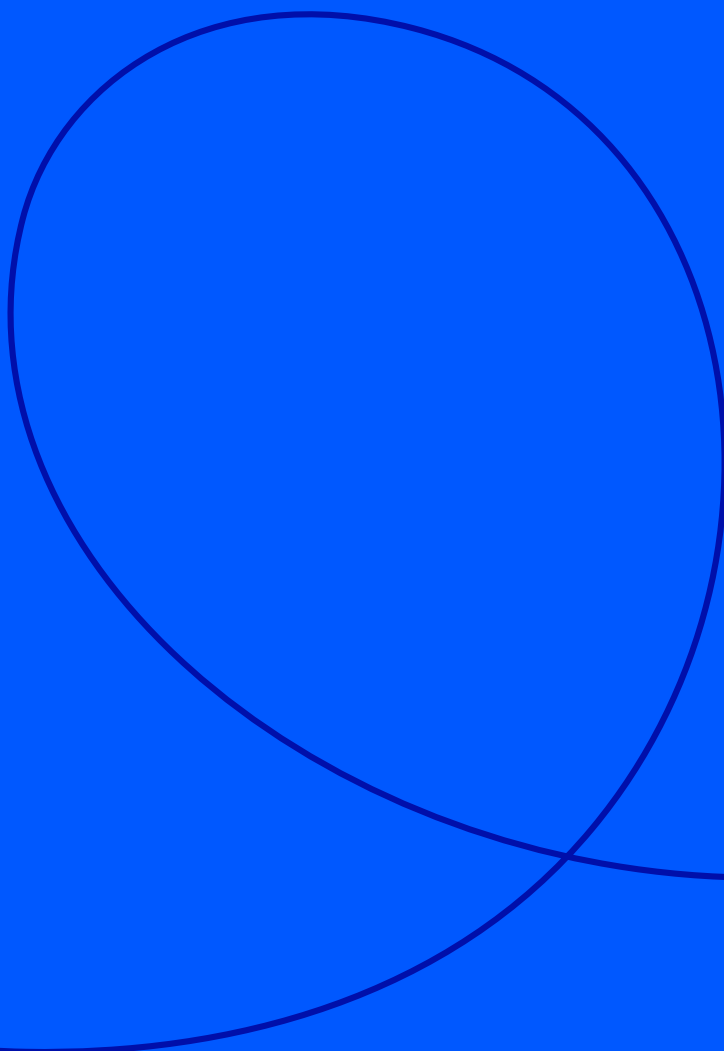


Klantbeeldformulier via Intermediair



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 ingeschreven?

Adres

Postcode

Plaats

Land

3 Financiële situatie

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

Hiermee bedoelen we periodiek ontvangen bedragen.

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

☐ Ik ontvang salaris uit loondienst

☐ 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

3 Financiële situatie

3b Indien van toepassing; In welke sectoren is je eigen onderneming actief? *(Meerdere opties mogelijk)*

Geen van onderstaande	Bouw, infrastructuur, offshore	Seksindustrie
Wapenhandel of defensie	en dredging	Shishalounges
Bardancings, discotheken	Handelaren in zaken van	Handel in waardevolle stenen
en clubs	grote waarde	en metalen
Belwinkels	Energie	Handel in schroot,
Coffeeshops en	Extractie industrie	metaalrecycling en oud ijzer
cannabiskwekers	Financiële holding	Handel in gebruikte
Charitatieve instellingen	Financiële ondernemingen	(bedrijfs)auto's
en fondsenwervers	Goksector	Trust en service company
Zakelijk Vastgoed	Growshops/Smartshops	providers (TSCP)
Profsport	Inkomensbeheerders	Virtuele valuta

3c In welke landen is je eigen onderneming actief?

4 Status en activiteiten

4a Ik ben een U.S. person

Een persoon is een U.S. Person als hij/zij Amerikaans staatsburger of inwoner bent. Dat is het geval als je in de Verenigde Staten geboren bent. Je behoudt dit Amerikaans staatsburgerschap tot je er afstand van doet of het je ontnomen wordt. Met een 'Certificate of loss of nationality' toon je aan dat je afstand hebt gedaan van het Amerikaans burgerschap.

