

Memo

Aan
lezer

Datum
2 februari 2017

Behandeld door
M. Zwart

Telefoonnummer
(040) 2358711

Kenmerk

Onderwerp
CDD toets BPD

E-mail
m.zwart@bpd.nl

Geachte heer/mevrouw,

Wij hechten er aan uitsluitend zaken te doen met relaties die integer zijn. Dit brengt onder meer met zich mee dat wij een inschatting maken van de integriteitsrisico's die kunnen ontstaan bij het aangaan en het onderhouden van onze relaties. Daarom voeren wij op alle partijen waarmee wij voornemens zijn een zakelijke relatie aan te gaan een Customer Due Diligence (CDD) onderzoek uit.

Belangrijke doelstellingen van dit onderzoek zijn: bijdragen aan het vertrouwen van partners in onze samenwerking en in onze branche, en zaken te doen met partijen die passen bij ons risicoprofiel. Door het CDD onderzoek zijn wij beter in staat reputatierisico's voor alle betrokken partijen te beperken tot een acceptabel niveau. Ten slotte voldoen wij met het CDD onderzoek aan wettelijke vereisten en normen van de Rabobank Groep (waarvan wij een onderdeel zijn) en onze brancheorganisatie NEPROM.

Wij vragen dan ook uw medewerking aan dit CDD onderzoek en verzoeken u in dit kader in ieder geval de volgende informatie zo spoedig mogelijk aan ons te doen toekomen:

1. Volledig overzicht van de eigendom- en zeggenschapsstructuur van uw organisatie (d.w.z. de organisatie waarmee BPD Ontwikkeling BV. de zakelijke relatie beoogt aan te gaan). Dit overzicht bevat in ieder geval alle aandeelhouders, maten/vennoten e.d. en daarnaast de namen (identiteit) van de natuurlijke personen in de eigendom- en zeggenschapsstructuur.
2. Opgave van de namen (identiteit) van alle zogenaamde 'uiteindelijk belanghebbenden' van uw organisatie. Een uiteindelijke belanghebbende is iedere natuurlijke persoon die direct of indirect:
 - een belang houdt van meer dan 25 procent in het (aandelen)kapitaal van uw organisatie; of
 - meer dan 25 procent van de stemrechten kan uitoefenen in uw organisatie; of
 - feitelijk zeggenschap kan uitoefenen in een relatie; of
 - begunstigde is van 25 procent of meer van het vermogen van uw organisatie; of
 - een bijzondere zeggenschap heeft over 25 procent of meer van het vermogen van een relatie.
3. Indien eigendom van én zeggenschap in uw organisatie niet in handen is van één uiteindelijk belanghebbende (dus 100% eigendom én zeggenschap volledig in één hand) dan verzoeken wij u ter onderbouwing van de eigendom- en zeggenschapsstructuur ons aanvullende documenten te doen toekomen, bijvoorbeeld:
 - Een getekende verklaring van uw accountant, notaris of advocaat aangaande de eigendom- en zeggenschapsstructuur, waarin in ieder geval is opgenomen een expliciete bevestiging omtrent de juistheid en volledigheid van de opgave van de uiteindelijk belanghebbenden; of
 - Kopie van maatschap/ Vof / CV overeenkomst; of
 - Ingevulde en getekende versie van het bijgesloten formulier 'Vaststelling eventuele uiteindelijk belanghebbende(n) bij rechtspersonen'

Van zowel alle uiteindelijke belanghebbenden, aandeelhouders en die vertegenwoordiger(s) die namens uw entiteit de overeenkomst met BPD Ontwikkeling zullen ondertekenen, ontvangen wij graag een

kopie van een identiteitsbewijs, welke nog minimaal drie maanden geldig is, alsmede het privé adres van de betreffende personen.

Wij behouden ons het recht voor aanvullende informatie op te vragen wanneer wij dit in het licht van het Relatie Due Diligence onderzoek noodzakelijk achten. De zakelijke relatie wordt door BPD Ontwikkeling niet geformaliseerd voordat het Relatie Due Diligence onderzoek volledig is afgerond. Dit Relatie Due Diligence onderzoek zal periodiek worden gereviewed. Wellicht ten overvloede: uw gegevens worden met de grootst mogelijke discretie behandeld en worden slechts gebruikt voor het doel waarvoor ze zijn verkregen.

Hoogachtend,
BPD Ontwikkeling B.V.

ing. M. Zwart
Gebiedseconoom