

CDD Klantonderzoek via het Intermediair

Toelichting bijzonderheden risico-indicatoren

Naam intermediair :
Naam medewerker :
Naam klant(en) :
Datum aanvraag :

Klantonderzoek

Op basis van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) heb ik onderzoek gedaan naar de integriteit van de aanvrager(s). Er is geen sprake van onacceptabele integriteitsrisico's. Het klantbeeld bevat signalen/bijzonderheden in relatie tot de risico-indicatoren, zoals beschreven in het 'CDD Informatiedocument Intermediair', welke hierna worden toegelicht.

Als er sprake is van nader toe te lichten signalen/bijzonderheden, is dit formulier vereist. Het is mogelijk dat wij op basis van verkregen informatie contact met je opnemen voor nadere toelichting.

Risico-indicatoren

- *Geef aan welke* risico-indicator(s) van toepassing is (zijn).
- *Ga daarna naar de* risico-indicator en licht signalen/bijzonderheden toe.

Herkomst ingebrachte middelen

Inkomen uit vastgoed

ABC-transactie vastgoed

Politically Exposed Person (PEP)

Geografisch risico: Wonen

Geografisch risico: Activiteiten

Dit formulier dient ter ondersteuning voor het klantonderzoek dat u mede namens de bank uitvoert. Dit laat onverlet dat u zelf volgens de Wwft ook verplicht bent om een klantonderzoek in te stellen.

□ Herkomst ingebrachte middelen

De ingebrachte en/of de eigen middelen van de aanvrager(s) roept vragen op. Motiveer waarom je van mening bent dat na onderzoek blijkt dat de signalen/bijzonderheden passen binnen het totale klantbeeld. Het totaal aan ingebrachte en/of eigen middelen groter dan €250.000 dient altijd te worden onderbouwd en gemotiveerd. Dit geldt ook voor overwaarde > € 250.000 van de (nog niet) verkochte huidige woning: *Denk voor de onderbouwing (bijvoorbeeld) aan de leeftijd van de aanvrager(s), het ingebrachte en/of totale vermogen in relatie tot inkomen/beroep tot het klantbeeld. Licht ingebracht vermogen groter dan € 250.000 altijd toe d.m.v. overzichten en een onderbouwing, zoals:*

- Saldo spaargeld
- Overwaarde woning (inclusief historie)
 - Historie aankoop woning
 - Ingebracht vermogen in het verleden (spaargeld, erfenis, schenking, overwaarde, enz.)
 - Extra aflossingen met onderbouwing
- Gelden afkomstig uit lening(en) derden
- Gelden afkomstig uit verkoop bedrijf
- Spaargeld uit schenking en/of erfenis (hoogte, relatie en beknopte toelichting op het geschonken bedrag)
- Subsidies (subsidiebeschikking en toekenningsbesluit)

Dit formulier dient ter ondersteuning voor het klantonderzoek dat u mede namens de bank uitvoert. Dit laat onverlet dat u zelf volgens de WWFT ook verplicht bent om een klantonderzoek in te stellen.

☐ **Inkomen uit vastgoed**

De aanvrager heeft inkomen uit vastgoed en de portefeuille is groter dan 5 vastgoedobjecten en/of de gezamenlijke waarde van de objecten is meer dan 1,5 miljoen euro. Vastgoed voor eigen gebruik, zoals de woning, een eigen bedrijfspand, een tweede woning en woning(en) voor studerende kinderen tellen niet mee.

Het inkomen uit vastgoed dient als volgt te worden toegelicht:

- Wat is de totale waarde van de vastgoedportefeuille?
- Wat is de maandhuur die wordt ontvangen vanuit de objecten?
- Waar zijn de vastgoedobjecten gevestigd?
- Is er sprake van verhuur aan particulieren of verhuur aan bedrijven/ondernemingen?
- Ingevuld formulier zakelijk vastgoed

Dit formulier dient ter ondersteuning voor het klantonderzoek dat u mede namens de bank uitvoert. Dit laat onverlet dat u zelf volgens de WWFT ook verplicht bent om een klantonderzoek in te stellen.

☐ **ABC-transactie vastgoed**

Onroerend goed wordt in een ABC of AB-BC constructie binnen een tijdsbestek van uiterlijk 12 maanden – tenminste – tweemaal verkocht. De waarde van het onroerend goed is mogelijk niet transparant.

Toelichting waarde van het onroerend goed en eventuele prijsstijgingen of prijsdalingen.

Dit formulier dient ter ondersteuning voor het klantonderzoek dat u mede namens de bank uitvoert. Dit laat onverlet dat u zelf volgens de WWFT ook verplicht bent om een klantonderzoek in te stellen.

☐ **Politically Exposed Person (PEP)**

De aanvrager kwalificeert als PEP, waaronder personen worden verstaan die een prominente politieke functie bekleden (of hebben bekleed) en de directe familieleden of naaste geassocieerden van deze personen.

Toelichting PEP

Dit formulier dient ter ondersteuning voor het klantonderzoek dat u mede namens de bank uitvoert. Dit laat onverlet dat u zelf volgens de WWFT ook verplicht bent om een klantonderzoek in te stellen.

☐ **Geografisch risico: Wonen**

De aanvrager heeft in één of meer midden- of hoog risico sanctielanden of hoog risico FATF landen gewoond in de afgelopen 3 jaar.

Benoem welk land/welke landen dit betreft (Check het overzicht op <http://www.fatf-ga.org/countries/#high-risk>)

Dit formulier dient ter ondersteuning voor het klantonderzoek dat u mede namens de bank uitvoert. Dit laat onverlet dat u zelf volgens de WWFT ook verplicht bent om een klantonderzoek in te stellen.

☐ **Geografisch risico: Activiteiten**

De aanvrager heeft activiteiten zoals werk of regelmatige (financiële) transacties in één of meer hoog risico sanctie landen.

Benoem welk land/welke landen dit betreft (Check het overzicht op <http://www.fatf-ga.org/countries/#high-risk>)

Dit formulier dient ter ondersteuning voor het klantonderzoek dat u mede namens de bank uitvoert. Dit laat onverlet dat u zelf volgens de WWFT ook verplicht bent om een klantonderzoek in te stellen.