



Clëntenprofiel zakelijk vastgoed

De Nederlandsche Bank N.V. heeft de Beleidsregel Integriteitbeleid ten aanzien van zakelijke vastgoedactiviteiten uitgevaardigd. Deze beleidsregel verplicht NIBC, het integriteitbeleid van u en uw eventuele onderneming vast te stellen en te beoordelen.

Wij verzoeken u deze vragenlijst (inclusief toelichtingen) naar waarheid in te vullen en rechtsgeldig ondertekend aan ons te retourneren.

De vragenlijst betreft een inventarisatie op hoofdlijnen, u kunt dan ook om een nadere toelichting, dan wel eventuele onderliggende documenten worden verzocht. De bank kan u, ten behoeve van de inschatting van haar integriteitsrisico's verzoeken om een Verklaring Omtrent Gedrag (VOG) voor u en eventuele andere betrokken natuurlijke personen.

Uw gegevens

Uw naam: Vestiging/Woonplaats:

Eventuele rechtspersonen waarvan u het integriteitbeleid bepaalt:

Bedrijfsnaam: Vestigingsplaats:
 Bedrijfsnaam: Vestigingsplaats:
 Bedrijfsnaam: Vestigingsplaats:

Vragenlijst Integriteitbeleid zakelijke vastgoedactiviteiten

Waar in onderstaande vragen “u” staat, wordt bedoeld “u of uw onderneming of bestuurders van uw onderneming”

Graag uw antwoorden toelichten.

		Ja	Nee
1	Heeft u maatregelen getroffen om de integriteit en professionaliteit van uzelf (en, indien van toepassing, uw onderneming / medewerkers / bestuurders) te controleren, waarborgen en bevorderen? <i>Zo ja, welke? Zo nee, waarom niet?</i> Toelichting:	[]	[]
2	Heeft u de afgelopen vijf jaar een aanwijzing, boete, veroordeling of schikking van een Nederlandse of een buitenlandse autoriteit gekregen vanwege een mogelijke integriteitschending op financieel/economisch gebied? <i>Zo ja, wat was de aard van de mogelijke schending?</i> Toelichting:	[]	[]
3	Heeft u maatregelen getroffen om de reputatie (integriteit/moraliteit) van de (potentiële) partijen waar u een zakelijke relatie mee aangaat in beeld te brengen? Zo ja welke? Zo nee, waarom niet? U kunt bijv. denken aan de wijze waarop u nieuwe huurders screent of een nieuwe aannemer selecteert Toelichting: ¹ Onder partijen wordt verstaan: tussenpersonen, kopers, verkopers, leveranciers, notarissen, taxateurs, accountants, makelaars, advocaten, milieubureaus, aannemers, onderaannemers, architecten, huurders, beleggers, beheerders, uiteindelijk belanghebbenden, etc.	[]	[]
4	Loopt al uw (en/of van uw onderneming) betalingsverkeer via een in Nederland gevestigde financiële instelling (zoals een bank) dan wel (rechtsreeks) via een notaris? <i>Zo nee, via welke financiële instellingen/partijen, inclusief hun land van vestiging, worden transacties afgewikkeld?</i> Toelichting:	[]	[]

