

Cliëntenprofiel zakelijk vastgoed (natuurlijk persoon)

De Nederlandsche Bank N.V. heeft de Beleidsregel Integriteitbeleid ten aanzien van zakelijke vastgoedactiviteiten uitgevaardigd. Deze beleidsregel verplicht het integriteitbeleid van jou dan wel jouw onderneming vast te stellen en te beoordelen.



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

De vragenlijst betreft een inventarisatie op hoofdlijnen. Je kunt dan ook om een nadere toelichting, danwel eventuele onderliggende documenten worden verzocht. De Nederlandse kan je, ten behoeve van de inschatting van haar integriteitrisico's verzoeken om een Verklaring Omtrent Gedrag (VOG) voor de betreffende rechtspersonen / natuurlijke personen.

Als wij om een toelichting hebben gevraagd en uit deze toelichting blijkt dat wij constatering hebben gedaan welke aanleiding geven om niet verder te gaan met de aanvraag zal de Nederlandse het aanvraagproces stoppen en jouw adviseur informeren.

Jouw gegevens

Naam: _____

Woonplaats: _____

Vragenlijst Integriteitsbeleid zakelijke vastgoedactiviteiten

		Ja	Nee
1	<p>Heb jij maatregelen getroffen om de integriteit en professionaliteit van jezelf te controleren, waarborgen en bevorderen?</p> <p>Indien je hier "nee" antwoordt, graag toelichten waarom je dergelijke maatregelen niet hebt getroffen. Indien je hier "ja" antwoordt, graag toelichten welke maatregelen er zijn getroffen. Denk hierbij hierbij aan een antecedentenonderzoek, gebruik van Verklaringen Omtrent Gedrag en opleidingsvereisten.</p> <p>Toelichting: _____</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2	<p>Ben je de afgelopen vijf jaar in contact geweest met de AFM, DNB, Openbaar Ministerie, FIOD/ECD, Belastingdienst of andere overheidsinstantie vanwege een mogelijke integriteitschending?</p> <p>Indien je hier "ja" antwoordt, graag toelichten wat de aard van de schending was.</p> <p>Toelichting: _____</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3a	<p>Heb je maatregelen getroffen om de reputatie (integriteit/moraliteit) van de (potentiële) partijen¹ waar je een zakelijke relatie mee aangaat in beeld te brengen?</p> <p>Indien je hier "nee" antwoordt, graag toelichten waarom je dergelijke maatregelen niet getroffen hebt. Indien je hier "ja" antwoordt, graag toelichten welke maatregelen je getroffen hebt.</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3b	<p>Leg je op gestructureerde wijze vast in welke gevallen (en waarom) een (potentiële) partij vanwege een mogelijk integriteitrisico niet geselecteerd dan wel geweigerd wordt?</p> <p>Indien je hier "nee" antwoordt, graag toelichten waarom je deze gegevens niet vastlegt. Indien je hier "ja" antwoordt, graag toelichten hoe deze vastlegging plaatsvindt.</p> <p>Toelichting: _____</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

¹ Onder partijen wordt verstaan: tussenpersonen, kopers, verkopers, leveranciers, notarissen, taxateurs, accountants, makelaars, advocaten, milieubureau's, aannemers, onderaannemers, architecten, huurders, beleggers, beheerders, uiteindelijk belanghebbenden, etc.

		Ja	Nee
4	<p>Loopt al het betalingsverkeer voortvloeiende uit zakelijke vastgoedtransacties, via een in Nederland gevestigde financiële instelling dan wel (via de rekening van de) notaris?</p> <p>Indien je hier "nee" antwoordt, graag toelichten via welke financiële instellingen/partijen, inclusief hun land van vestiging, transacties worden afgewikkeld.</p> <p>Toelichting: <input type="text"/></p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5	<p>Ontvang/betaal je bedragen, voortvloeiende uit zakelijke vastgoedtransacties, in contant geld?</p> <p>Indien je hier "ja" antwoordt, graag toelichten bij welk soort transacties dit gebeurt, waarom en hoeveel procent van het totaal (ontvangsten/betalingen) in contanten wordt afgewikkeld.</p> <p>Toelichting: <input type="text"/></p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6	<p>Stel je nader onderzoek in als je betrokken wordt bij een opmerkelijke transactie, zoals bijvoorbeeld een ABC-transactie met grote waardeverschillen?</p> <p>Indien je hier "nee" antwoordt, graag toelichten waarom een dergelijk onderzoek niet plaatsvindt. Indien je hier "ja" antwoordt, graag toelichten welk onderzoek dan wordt verricht.</p> <p>Toelichting: <input type="text"/></p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7	<p>Controleer je te allen tijde voor flattering en acceptatie dat in de ontvangen (te versturen) nota's:</p> <ul style="list-style-type: none"> - altijd een duidelijke en correcte omschrijving is opgenomen? - of de omschrijving past bij de prestatie waarop de nota betrekking heeft? - of de nota aansluiten bij door jouw aangevane overeenkomsten? <p>Indien je hier "nee" antwoordt, graag toelichten waarom een dergelijke controle niet plaatsvindt.</p> <p>Toelichting: <input type="text"/></p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8	<p>Leg je alle gegevens van transacties en relaties op gestructureerde wijze vast met bijhorende documentatie?</p> <p>Indien je hier "nee" antwoordt, graag toelichten waarom er geen gestructureerde vastlegging plaatsvindt. Indien je hier "ja" antwoordt, graag toelichten op welke wijze deze gestructureerde vastlegging plaatsvindt.</p> <p>Toelichting: <input type="text"/></p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9	<p>Heb je in de laatste (5) jaren met één of meerdere integriteitincidenten te maken gehad en hoe heb je gehandeld?</p> <p>Onder een integriteitincident vallen zaken als fraude, omkoping, belangenverstrengeling, prijsafspraken, irreële taxatiewaarden etc.</p> <p>Indien je hier "ja" antwoordt, graag toelichten welk incident(en) dit betrof en hoe er is gehandeld.</p> <p>Toelichting: <input type="text"/></p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Ondertekening

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

Datum: _____ *

Datum: _____ *

Handtekening	Handtekening
--------------	--------------

*Het integriteitsformulier mag op het moment van het uitbrengen van de bindende overeenkomst niet ouder zijn dan 6 maanden.