

Toelichting op proces openen zakelijke rekening (boedelrekening) voor faillissementscuratoren en WSNP-bewindvoerders voor ABN AMRO, Rabobank en ING



Inleiding

- ABN AMRO heeft een landingspagina voor curatoren en bewindvoerders gemaakt waarop informatie staat die specifiek voor hen relevant is. De informatie betreft niet alleen het aanvraagproces maar ook bijvoorbeeld informatie over toepasselijke voorwaarden en kosten die verbonden zijn aan het hebben en gebruiken van een boedelrekening. De nieuwe pagina staat vanaf 20 juli 2022 live.

[WSNP en Curatoren - ABN AMRO](https://www.abnamro.nl/nl/zakelijk/producten/zakelijke-rekening/financieel-beheer/rechtbankrekening.html)

<https://www.abnamro.nl/nl/zakelijk/producten/zakelijke-rekening/financieel-beheer/rechtbankrekening.html>

Welke stappen moet een curator/bewindvoerder doorlopen als hij/zij nog niet bekend is bij ABN AMRO?

- De curator/bewindvoerder gaat naar de landingspagina voor boedelrekeningen en geeft aan “*Ik ben nog niet bekend bij ABN AMRO Bank*”.
- Vervolgens wordt hem/haar gevraagd contact te zoeken met Financiële Beheer Service. De medewerkers van deze afdeling zullen in het contact met de klant afspraken maken over het opvoeren van de curator/bewindvoerder op afstand.

Wanneer is een bewindvoerder/curator bekend bij de bank:

ABN AMRO beschouwt een bewindvoerder/curator bekend als deze al enige diensten – als consument of zakelijke klant – afneemt bij de bank.

Stel de bank kent de aanvragende bewindvoerder/curator nog niet. Moet deze tijdens het aanvraagproces een bankkantoor bezoeken?

Nee, het gehele proces van identificatie en verificatie verloopt op afstand via een Beeldbankieren gesprek. De curator/bewindvoerder hoeft geen kantoor van ABN AMRO te bezoeken.

Welke stukken moet een curator/bewindvoerder aanleveren in het aanvraagproces?

Voor de identificatie en verificatie van nieuwe curator/bewindvoerder is nodig:

- Een afspraak via Beeldbankieren met de afdeling Financiële Beheer Services.
- Een geldig identiteitsbewijs (paspoort, identiteitskaart, Nederlands rijbewijs of officieel verblijfsdocument).
- De mogelijkheid om de aanvraag van de boedelrekening te bekrachtigen via iDIN. iDIN is een Nederlands online identificatiemiddel.

* In het kader van het Know Your Customer-onderzoek kunnen aanvullende gegevens/documenten worden opgevraagd.

Voor het aanvragen van boedelrekeningen is nodig:

- Naam curator/bewindvoerder.
- Rekeningnummer curator/bewindvoerder.
- Spilrekeningnummer curator/bewindvoerder.
- Pasnummer van de pas waarmee de curator inlogt op internet bankieren.
- E-mailadres en telefoonnummer curator/bewindvoerder.
- Naam failliet of saniet.
- Rekeningnummer failliet/saniet (indien bankierend bij ABN AMRO).
- Insolventienummer van de insolventieprocedure waarin de curator/bewindvoerder is aangesteld en waarvoor hij/zij een boedelrekening wil openen.
- Kopie van de uitspraak waarin curator/bewindvoerder als zodanig wordt aangesteld.
- Handtekening van de curator.

Voor deze aanvragen vult de curator/bewindvoerder een formulier in dat te vinden is op de [landingspagina](#). Dit formulier moet worden ingevuld, uitgeprint, ondertekend en samen met de uitspraak worden gemaïld aan: aanvragenboedelrekening@nl.abnamro.com.

Hoeveel tijd kost het om een nieuwe curator administratief juist op te voeren?

De doorlooptijd voor het on-boarden van nieuwe curatoren hangt onder meer af van het aantal aanvragen tot opening van (zakelijke) bankrekeningen dat ABN AMRO op dat moment in behandeling heeft.

Nadat er een afspraak is gemaakt voor een Beeldbankieren, is alles in één afspraak geregeld. Het verder verwerken van de aanvraag en het openen van de producten duurt dan nog ongeveer 5 werkdagen. De curator ontvangt hiervan een bevestiging.

Hoeveel tijd verstrijkt vanaf het verzoek tot opening van een boedelrekening tot het moment waarop de rekening beschikbaar is?

Het streven is om alle ingediende verzoeken voor het openen van een nieuwe boedelrekening te verwerken binnen 5 werkdagen.

