

Klantbeeldformulier

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

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

3c In welke landen is je 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: 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 is beantwoord met "ja", lever dan je U.S. TIN aan:

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

- Ja
 Nee

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

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

- Ja
 Nee

4 Status en activiteiten

4e Met welke landen verwacht je transacties?

5 Producten en diensten

5a Welke producten/diensten wil je afnemen? (Meerdere opties mogelijk)

- Hypotheek > ga naar vraag 7
- Betaalrekening
- Anders

.....

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

- Vanaf € 0 en minder dan € 10.000
- Vanaf € 10.000 en minder dan € 20.000
- Vanaf € 20.000 en minder dan € 40.000
- Meer dan € 40.000

5c Hoeveel geld verwacht je per jaar contant op te nemen van je betaalrekening?

- Tussen de € 0 en minder dan € 17.500
- Tussen de € 17.500 en minder dan € 30.000
- Meer dan € 30.000

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

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

6 Bankieren

Waarom wil je bankieren? (Meerdere opties mogelijk)

- Rentetarief
- Betrouwbaarheid bank
- Voorwaarden
- Anders

7 Portefeuille

7a 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, ga dan verder met vraag 7b en 7c
- Nee, ga dan verder met vraag 8

7b Gaan de huurstromen van je vastgoedportefeuille via je betaalrekening

- Ja
- Nee

7c Wordt/is het vastgoed (mede)gefinancierd

- Ja
- Nee

8 Inbreng

8a Ga je (gezamenlijk) eigen middelen inbrengen?

Dit betreft naast spaar- en beleggingstegoeden ook in te brengen (fictieve) overwaarde*.

- Ja
- Nee

8b Hoeveel bedraagt de inbreng aan (gezamenlijke) eigen middelen, inclusief de (fictieve) overwaarde?

€

8c Als de inbreng van de middelen > € 250.000 is, verwacht je dan in het eerste jaar meer dan dit bedrag te storten op je betaalrekening?

- Ja
- Nee

8d 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)

8 Inbreng

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

(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:

Anders

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

9 Overig

9a Is de aangekochte woning in de afgelopen 12 maanden meerdere keren verkocht?

- Ja
- Nee
- Weet ik niet

9b Heb jij zelf of hebben directe familieleden een prominente politieke functie (zie bijlage voor toelichting)?

- Ja
- Nee
- Weet ik niet

9c Heeft een financiële instelling, _____, in het verleden de zakelijke relatie met jou (of jouw onderneming) beëindigd of geweigerd?

Let op: hier wordt niet bedoeld of je door een verzekeraar om medische redenen bent geweigerd?

- Ja
- Nee

10 Naar waarheid ingevuld en ondertekend

- Ik verklaar hiermee dat ik de gestelde vragen naar waarheid heb ingevuld.

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.