5	Ontvangt/betaalt u bedragen voortvloeiende uit zakelijke vastgoedtransacties in contant geld? <i>Zo ja, graag toelichten bij welk soort transacties dit gebeurt, waarom en hoeveel procent van het totaal (ontvangsten/betalingen) in contanten wordt afgewikkeld.</i> Toelichting:	[]	[]
6	Als u naast uw activiteiten in het vastgoed nog een onderneming heeft: ontvangt / betaalt u in deze onderneming bedragen in contant geld? <i>Zo ja, graag toelichten bij welk soort transacties dit gebeurt en hoeveel procent van het totaal (ontvangsten/betalingen) in contanten wordt afgewikkeld.</i> Toelichting:	[]	[]
7	Ontvangt/betaalt u bedragen voortvloeiende uit zakelijke vastgoedtransacties in virtuele valuta, zoals Bitcoin? <i>Zo ja, graag toelichten bij welk soort transacties dit gebeurt en hoeveel procent van het totaal (ontvangsten/betalingen) in virtuele valuta wordt afgewikkeld.</i> Toelichting:	[]	[]
8	Als u naast uw activiteiten in het vastgoed nog een onderneming heeft: ontvangt / betaalt u in deze onderneming bedragen in virtuele valuta, zoals Bitcoin? <i>Zo ja, graag toelichten bij welk soort transacties dit gebeurt en hoeveel procent van het totaal (ontvangsten/betalingen) in virtuele valuta wordt afgewikkeld.</i> Toelichting:	[]	[]
9	Treft u en/of uw onderneming maatregelen om mogelijk ongebruikelijke commerciële vastgoedtransacties te detecteren, te onderzoeken en op te volgen? (denk hierbij bijvoorbeeld aan ABC transacties) <i>Indien u hier "nee" antwoordt geeft u aan waarom een dergelijk onderzoek niet plaatsvindt. Indien u hier "ja" antwoordt licht u toe welk onderzoek u of de onderneming dan verricht.</i> Toelichting:	[]	[]
10	Controleert u te allen tijde dat de ontvangen (en te versturen) nota's een duidelijke en correcte omschrijving bevatten die past bij de prestatie waar de nota betrekking op heeft en aansluit bij de door u aangegane overeenkomsten? <i>Indien u "nee" antwoordt licht u toe waarom een dergelijke controle niet plaatsvindt.</i> Toelichting:	[]	[]

11	Past u het zogenoemde 'vier ogenprincipe' toe, ofwel worden juridische documenten door twee tekeningsbevoegden getekend? <i>Indien u "nee" antwoordt licht u toe waarom een dergelijk principe niet wordt toegepast.</i> Toelichting:	[]	[]
12	Legt u en/of uw onderneming gegevens en gestructureerd vast, inclusief relevante documenten van transacties en relaties? <i>Indien u antwoord "nee" is, licht u toe waarom deze (wijze) van vastlegging niet plaatsvindt. Indien u hier "ja" antwoordt graag toelichten op welke wijze deze gestructureerde vastlegging plaatsvindt.</i> Toelichting:	[]	[]
13	Indien van toepassing: is de vergunning voor de uitoefening van uw bedrijf de afgelopen 5 jaar geweigerd of ingetrokken? <i>Indien u hier "ja" antwoordt, licht u toe door wie en waarom deze vergunning is geweigerd of ingetrokken.</i> Toelichting:	[]	[]
14	Bent u wel eens onderwerp geweest van een onderzoek aangaande uw integriteit, zoals bijv. een BIBOB onderzoek? Zo ja, wat was de uitkomst? Toelichting:	[]	[]
15	Controleert een gekwalificeerde accountant uw jaarcijfers? <i>Zo ja, opgave naam accountant:</i> Heeft u in de laatste 3 jaren een goedkeurende controleverklaring gekregen? <i>Zo nee, graag toelichten waarom u geen goedkeurende verklaring heeft gekregen.</i> Toelichting:	[]	[]
16	Heeft u in de laatste 5 jaren met één of meerdere integriteitincidenten te maken gehad en hoe heeft u en/of uw onderneming destijds gehandeld? Onder een integriteitincident vallen zaken als fraude, omkoping, belangenverstrengeling, prijsafspraken, irreële taxatiewaarden etc. Indien u "ja" antwoordt licht u toe waaruit dit integriteitincident bestond en welke maatregelen er zijn genomen. Toelichting:	[]	[]

Ondertekening

Ondergetekende verklaart dat de in dit formulier (inclusief eventuele bijlagen) gevraagde gegevens naar waarheid zijn verstrekt.

Naam: _____

Naam: _____

Datum: _____

Datum: _____

Handtekening

Handtekening