Welk telefoonnummer kan de curator/bewindvoerder bellen voor assistentie bij het openen van een boedelrekening?

Er kan worden gebeld met het nummer van de afdeling van ABN AMRO die de aanvragen voor het openen van boedelrekeningen verwerkt. Het telefoonnummer is 020-3830820.

Daarnaast is er een e-mailadres beschikbaar: aanvragenboedelrekening@nl.abnamro.com.

Kan een curator/bewindvoerder de duur van het aanvraagproces wellicht verkorten door zich nu alvast bij de bank te melden en identificeren voor het geval hij/zij in de toekomst een boedelrekening wil openen?

Nee, daarvoor heeft ABN AMRO op dit moment geen capaciteit beschikbaar. Het is bovendien voor de bank niet mogelijk een (betrouwbare) inschatting te maken van het aantal nieuwe curatoren en bewindvoerders dat zich bij ABN AMRO meldt voor het openen van boedelrekeningen.

Inleiding

- ING beschouwt de boedelrekening als een ‘gewone’ zakelijke bankrekening zonder (krediet)limiet waarop de rekeningvoorwaarden van ING van toepassing zijn. Dit betekent onder meer dat een curator/bewindvoerder het proces kan gebruiken dat beschikbaar is voor alle (toekomstige) klanten die een bankrekening voor zakelijk gebruik willen openen bij ING.
- Een curator/bewindvoerder die nog geen klant is bij ING, zal door ING eerst als klant moeten worden geaccepteerd en kan vervolgens een (boedel)rekening openen. ING kan niet voorspellen hoe lang een KYC-traject duurt.

Welke stappen moet een curator/bewindvoerder doorlopen als hij/zij nog niet bekend is bij ING?

- De curator/bewindvoerder maakt een afspraak op een ING-kantoor om het proces van klant worden (KYC) en aanvraag ondernemerspakket te starten.
- Via onderstaande link op ing.nl kan dit proces worden gestart.
- De curator/bewindvoerder (wettelijk vertegenwoordiger) vult de gevraagde gegevens in (o.a.: oprichtingsdatum, KvK-nummer, NAW-gegevens, tekeningsbevoegdheid wettelijk vertegenwoordiger(s)) en kan vervolgens een afspraak op kantoor plannen voor de start van de aanvraag.

<https://www.ing.nl/zakelijk/betalen/zakelijke-rekeningen/aanvragen-pakket/index.html?pakket=Ondernemerspakket>

- Via de website van ING zijn eveneens de kenmerken en kosten van een zakelijke betaalrekening te raadplegen. De link is hieronder weergegeven.

<https://www.ing.nl/zakelijk/betalen/zakelijke-rekeningen/ondernemerspakket/index.html>

Wanneer is een bewindvoerder/curator bekend bij de bank: als hij/zij zakelijke producten afneemt (bijvoorbeeld boedelrekeningen) of ook als hij/zij particuliere producten afneemt (bijvoorbeeld betaalrekening)?

Drie opties worden beschreven.

1. Als de curator/bewindvoerder al een bestaande ING-klant is met een actuele CDD-status en een bestaand ondernemerspakket (Mijn ING Zakelijk), hoeft klantidentificatie niet meer plaats te vinden. De curator/bewindvoerder is dan immers al zakelijk bekend. Deze situatie is van toepassing op curatoren/bewindvoerders wier kantoren reeds zakelijk bij ING bankieren én op curatoren/bewindvoerders die al eerder een boedelrekening bij ING hebben geopend.
2. Als de curator/bewindvoerder zakelijk nog niet bij ING bankiert, maar wel privé én de curator/bewindvoerder als eenmanszaak opereert, dan is in de meeste gevallen snel en eenvoudig een standaard zakelijke rekening (SZR) te openen in MijnING (internetbankieren) of in de Mobiel Bankieren App.

3. Als de curator/bewindvoerder zakelijk nog niet bij ING bankiert, maar wel privé en zijn/haar bedrijf uitoefent in een personenvennootschap (VOF|CV|maatschap) of rechtspersoon, dan maakt de curator/bewindvoerder een afspraak op een ING-kantoor voor de aanvraag van een Ondernemerspakket.

Stel de bank kent de aanvragende bewindvoerder/curator nog niet. Moet hij/zij tijdens het aanvraagproces een bankkantoor bezoeken of verloopt het hele proces op afstand?

De curator/bewindvoerder zal een ING-kantoor moeten bezoeken. Het maken van een afspraak kan via de website van ING:

<https://www.ing.nl/zakelijk/betalen/zakelijke-rekeningen/aanvragen-pakket/index.html?pakket=Ondernemerspakket>

Welke stukken moet een curator/bewindvoerder aanleveren in het aanvraagproces?