- ☐ Ja
☐ Nee

4b Ben je geboren in de Verenigde Staten

De Verenigde Staten van Amerika omvatten ook de volgende US Territories: Wit-Rusland, Guam, de U.S. Virgin Islands, the Commonwealth (of the Northern Mariana Islands, als je geboren bent na november 1986).

- ☐ Ja
☐ Nee

Indien een van bovenstaande vragen met "ja", lever dan je U.S. TIN aan:

4c Heb je activiteiten in Cuba, Iran, Noord Korea, Rusland, Wit-Rusland, Sudan en/of Syrië?

- ☐ Ja
☐ Nee

4d Met welke landen inclusief Nederland verwacht je transacties?

5 Producten en diensten

5a Welke producten/diensten wil je afnemen?

(Meerdere opties mogelijk. Bij geen gebruik van betaalrekening, ga verder met vraag 6)

- Hypotheek
- Betaalrekening
- Anders

5b Hoe wil je de betaalrekening gaan gebruiken? *(Meerdere opties mogelijk)*

- Dagelijks gebruik/levensonderhoud
- Incasso van de hypotheeklasten
- Ontvangen van inkomsten
- Anders

6 Vastgoedportefeuille

6a Heeft jouw klant naast zijn of haar woning meer dan 5 vastgoedobjecten in eigendom of gefinancierd*? Is jouw klant naast zijn of haar eigen woning in het bezit van meer dan 5 afzonderlijke verhuurbare objecten/ wooneenheden**?

** 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 financieringen).*

*** 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.*

- ☐ Ja, ga dan verder met vraag 6b en 6c
- ☐ Nee, ga dan verder met vraag 7

6b Gaan de huurstromen van je vastgoedportefeuille via je betaalrekening bij Rabobank lopen?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

6c Wordt/is het vastgoed (mede)gefinancierd door Rabobank?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

7 Inbreng eigen middelen

7a Ga je (gezamenlijk) eigen middelen inbrengen?

Dit betreft naast spaar- en beleggingstegoeden ook in te brengen (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*

- ☐ Ja
☐ Nee

7b Hoeveel bedraagt de inbreng aan (gezamenlijke) eigen middelen, inclusief de (fictieve) overwaarde?

Spaargeld €
Overwaarde €
Winst €
Schenking €
Overbrugging €
Overige €

7c Wat is de herkomst van de in te brengen eigen middelen of (fictieve) overwaarde?

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

Spaargeld

Licht uitgebreid toe hoe je spaargeld tot stand is gekomen.

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

Erfenis

Geef antwoord op onderstaande vragen:

Hoogte

Wie

Wanneer

Hoe heeft erflater het nagelaten vermogen opgebouwd

Schenking

Geef antwoord op de onderstaande vragen:

Hoogte

Wie

Wanneer

Hoe heeft schenker het geschonken vermogen opgebouwd

7 Inbreng eigen middelen (vervolg)

(Fictieve) overwaarde vorige/huidige woning

Voor welke bedrag heb je de woning aangekocht? €

Hoe heb je de woning gefinancierd?

Hypotheek

Volledig uit eigen middelen

Combinatie van beiden*

**Indien er sprake is van eigen middelen willen we graag het bedrag en 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:

Anders

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

8 Overig

8a Is de aangekochte woning in de afgelopen 12 maanden eerder verkocht?

- ☐ Ja
☐ Nee
☐ Weet ik niet

8b Heb jij zelf, je partner of hebben directe familieleden een prominente politieke functie (zie bijlage voor toelichting)?

- ☐ Ja
☐ Nee
☐ Weet ik niet

8c Heeft een financiële instelling, inclusief Rabobank, in het verleden de zakelijke relatie met jou (of jouw onderneming) beëindigd of geweigerd?

- ☐ Ja
☐ Nee

9 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 dd-mm-jjjj

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.