

Klantbeeldformulier via Intermediair



Klantbeeldformulier via Intermediair

Als financieel dienstverlener zijn wij wettelijk verplicht om witwassen en de financiering van terrorisme te signaleren, te onderzoeken en te voorkomen. Dit wordt de poortwachtersrol genoemd. Om aan deze verplichting te kunnen voldoen, hebben we informatie nodig van nieuwe klanten. Wij vragen je daarom deze vragenlijst volledig in te vullen en te ondertekenen. Let op: voor iedere klant één formulier.

1. Persoonsgegevens

Achternaam (geboortenaam)

Volledige voorna(a)m(en)

Roepnaam

Geboortedatum

2. Op welk adres ben je momenteel ingeschreven?

Adres

Postcode

Plaats

Land

3. Wat is je financiële situatie?* (Meerdere opties mogelijk)

**Hiermee bedoelen we periodiek ontvangen bedragen.*

☐ Ik ontvang salaris uit loondienst (vervolg bij vraag 4a, 4b en 4c)

☐ Ik ontvang inkomen uit een eigen onderneming (beantwoord ook 3a en 3b)

☐ Ik ontvang inkomen uit virtuele valuta ter waarde van meer dan € 50.000

☐ Ik ontvang inkomsten uit vijf of meer vastgoedobjecten

☐ Ik ontvang inkomen uit een uitkering, alimentatie, (sociale) verzekering

☐ Ik ontvang inkomen uit een pensioen/AOW

☐ Ik ontvang studiefinanciering

☐ Ik ontvang inkomsten via partner/ouder

☐ Geen van bovenstaande of geen inkomsten

3a. In welke sectoren is je onderneming actief? (Meerdere opties mogelijk)

☐ Geen van onderstaande

☐ Wapenhandel of defensie

☐ Bardancings, discotheken en clubs

☐ Belwinkels

☐ Coffeeshops en cannabiskwekers

☐ Charitatieve instellingen en

fondsenwervers

☐ Zakelijk Vastgoed

☐ Bouw, infrastructuur, offshore

en dredging

☐ Handelaren in zaken van

grote waarde

☐ Energie

☐ Extractie industrie

☐ Financiële holding

☐ Financiële ondernemingen

☐ Goksector

☐ Growshops/Smartshops

☐ Inkomensbeheerders

☐ Profsport

☐ Seksindustrie

☐ Shishalounges

☐ Handel in waardevolle stenen

en metalen

☐ Handel in schroot, metaalrecycling

en oud ijzer

☐ Handel in gebruikte (bedrijfs)auto's

☐ Trust en service company providers

(TSCP)

☐ Virtuele valuta

3b. Is je onderneming actief in één of meer van de volgende landen? (Meerdere opties mogelijk)

Geen van onderstaande

Afghanistan	Filipijnen	Mali	Sudan
Barbados	Guinee	Marokko	Syrië
Bosnië en Herzegovina	Guinee-Bissau	Montenegro	Trinidad en Tobago
Burkina Faso	Haïti	Myanmar	Tunesië
Burundi	Irak	Nicaragua	Turkije
Cambodja	Iran	Noord Korea	Uganda
Centraal-Afrikaanse	Jamaica	Oekraïne	Vanuatu
Republiek	Jordanië	Pakistan	Venezuela
China	Kaaimaneilanden	Panama	Wit-Rusland
Congo-Kinshasa	Kosovo	Rusland	Yemen
Cuba	Libanon	Senegal	Zimbabwe
De Krim	Libië	Servië	Zuid-Soedan
Egypte	Macedonië	Somalië	

4a. Heb je in de afgelopen drie jaar in het buitenland gewoond?

Ja

Nee

Zo ja, in welk(e) land(en) heb je gewoond?

4b. Heb je activiteiten in Cuba, Iran, Noord Korea, Rusland, Sudan en/of Syrië?

Ja

Nee

4c. Verwacht je transacties met de volgende landen?

Geen van onderstaande

Afghanistan	Filipijnen	Mali	Sudan
Barbados	Guinee	Marokko	Syrië
Bosnië en Herzegovina	Guinee-Bissau	Montenegro	Trinidad en Tobago
Burkina Faso	Haïti	Myanmar	Tunesië
Burundi	Irak	Nicaragua	Turkije
Cambodja	Iran	Noord Korea	Uganda
Centraal-Afrikaanse	Jamaica	Oekraïne	Vanuatu
Republiek	Jordanië	Pakistan	Venezuela
China	Kaaimaneilanden	Panama	Wit-Rusland
Congo-Kinshasa	Kosovo	Rusland	Yemen
Cuba	Libanon	Senegal	Zimbabwe
De Krim	Libië	Servië	Zuid-Soedan
Egypte	Macedonië	Somalië	

5. Hoeveel geld verwacht je per jaar contant te gaan storten op je betaalrekening?

Minder dan € 10.000

Tussen de € 10.000 en € 20.000

Tussen de € 20.000 en € 40.000

Meer dan € 40.000

6. Hoeveel geld verwacht je per jaar contant op te nemen?

Minder dan € 17.500

Tussen de € 17.500 en € 30.000

Meer dan € 30.000

7a. Waarom wil je bankieren bij Rabobank? (Meerdere opties mogelijk)

Rentetarief

Betrouwbaarheid bank

Voorwaarden

Anders:

7b. Welke producten/diensten wil je afnemen? (Meerdere opties mogelijk)

Betaalrekening

Hypotheek

Anders:

7c. Hoe wil je de betaalrekening gaan gebruiken? (Meerdere opties mogelijk)

Dagelijks gebruik/levensonderhoud

Incasso van de hypotheeklasten

Ontvangen van inkomsten

Anders:

8a. Ben je eigenaar van een vastgoedportefeuille die bestaat uit meer dan vijf vastgoedobjecten, of die samen meer waard zijn dan € 1,5 miljoen? (vastgoed voor eigen gebruik, zoals een woning, bedrijfspand of tweede woning voor studerende eigen kinderen tellen hier niet mee)?