In ieder geval zullen onderstaande gegevens moeten worden aangeleverd. In het kader van het Know Your Customer-onderzoek kunnen aanvullende gegevens/documenten worden opgevraagd.

- Een geldig identiteitsbewijs (paspoort, identiteitskaart, Nederlands rijbewijs of officieel verblijfsdocument). Kan het kantoor van de curator/bewindvoerder alleen worden vertegenwoordigd door meerdere vertegenwoordigers, dan zullen deze gegevens en documenten voor alle vertegenwoordigers moeten worden aangeleverd.
- Nummer KvK-inschrijving.
- Als de curator/bewindvoerder een particuliere Betaalrekening bij ING heeft, dient de betaalpas te worden meegebracht. Hiermee kan de kantoormedewerker namelijk de boedelrekening aan de ING Mobiel Bankieren App toevoegen.
- Is de organisatie (ook) gevestigd in een ander land dan Nederland? Dan moet het Taks Identification Number (TIN) aan ING worden verstrekt.
- Zijn er binnen het kantoor waaraan de curator/bewindvoerder verbonden is personen werkzaam die direct of indirect een belang van 25% of meer in de organisatie hebben? Dan worden deze personen geregistreerd als uiteindelijk belanghebbenden (UBO). De curator/bewindvoerder moet de persoonsgegevens van alle UBO's meenemen naar kantoor.

Zie ook:

<https://www.ing.nl/zakelijk/betalen/zakelijke-rekeningen/index.html>

Hoeveel tijd verstrijkt vanaf het verzoek tot opening van een boedelrekening tot het moment waarop de rekening beschikbaar is?

ING kan op voorhand geen uitspraken doen over doorlooptijd gelet op de afhankelijkheid van KYC-onderzoek en drukte bij verwerkende afdelingen. Op de website van ING is de volgende informatie opgenomen over verwerkingstijden.

Het openen van een zakelijke rekening bij ING kan online in enkele minuten tenzij we aanvullende informatie nodig hebben over de persoon van de aanvrager of diens onderneming.

- Ben je al privé klant bij ING en heb je een eenmanszaak? Dan vraag je binnen enkele minuten online je zakelijke rekening aan. Dit doe je in Mijn ING Particulier (internetbankieren).
- Heb je wel een eenmanszaak maar bankier je privé niet bij ING? Dan open je je rekening (met of zonder afspraak) op een ING-Servicepunt. Een ING-Servicepunt vind je in een winkel, bijvoorbeeld een Bruna. Je vindt hier alle ING-servicepunten door 'Vestigingen' aan te vinken. Deze afspraak duurt 30 tot 60 minuten. De medewerker informeert jou over de actuele doorlooptijd voor het openen van een zakelijke rekening.
- Andere rechtsvorm of nog geen privé klant bij ING? Je opent een zakelijke rekening op een ING-kantoor. Maak hiervoor eerst online een afspraak. Deze afspraak duurt 30 tot 60 minuten. De medewerker op kantoor informeert jou over de actuele doorlooptijd voor het openen van een zakelijke rekening.
- Heb je al een zakelijke rekening en wil je voor hetzelfde bedrijf een extra rekening openen? Dit doe je binnen enkele minuten in Mijn ING Zakelijk (internetbankieren).

Bron: <https://www.ing.nl/zakelijk/betalen/zakelijke-rekeningen/index.html>

Welk telefoonnummer kan de curator/bewindvoerder bellen voor assistentie bij het openen van een boedelrekening? Is er een e-mailadres waarop de bank kan worden bereikt voor vragen over het openen van een boedelrekening?

Via Klantenservice Zakelijk, telefoon 020-2288822 (openingstijden: ma - vrij: 8:30 - 17:00 uur) of via de chat.

Kan een curator/bewindvoerder de duur van het aanvraagproces wellicht verkorten door zich nu alvast bij de bank te melden en identificeren voor het geval hij/zij in de toekomst een boedelrekening wil openen? Zo nee: waarom niet? Zo ja: hoe?

De curator/bewindvoerder kan al klant worden bij ING. Nadat het proces voor klant worden is afgerond, gaat hij verder in aanvraagproces en opent dan ook ondernemerspakket, waarvoor dan ook kosten in rekening gebracht worden. Let wel: het is niet mogelijk klant te worden zonder een product/dienst af te nemen.



Inleiding

- Rabobank werkt met een landingspagina voor curatoren en bewindvoerders waarop informatie staat die specifiek voor hen relevant is. De informatie betreft niet alleen het aanvraagproces maar ook bijvoorbeeld informatie over toepasselijke voorwaarden en kosten die verbonden zijn aan het hebben en gebruiken van een boedelrekening.

