 1e rekeninghouder: Handtekening 2e rekeninghouder / gemachtigde*:

Naam van ouder / voogd* als de rekeninghouder minderjarig is:

Handtekening:

Dit ingevulde en ondertekende openingsformulier en formulier "Bepalen fiscaal inwonerschap" kunt u in een ongefrankeerde envelop sturen naar: Garanti BBVA International, Antwoordnummer 10076, 1000 PA Amsterdam.

** Doorhalen wat niet van toepassing is.* *** Het burgerservicenummer is uw persoonsnummer.*

INFORMATIEBLAD DEPOSITOGARANTIESTELSEL (DGS)
GarantiBank International N.V.

Basisinformatie over de bescherming van tegoeden	
Tegoeden aangehouden bij GarantiBank International N.V. worden beschermd door:	Het Nederlandse wettelijke Depositogarantiestelsel, uitgevoerd door De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) (1)
Limiet van de bescherming:	100 000 EUR per rekeninghouder per bank (2)
Indien u meer rekeningen heeft bij dezelfde bank:	Al uw tegoeden bij dezelfde bank worden bij elkaar opgeteld en op het totaal wordt de limiet van 100 000 EUR toegepast (2)
Indien u een gezamenlijke rekening heeft met een andere persoon/andere personen:	De limiet van 100 000 EUR is op elke rekeninghouder afzonderlijk van toepassing (3)
Termijn voor terugbetaling indien een bank niet langer aan haar verplichtingen kan voldoen:	10 werkdagen (4)
Munteenheid van terugbetaling:	Euro
Contact:	De Nederlandsche Bank N.V. Postbus 98 1000 AB Amsterdam bezoekadres: Westeinde 1 1017 ZN Amsterdam telefoon (bereikbaar op werkdagen van 9:00 tot 17:00 uur): vanuit Nederland: 0800-0201068 vanuit het buitenland: + 31 20 524 91 11 e-mail: info@dnb.nl
Meer informatie:	http://www.dnb.nl onder 'Depositogarantiestelsel'
Aanvullende informatie Overige belangrijke informatie: In het algemeen vallen alle particuliere rekeninghouders en bedrijven onder het depositogarantiestelsel. Voor bepaalde tegoeden geldt een uitzondering. Deze worden op de website van het verantwoordelijke depositogarantiestelsel vermeld. Ook zal uw bank u op verzoek meedelen of bepaalde producten al dan niet zijn gedekt. Als een rekening onder de dekking valt, zal de bank dit ook bevestigen op het rekeningafschrift.	

Voetnoten:
(1) Uw tegoeden zijn gedekt door het Nederlandse wettelijke Depositogarantiestelsel. Indien uw bank failliet gaat, worden uw tegoeden terugbetaald tot 100 000 EUR.
(2) Algemene beschermingslimiet: Indien een tegoed niet beschikbaar is voor de rekeninghouder omdat een bank niet aan haar financiële verplichtingen kan voldoen, worden de rekeninghouders terugbetaald door het Nederlandse depositogarantiestelsel. De terugbetaling bedraagt ten hoogste 100 000 EUR per bank. Dit betekent dat alle tegoeden bij dezelfde bank bij elkaar worden opgeteld om te bepalen welk bedrag wordt gedekt. Als een rekeninghouder bijvoorbeeld een spaarrekening met 90 000 EUR en een betaalrekening met 20 000 EUR heeft, dan ontvangt hij of zij een terugbetaling van slechts 100 000 EUR.
(3) Beschermingslimiet voor gezamenlijke rekeningen: Bij gezamenlijke rekeningen geldt de limiet van 100 000 EUR voor elke rekeninghouder afzonderlijk. In het geval dat op het moment van het faillissement van uw bank door u een tegoed wordt aangehouden dat direct verband houdt met de koop of verkoop van een particuliere eigen woning is een dergelijk tegoed onder het depositogarantiestelsel voor een periode van drie maanden na storting van het tegoed tot maximaal 500 000 EUR aanvullend beschermd. Verdere informatie kunt u vinden op: http://www.dnb.nl onder 'Depositogarantiestelsel'
4) Terugbetaling: Het verantwoordelijke depositogarantiestelsel is het Nederlandse wettelijke Depositogarantiestelsel dat wordt uitgevoerd door De Nederlandsche Bank N.V. (DNB); Postbus 98, 1000 AB Amsterdam; bezoekadres: Westeinde 1, 1017 ZN Amsterdam; telefoon (bereikbaar op werkdagen van 9:00 tot 17:00 uur): vanuit Nederland: 0800-0201068, vanuit het buitenland: + 31 20 524 91 11; e-mail: info@dnb.nl; website: www.dnb.nl onder 'Depositogarantiestelsel'. Het zal uw deposito's (tot 100 000 EUR) uiterlijk binnen 10 (tien) werkdagen terugbetalen. Als u binnen deze termijn geen terugbetaling heeft ontvangen, moet u zelf contact opnemen met het depositogarantiestelsel; het is namelijk mogelijk dat u uw geld niet meer kunt terugvragen na het verstrijken van een bepaalde termijn. De termijn van terugbetaling zal stapsgewijs worden teruggebracht tot 7 (zeven) werkdagen. Gedurende deze overgangstermijn kan De Nederlandsche Bank (DNB) u op verzoek een passend bedrag toekennen om in de kosten van levensonderhoud te kunnen voorzien. Verdere informatie kunt u vinden op: http://www.dnb.nl onder 'Depositogarantiestelsel'.