Ja

Nee

(bij beantwoording met ja, ga dan verder met vraag 8b en 8c)

8b. Gaan de huurstromen van je vastgoedportefeuille via je betaalrekening bij Rabobank lopen?

Ja

Nee

8c. Wordt/is het vastgoed (mede)gefinancierd door Rabobank?

Ja

Nee

9a. Ga je eigen middelen inbrengen?

Ja

Nee

9b. Wat is de waarde van de eigen middelen, inclusief de (fictieve*) overwaarde?

**Gaat u de hypotheek oversluiten naar Rabobank dan bedoelen we met fictieve overwaarde het verschil tussen de marktwaarde van de woning waarop zekerheid wordt gevestigd en de hoogte van de restschuld van de huidige hypotheek.*

€ 0 - € 50.000

€ 50.000 - € 100.000

€ 100.000 - € 150.000

€ 150.000 - € 200.000

€ 200.000 - € 250.000

> € 250.000 (beantwoord ook vraag 9c)

9c. Als de waarde meer dan € 250.000 is, verwacht je dan in het eerste jaar meer dan dit bedrag te storten op je rekening?

Ja

Nee

9d. Wat is de herkomst van de in te brengen eigen middelen?

(Waar komen de eigen middelen vandaan? Meerdere opties mogelijk)

Spaargeld

Licht hier uitgebreid toe hoe je aan je spaargeld bent gekomen:

(bijv. toelichting op surplus uit maandelijkse inkomsten, huurinkomsten, etcetera)

Erfenis

Geef aan van wie en wanneer je de erfenis hebt ontvangen. Licht hier de hoogte en de herkomst van de erfenis toe:

Schenking

Geef aan van wie je de schenking hebt ontvangen. Licht hier de hoogte en herkomst van de schenking toe:

(Fictieve) overwaarde vorige/huidige woning

Licht hier de overwaarde toe. Voor welk bedrag heb je de woning aangekocht? Hoe heb je de woning gefinancierd (hypotheek of eigen middelen*)? Benoem dit ook voor vorige eigen woningen:

**Indien er sprake is van inbreng eigen middelen willen we graag de herkomst weten*

Onroerend goed (andere dan vorige/huidige woning)

Licht hier toe wat je aan onroerend goed bezit en hoe je hier aan bent gekomen:

Subsidie

Licht hier toe welke vorm van subsidie je krijgt en wat de hoogte is van de subsidie:

Anders

Licht hier toe als er sprake is van een andere bron dan hierboven eerder genoemd:

10. Is de aangekochte woning in de afgelopen 12 maanden meerdere keren verkocht?

Ja

Nee

Weet ik niet

11. Heb jij zelf of hebben directe familieleden een prominente politieke functie (zie bijlage voor toelichting)?

Ja

Nee

Weet ik niet

12a. Ben je als persoon in het verleden geweigerd door Rabobank en/of een andere financiële instelling?

Ja

Nee

12b. Is je bedrijf in het verleden geweigerd door Rabobank en/of een andere financiële instelling?

N.v.t.

Ja

Nee

Naar waarheid ingevuld en ondertekend

- Ik verklaar hiermee dat ik de gestelde vragen naar waarheid heb ingevuld. Ook begrijp ik dat de overeenkomst pas tot stand komt als ik me geïdentificeerd heb en de bank akkoord gaat.

- Ik heb de overeenkomst(en) gelezen en ga ermee akkoord. Ik heb de voorwaarden, het informatieblad Depositie Garantiestelsel en de aanvullende informatie die hierop van toepassing zijn ontvangen en kunnen lezen.

Naam aanvrager

Datum

Plaats

Handtekening

Bijlage Klantbeeldformulier

Wie is politiek prominent persoon?

Een politiek prominent persoon is iemand met een van de volgende functies:

- staatshoofd, regeringsleider, minister, onderminister of staatssecretaris;
- parlamentslid of lid van een daarmee vergelijkbaar wetgevend orgaan;
- lid van het bestuur van een landelijke politieke partij;
- lid van een hooggerechtshof, constitutioneel hof of andere hoge rechterlijke instantie die arresten wijst waartegen in principe geen beroep openstaat;
- lid van een rekenkamer of van een raad van bestuur van een centrale bank; ambassadeur, zaakgelastigde of hoge legerofficier;
- lid van het leidinggevend, toezichthoudend of bestuursorgaan van een overheidsbedrijf; bestuurder, plaatsvervangend bestuurder, lid van de raad van bestuur of bekleder van een gelijkwaardige functie bij een internationale organisatie.

Ook familieleden van een politiek prominent persoon worden als politiek prominente personen aangemerkt.

Het gaat dan om:

- de echtgenoot of partner;
- kinderen en hun echtgenoot of partner;
- ouders.

Ook zogenoemde 'naaste geassocieerden' van een politiek prominent persoon worden als politiek prominent persoon gezien. Dit zijn:

- degene die samen met een politiek prominent persoon uiteindelijk belanghebbende is van de organisatie;
- degene die met een politiek prominent persoon een nauwe zakelijke relatie heeft;
- degene die de uiteindelijk belanghebbende is van een organisatie die is opgezet voor de feitelijke begunstiging van een politiek prominent persoon.