

Formulier CDD - Natuurlijke Personen

Versie 2.1.1
maart 2022

Algemene informatie

Datum	1-2-2023
Naam CDD behandelaar	Maak Keuze
Type aanvraag	Maak Keuze
Naam aanvrager	
Close nummer	

Restauratiefonds.

Klantprofiel (basisonderzoek)

Doel & Aard van de relatie: Welk product wil afnemen? Hoe wordt dit product gebruikt? En waarom heeft de klant voor Restauratiefonds gekozen?

Herkomst van Middelen*: Verklaar waarom de omvang en de herkomst van de middelen, zoals ingebracht door in de transactie met Restauratiefonds, plausibel is?			
Is de Herkomst van de Middelen - zoals hiervoor omschreven - risicogericht onderbouwd met een verklaring vanuit de klant en/of met bewijsstukken zoals vastgelegd in het kredietdossier?	Maak Keuze		
Deze vraag is niet relevant door het antwoord op de vorige vraag.			

* Denk daarbij tevens aan leningen van derden en wees alert op geldstromen vanuit het buitenland, in het bijzonder vanuit landen met een hoog risico.

Risico-indicatoren

Vraag	Antwoord	Uitkomst	Korte toelichting of reactie Juridische Zaken
Geografisch risico			
1 De aanvrager is actief betrokken bij/heeft connecties met/is woonachtig in een land met een verhoogd risico.	Maak Keuze		
Sectorrisico			
2 De klant is actief in of brengt middelen in afkomstig uit een verhoogd-risico sector.	Maak Keuze		
Sector risico - Zakelijke Vastgoed Activiteiten			
3a Zijn de activiteiten van de aanvrager aan te merken als zakelijke vastgoed-activiteiten? (Zie CDD Beleid par 2.9.3. voor de definities)	Maak Keuze		
3b Deze vraag is niet relevant door het antwoord op de vorige vraag.			
3c Deze vraag is niet relevant door het antwoord op de vorige vraag.			
Sectorrisico Onacceptabel			
4a Voert de klant activiteiten uit die vanuit het CDD Beleid kunnen worden aangemerkt als 'onacceptabel'? (Zie CDD Beleid par 3.1.4. voor de definities)	Maak Keuze		
4b Deze vraag is niet relevant door het antwoord op de vorige vraag.			
4c Deze vraag is niet relevant door het antwoord op de vorige vraag.			
Fiscale Integriteit			
5a Is er op basis van de analyse van de stukken (mogelijk) sprake van belastingontduiking of -ontwijking?	Maak Keuze		
5b Deze vraag is niet relevant door het antwoord op de vorige vraag.			
Screening			
6 Is er vanuit screening sprake van een hit aangaande sancties, PEP's, negatief nieuws of vermelding in de Offshore Leaks?	Maak Keuze		

Verscherpt cliëntonderzoek

Vraag	Antwoord	Uitkomst	Eventuele eigen toelichting of reactie Juridische Zaken
7a Is er op basis van het klantprofiel reden tot nader onderzoek en/of is er 1 of meer van bovenstaande risico-indicatoren van toepassing op de aanvrager?	Maak Keuze		
7b Deze vraag is niet relevant door het antwoord op de vorige vraag.			

Conclusie

Eindconclusie van het CDD-onderzoek en motivatie op risicoclassificatie - waarom is deze classificatie passend voor deze aanvrager?

Toegekende risicoclassificatie*

Maak Keuze

* In geval van een risicoclassificatie hoger dan Normaal: leg het dossier voor aan de CDD Commissie