Garanti BBVA International

Bepalen fiscaal inwonerschap

Inventarisatie van uw persoonlijke gegevens

Gebaseerd op de CRS en de Nederlands IGA, die de invoering van de FATCA regelt, vereist de Nederlands wet dat financiële instellingen nagaan waar u fiscaal inwoner bent. Als financiële instelling stellen wij u daarom verschillende vragen. Wij zijn wettelijk verplicht de gegevens van fiscale inwoners van CRS-landen en/of U.S. persons te rapporteren aan de Nederlandse belastingdienst. Die geeft de gegevens door aan de belastingdienst van het betrokken land. Voor meer informatie, bijvoorbeeld over de aangesloten CRS-landen, kunt u terecht op www. belastingdienst.nl.

In dit formulier staan verschillende onderstreepte begrippen. De uitleg hiervan vindt u in de begrippenlijst op de laatste pagina's van dit formulier.

.

1 Uw gegevens

1a Voorletter(s) _____

1b Tussenvoegsel(s) _____

1c Achternaam _____

1d Geboortedatum _____ _____ _____ dd-mm-jjjj

1e Rekeningnummer/IBAN _____

2 Fiscaal inwonerschap

Belangrijk: U bent fiscaal inwoner van ten minste één land, maar u kunt fiscaal inwoner zijn van meerdere landen.

2a Bent u fiscaal inwoner van Nederland?

❒ Nee

❒ Ja, en mijn BSN is: _____

2b. Bent u, uitsluitend of mede, fiscaal inwoner van een ander land dan Nederland?

❒ Nee
❒ Ja, ik ben fiscaal inwoner van:

Belangrijk: Als het land geen fiscale identificatie-Nummers uitgeeft, vermeld dan uw geboorteplaats (niet uw geboorteland).

Land(en)	Fiscaal Identificatienummer land

2c Bent u een US person?

❒ Nee

❒ Ja, en mijn U.S. TIN is:
Stuur een kopie van uw paspoort of identiteitsbewijs mee.

2d Bent u geboren in de Verenigde Staten?

❒ Ja

Belangrijk: Voor de beantwoording van deze vraag U.S. Territories: the Commonwealth of the Northern Mariana Islands indien u daar geboren bent na 3 november 1986, the Commonwealth of Puerto Rico, Guam en the U.S. Virgin Islands.

Stuur de volgende documenten mee:
- kopie van uw geldige paspoort (geen rijbewijs) en
- kopie van uw Certificate of Loss of Nationality of the United States

❒ Nee
Stuur een kopie mee van uw geldige identiteitsbewijs.

3 Verklaring en ondertekening

Ik verklaar dat ik dit formulier naar waarheid heb ingevuld.

Ik verklaar dat ik eventuele wijzigingen in bovenstaande gegevens binnen 30 dagen doorgeef aan mijn financiële instelling.