<https://www.rabobank.nl/bedrijven/betalen/rekening-openen/boedelrekening>

Welke stappen moet een curator/bewindvoerder doorlopen als hij/zij nog niet bekend is bij Rabobank?

- De curator/bewindvoerder opent de landingspagina voor boedelrekeningen en volgt de stappen die daar zijn opgenomen en die hem/haar door het aanvraagproces leiden.
- Voor een eenmanszaak of BV met 1 eigenaar kan dit volledig digitaal via [deze link](#).
- Als het kantoor van de curator/bewindvoerder meerdere wettelijke vertegenwoordigers heeft, dan geldt:
 - Houd het KvK-nummer bij de hand.
 - Neem contact op met Rabobank via 088 722 6666.
 - Spreek na de piep "Zakelijk klant worden" in.

Wanneer is een bewindvoerder/curator bekend bij de bank: als hij/zij zakelijke producten afneemt (bijvoorbeeld boedelrekeningen) of ook als hij/zij particuliere producten afneemt (bijvoorbeeld betaalrekening)? Drie opties worden beschreven.

1. De curator/bewindvoerder die zakelijke producten afneemt bij Rabobank, hoeft zich in principe niet opnieuw te identificeren.
2. De curator/bewindvoerder die enkel als particulier diensten afneemt van Rabobank, moet in de hoedanigheid van bewindvoerder/curator separaat op zakelijk adres worden opgevoerd.
3. Als het bij Rabobank bekende identiteitsbewijs verouderd is, moet de curator/bewindvoerder zich opnieuw (mobiel) identificeren.

Stel de bank kent de aanvragende bewindvoerder/curator nog niet. Moet hij/zij tijdens het aanvraagproces een bankkantoor bezoeken of verloopt het hele proces op afstand?

Nee het gehele proces van identificatie en verificatie verloopt digitaal. De curator/bewindvoerder hoeft geen kantoor van Rabobank te bezoeken.

Welke stukken moet een curator/bewindvoerder aanleveren in het aanvraagproces?

In ieder geval zullen onderstaande gegevens moeten worden aangeleverd. In het kader van het Know Your Customer-onderzoek kunnen aanvullende gegevens/documenten worden opgevraagd.

- Een geldig identiteitsbewijs (paspoort, identiteitskaart, Nederlands rijbewijs of officieel verblijfsdocument).
- Contactgegevens van de curator/bewindvoerder inclusief volledige NAW-gegevens, geboortedatum, mobiel telefoonnummer.

- Naam failliet of saniet. Indien de failliet respectievelijk een onderneming dreef: het KvK-nummer van de onderneming. Indien de failliet of saniet een natuurlijke persoon is: volledige naam en geboortedatum (geldt ook als failliet of saniet een eenmanszaak exploiteerde).
- Insolventienummer van de insolventieprocedure waarin de curator/bewindvoerder is aangesteld en waarvoor hij/zij een boedelrekening wil openen.
- Rekeningnummer waaraan de te openen boedelrekening moet worden gekoppeld.
- Vermelding of Rabobank huisbank is van de failliet/saniet of dat het verzoek tot opening van de boedelrekening berust op de aanwijzing van Rabobank als bank voor 'weeskanten' in het desbetreffende arrondissement (zie Convenant inzake openen boedelrekeningen bij faillissement en WSNP onder 4).

Hoeveel tijd verstrijkt vanaf het verzoek tot opening van een boedelrekening tot het moment waarop de rekening beschikbaar is?

Rabobank kan op voorhand geen uitspraken doen over doorlooptijd gelet op de afhankelijkheid van KYC-onderzoek en drukte bij verwerkende afdelingen. Het streven is om zo spoedig mogelijk na opening van de insolventieprocedure een boedelrekening beschikbaar te hebben.

Welk telefoonnummer kan de curator/bewindvoerder bellen voor assistentie bij het openen van een boedelrekening? Is er een e-mailadres waarop de bank kan worden bereikt voor vragen over het openen van een boedelrekening?

De assistentie verloopt via rechtbankdesk@rabobank.nl.

Kan een curator/bewindvoerder de duur van het aanvraagproces wellicht verkorten door zich nu alvast bij de bank te melden en identificeren voor het geval hij/zij in de toekomst een boedelrekening wil openen? Zo nee: waarom niet? Zo ja: hoe?

Ja, zie landingspagina Rabobank.

<https://www.rabobank.nl/bedrijven/betalen/rekening-openen/boedelrekening>