

CDD Klantonderzoek via het Intermediair

Toelichting bijzonderheden risico-indicatoren

Gegevens

Naam intermediair

Naam medewerker

Naam klant(en)

Datum aanvraag dd-mm-jjjj

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

☐ *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.

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.

☐ *Inkomen uit vastgoed*

De aanvrager heeft inkomen uit vastgoed en de portefeuille is groter dan 5 vastgoedobjecten/wooneenheden* of gefinancierd**. Vastgoed voor eigen gebruik, zoals een eigen woning, een eigen bedrijfspand, een tweede woning die niet aan derden wordt verhuurd 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

**Meer dan 5 kadastrale aanduidingen met een eigen kadastrale inschrijving of minder dan 6 kadastrale aanduidingen met in totaal meer dan 5 afzonderlijke objecten/ (woon)eenheden/studentenkamers. Voorbeeld: een NP met 1 object met 6 studentenkamers wordt gezien als actief zakelijk vastgoed.*

*** Let op: als jouw klant vastgoed financiert geldt de grens van meer dan 5 verstrekte financieringen t.b.v. vastgoedobjecten (ongeacht hoogte van de gezamenlijke financiering).*

☐ *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.

☐ *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

☐ **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>)

☐ **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>)