Datum ondertekening _____ _____ _____ dd-mm-jjjj

Plaats _____

Naam _____

Handtekening _____

Stuur het ingevulde formulier samen met een kopie identiteitsbewijs van alle belanghebbenden en eventuele aanvullende documenten in bijgaande retourenvelop naar:

GarantiBank International N.V.
t.a.v. Afdeling Sparen
Antwoordnummer 10076
1000 PA Amsterdam

Begrippenlijst

BSN (Burgerservicenummer)
Het Burgerservicenummer is het nummer dat u van de overheid heeft gekregen. Het nummer staat in uw paspoort of identiteitskaart. De Nederlandse Belastingdienst gebruikt dit nummer als uw belastingnummer.

Certificate of Loss of Nationality of the United States
Een 'Certificate of Loss of Nationality of the United States' is het bewijs dat het Amerikaans staatsburgerschap is opgezegd. Als Amerikaans staatsburger kunt u dit aanvragen bij de Amerikaanse overheid. Degene die dit certificaat ontvangt, heeft niet langer de Amerikaanse nationaliteit. Naast het certificaat bestaan andere schriftelijke verklaringen als bewijs van opzegging. Meer informatie hierover? Ga naar www.travel.state.gov en zoek op 'Loss of citizenship and nationality'.

CRS
CRS is de afkorting van Common Reporting Standard. De CRS is een systeem voor het uitwisselen van gegevens over financiële rekeningen tussen landen die daarvoor een overeenkomst hebben gesloten.

CRS-land
Een CRS-land is een lidstaat van de Europese Unie en ieder land buiten de Europese Unie dat met een of meer andere landen een overeenkomst heeft gesloten om gegevens over financiële rekeningen uit te wisselen.

FATCA
FATCA is een Amerikaanse belastingwetgeving die staat voor 'Foreign Account Tax Compliance Act'. Deze richt zich op het identificeren van U.S. persons die een rekening ofwel financiële waarden aanhouden buiten de Verenigde Staten. In het verlengde van FATCA heeft de Nederlandse overheid een overeenkomst gesloten met de Verenigde
Staten voor uitwisseling van informatie over:
- U.S. persons die financiële rekeningen aanhouden in Nederland, en
- Inwoners van Nederland die financiële rekeningen aanhouden in de Verenigde Staten.

Fiscaal identificatienummer
Het nummer waaronder een belastingplichtige geregistreerd staat in de administratie van de lokale belastingdienst. Welk nummer u moet gebruiken, kunt u controleren bij de lokale overheid of vinden op de website www.oecd.org onder de zoekterm 'Taxpayer Identification Number'.

Fiscaal inwoner
Iedere natuurlijk persoon heeft een fiscaal woonland voor de toepassing van de CRS en de FATCA. De wet van een land bepaalt onder welke omstandigheden een natuurlijk persoon fiscaal inwoner is van dat land.

Wanneer is een natuurlijk persoon fiscaal inwoner van Nederland?
Volgens de Nederlandse wet is een natuurlijk persoon fiscaal inwoner van Nederland indien zijn permanente woon- of verblijfplaats zich in Nederland bevindt. De voornaamste feiten en omstandigheden die bepalen of een natuurlijk persoon zijn permanente woon- of verblijfplaats in Nederland heeft, zijn de volgende:
- de persoon brengt de meeste tijd door op een Nederlands adres;
- de partner en het gezin van de persoon wonen in Nederland;
- de persoon werkt in Nederland;
- de persoon is verzekerd in Nederland;
- de persoon heeft een Nederlandse huisarts;
- de persoon is lid van een of meer Nederlandse verenigingen;
- de kinderen van de persoon volgen een opleiding in Nederland.

Deze omstandigheden moeten in onderlinge samenhang worden bekeken. In de regel heeft een natuurlijk persoon maar één fiscaal woonland.

Wanneer is een natuurlijk persoon fiscaal inwoner van een ander land?
In het algemeen is de fiscale woonplaats daar waar de natuurlijk persoon zijn permanente woon- of verblijfplaats heeft. Er zijn echter landen die afwijkende regels kennen. U kunt dit controleren bij de lokale overheid of vinden op de website www.oecd.org onder de zoekterm 'tax residency rules'.

Bij twijfel of u fiscaal inwoner bent van een land kunt u het beste een belastingadviseur raadplegen.

