

Formulier CDD - Organisaties

Versie 2.1
maart 2022

Algemene informatie

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

Restauratiefonds.

Bepaal noodzaak organogram

Vraag	Antwoord	Uitkomst	Eventuele eigen toelichting of reactie Juridische Zaken
Heeft de klant een gecompliceerde vennootschapsstructuur (van meer dan 2 lagen)?		Licht toe!	
Deze vraag is niet relevant door het antwoord op de vorige vraag.			

Invoegen organogram

Toetsingen van relevante Partijen *

Volledige naam van betrokken partijen die niet door Close getoetst zijn (UBO's / Bestuurders / Wettelijk vertegenwoordigers / Aandeelhouders)	Voor Natuurlijke Personen: Geboortjaar	Wat is de rol van deze Partij ten opzichte van de klant	Uitkomst PEP	Uitkomst Sanctie	Uitkomst Negatieve Media	Uitkomst Offshore Leaks	Toelichting bij Hits	Akkoord?

* Voeg de toetsresultaten toe onderaan dit formulier

Bestuur & Wettelijke Vertegenwoordiging

Is de bestuurder van een organisatie?	
Deze vraag is niet relevant door het antwoord op de vorige vraag.	
Deze vraag is niet relevant door het antwoord op de vorige vraag.	
Welke natuurlijke personen zijn tekeningsbevoegd voor de aanvrager?	
Is het legitimatiebewijs opgevraagd, ontvangen en getoetst van bovenstaande tekeningsbevoegde?	
Zijn de tekeningsbevoegden opgevoerd in Close?	

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	Eventuele eigen toelichting of reactie Juridische Zaken
1a Rechtsvormrisico Is de aanvrager geregistreerd bij het KvK?	Maak Keuze		
1b Deze vraag is niet relevant door het antwoord op de vorige vraag.			
2a Risicovolle rechtsvorm en/of internationale structuur Heeft de aanvrager een niet-transparante rechtsvorm (zoals een C.V.) of een buitenlandse rechtsvorm? Of is de aanvrager onderdeel van een internationale organisatiestructuur (eigendom en/of zeggenschap)?	Ja	Licht toe!	

2b	Heeft NRF risicogericht op basis van (aanvullende) bewijsstukken inzage in de eigendom- en zeggenschapsrelaties in de verticale lijn opwaarts tot aan de UBO(s)?			
3a	Onderbouwing eigendom- en zeggenschapstructuur Zijn alle bewijsstukken opgesteld in het NL of EN?	Maak Keuze		
3b	Deze vraag is niet relevant door het antwoord op de vorige vraag.			
4a	Structuurrisico Bevat de eigendom- en zeggenschapstructuur van de klant risicoverhogende elementen of aspecten die anderszins de transparantie beperken, zoals bijvoorbeeld een STAK, trust, trustkantoor, offshorevennootschappen of equivalenten?	Maak Keuze		
4b	Is er sprake (geweest) van frequente wijzigingen in de eigendom- en zeggenschapstructuur?	Maak Keuze		
5a	Ultimate Beneficial Owner (UBO) Is op basis van betrouwbare bronnen op risicogerichte wijze de UBO geïdentificeerd en geverifieerd?	Maak Keuze		
5b	Is het UBO-formulier getekend en toegevoegd aan het dossier?	Maak Keuze		
5c	Is het UBO-register geraadpleegd en is het uittreksel toegevoegd aan het dossier?	Maak Keuze		
6	Screening Is er vanuit screening sprake van een hit aangaande sancties, PEP's, negatief nieuws of vermelding in de Offshore Leaks?	Maak Keuze		
7a	Politically Exposed Person (PEP) Is de UBO van de klant aan te merken als een PEP?	Maak Keuze		
7b	Deze vraag is niet relevant door het antwoord op de vorige vraag.			
8a	Activiteiten & Sectorrisico Zijn de feitelijke bedrijfsactiviteiten van de aanvrager in voldoende mate vast te stellen op basis van de ontvangen (bewijs)stukken? Geef in de toelichting een samenvatting van deze activiteiten en verwijst naar de relevante bronnen.	Maak Keuze		
8b	Deze vraag is niet relevant door het antwoord op de vorige vraag.			
9a	Sector risico Zakelijk Vastgoed 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		
9b	Deze vraag is niet relevant door het antwoord op de vorige vraag.			
10a	Sectorrisico Onacceptabel 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		
10b	Deze vraag is niet relevant door het antwoord op de vorige vraag.			
10c	Deze vraag is niet relevant door het antwoord op de vorige vraag.			
11a	Fiscale integriteit Is er op basis van de analyse van de stukken (mogelijk) sprake van belastingontduiking of -ontwijking?	Maak Keuze		
11b	Deze vraag is niet relevant door het antwoord op de vorige vraag.			

Verscherpt cliëntonderzoek

Vraag	Antwoord	Uitkomst	Eventuele eigen toelichting of reactie Juridische Zaken
12a	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	
12b	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*

Handmatige Toetsresultaten

SFH-Toets

SFH-Toets Moeder organisatie niet van toepassing

Insolventieregister

Betrokken Partij (1)

Betrokken Partij (2)

Betrokken Partij (3)

Betrokken Partij (4)

Betrokken Partij (5)

Betrokken Partij (6)

Betrokken Partij (7)

Betrokken Partij (8)