Identiteitsbewijs
Een document waaruit de identiteit van een natuurlijk persoon blijkt. Dit document is door een erkende overheid uitgegeven. Bij dit formulier en voor vaststelling van de nationaliteit is een kopie van één van onderstaande identiteitsbewijzen geldig:
- (Nederlands of buitenlands) paspoort.
- Nederlands rijbewijs.
- Identiteitskaart uitgegeven door een lidstaat van de Europese Unie. Een buitenlands rijbewijs is niet toegestaan als identiteitsbewijs bij dit formulier. Een buitenlands rijbewijs is niet toegestaan als identiteitsbewijs bij dit formulier.

IGA
Een IGA (intergovernmental agreement) is een overeenkomst die een aantal landen gesloten heeft met de VS om invoering van de FATCAregels te vergemakkelijken.

U.S. person
Een natuurlijk persoon is een U.S. person als hij of zij volgens de onderstaande definities een *Amerikaanse staatsburger* of een *Amerikaanse inwoner* is.

Amerikaanse staatsburger
Een natuurlijk persoon is een Amerikaanse staatsburger indien hij of zij:
- geboren is in de Verenigde Staten;
- geboren is in the Commonwealth of Puerto Rico, Guam, of the U.S. Virgin Islands;
- geboren is in the Commonwealth of the Northern Mariana Islands na 3 november 1986;
- genaturaliseerd is tot Amerikaanse staatsburger; of
- ten minste één ouder heeft die een Amerikaanse staatsburger is; in dit geval moet ook nog aan andere voorwaarden worden voldaan; welke dat zijn, kunt u vinden op www.irs.gov.**US Person**

Amerikaanse inwoner
Een natuurlijk persoon wordt als een Amerikaanse inwoner beschouwd indien hij of zij:
- een bepaald soort U.S. Green Card bezit of bezeten heeft. Om welk soort U.S. Green Card het gaat, kunt u aan een belastingadviseur vragen. U kunt informatie over U.S. Green Cards ook vinden op www.irs.gov.
- voldoet aan de zogenoemde substantial presence test, zoals hierna gedefinieerd.

Substantial presence test
Om aan de substantial presence test te voldoen, moet een natuurlijk persoon fysiek aanwezig zijn geweest in de Verenigde Staten gedurende ten minste:
- 31 dagen in het lopende jaar; en
- 183 dagen in de driejaarsperiode die bestaat uit het lopende jaar en de twee direct voorafgaande jaren. Voor de 183 dagen-test geldt de som van:
  - alle dagen waarop de natuurlijk persoon aanwezig was in het lopende jaar;
  - een derde van de dagen waarop de natuurlijk persoon aanwezig was in het eerste jaar dat voorafgaat aan het lopende jaar; en
  - een zesde van de dagen waarop de natuurlijk persoon aanwezig was in het tweede jaar dat voorafgaat aan het lopende jaar.

Is Amerikaanse belasting verschuldigd?
Indien een natuurlijk persoon moet worden aangemerkt als een U.S. person, kan hij of zij Amerikaanse belasting verschuldigd zijn. Er zijn echter uitzonderingen, bijvoorbeeld voor studenten met een visum en diplomaten. Er kunnen ook nog andere omstandigheden zijn op grond waarvan een natuurlijk persoon Amerikaanse belasting verschuldigd is
of een vrijstelling daarvan geniet.

Indien u er niet zeker van bent of u een U.S. person bent, kunt u het beste een belastingadviseur raadplegen. Die kan ook een berekening maken van de eventueel verschuldigde Amerikaanse belasting.

U.S. TIN (U.S. federal taxpayer identification number)
Het 'Taxpayer Identification Number' (TIN) is uw identificatienummer voor uw belastingadministratie bij de Amerikaanse belastingdienst (IRS). Er bestaan meerdere soorten U.S. TIN's:
- Voor Amerikaanse inwoners en staatsburgers is dit nummer gelijk aan het 'Social Security Number' (SSN). Dit is de Amerikaanse variant van het burgerservicenummer.
- Buitenlandse Amerikaanse belastingplichtige natuurlijke personen kunnen een 'Individual Tax Identification Number' (ITIN) aanvragen. Op www.irs.gov vindt u meer informatie over bovenstaande identificatienummers en hoe u deze kunt aanvragen. Het SSN vraagt u aan met het formulier SS-5, het ITIN met het formulier W-7.