Cliëntenprofiel zakelijk vastgoed B

De Nederlandsche Bank N.V. heeft de Beleidsregel Integriteitbeleid ten aanzien van zakelijke vastgoedactiviteiten uitgevaardigd. Deze beleidsregel verplicht het integriteitbeleid van jou danwel 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. Nestr Smart Finance kan je, ten behoeve van de inschatting van haar integriteitrisico's, verzoeken om een Verklaring Omtrent Gedrag (VOG) voor de betreffende rechtspersonen / natuurlijke personen.

Jouw gegevens

Naam natuurlijk persoon: _____

Woonplaats: _____

Vragenlijst Integriteitbeleid zakelijke vastgoedactiviteiten

		Ja	Nee
1	Heb jij of heeft jouw onderneming maatregelen getroffen om de integriteit en professionaliteit van jou, jouw medewerkers en eventuele bestuurders te controleren, waarborgen en bevorderen? *Indien je hier "nee" antwoordt licht toe waarom jij of jouw onderneming dergelijke maatregelen niet hebt/heeft getroffen.* *Indien je hier "ja" antwoordt licht toe welke maatregelen er zijn getroffen. Denk hierbij aan antecedentenonderzoek, gebruik van Verklaringen Omtrent Gedrag, opleidingsvereisten etc.* **Toelichting**:	☐	☐
2	Ben jij of is jouw onderneming of één van haar bestuurders of eventuele leden van de Raad van Commissarissen de afgelopen vijf jaar in contact geweest met de AFM, DNB, Openbaar Ministerie, FIOD/ECD, Belastingdienst of andere overheidsinstantie vanwege een mogelijke integriteitschending op financieel/economisch gebied? *Indien je hier "ja" antwoordt, licht toe of dit de onderneming of een persoon betrof en wat de aard van de schending was.* **Toelichting**:	☐	☐

Nestr Smart Finance
Herikerbergweg 31, 7e verdieping, 1101CN Amsterdam
+31 (0)85 13 08 950 • info@nestr.nl • www.nestr.nl

Nestr Smart Finance is een handelsnaam van Dutch Mortgage Services B.V., aanbieder van financieringen aan de zakelijke markt.
Haar handelsregisternummer is 65074033.

		Ja	Nee
3	Heb jij of heeft jouw onderneming maatregelen getroffen om de reputatie (integriteit/moraliteit) van de (potentiële) partijen[1] waar je onderneming een zakelijke relatie mee aangaat in beeld te brengen? *Indien je hier "nee" antwoordt, licht toe waarom jouw onderneming dergelijke maatregelen niet getroffen heeft.* *Indien je hier "ja" antwoordt, licht toe welke maatregelen jouw onderneming heeft getroffen of stuur het integriteitbeleid met dit formulier mee.* Leg jij of legt jouw onderneming op gestructureerde wijze vast in welke gevallen (en waarom) een (potentiële) partij vanwege een mogelijk integriteitrisico niet geselecteerd danwel geweigerd wordt? *Indien je hier "nee" antwoordt, licht toe waarom je deze gegevens niet vastlegt.* *Indien je hier "ja" antwoordt, licht toe hoe deze vastlegging binnen de onderneming plaatsvindt.* **Toelichting :** [1] Onder partijen wordt verstaan: adviseurs, kopers, verkopers, leveranciers, notarissen, taxateurs, accountants, makelaars, advocaten, milieubureaus, aannemers, onderaannemers, architecten, huurders, beleggers, beheerders, uiteindelijk belanghebbenden, etc.	☐ ☐	☐ ☐
4	Loopt al het betalingsverkeer voortvloeiende uit zakelijke vastgoedtransacties, via een in Nederland gevestigde financiële instelling danwel (via de rekening van de) notaris? *Indien je hier "nee" antwoordt, licht toe via welke financiële instellingen/partijen, inclusief hun land van vestiging, transacties worden afgewikkeld.* **Toelichting**:	☐	☐
5	Ontvang/betaal je en/of ontvangt/betaalt jouw onderneming bedragen, voortvloeiende uit zakelijke vastgoedtransacties, in contant geld? *Indien je hier "ja" antwoordt, licht toe bij welk soort transacties dit gebeurt, waarom en hoeveel procent van het totaal (ontvangsten/betalingen) in contanten wordt afgewikkeld.* **Toelichting** :	☐	☐
6	Stel jij of stelt jouw onderneming nader onderzoek in als zij betrokken wordt bij een opmerkelijke transactie, zoals bijvoorbeeld een ABC-transactie met grote waardeverschillen? *Indien je hier "nee" antwoordt, geef aan waarom een dergelijk onderzoek niet plaatsvindt.* *Indien je hier "ja" antwoordt, licht toe welk onderzoek dan wordt verricht.*	☐	☐

		Ja	Nee
	Toelichting :		
7	Controleer jij of controleert jouw onderneming te allen tijde voor fiattering en acceptatie dat in de ontvangen (te versturen) nota's: - altijd een duidelijke en correcte omschrijving is opgenomen? - of de omschrijving past bij de prestatie waarop de nota betrekking heeft? - of de nota aansluit bij door jou of jouw onderneming aangegane overeenkomst(en)? *Indien je "nee" antwoordt, licht toe waarom een dergelijke controle niet plaatsvindt.* **Toelichting** :	☐	☐
8	Leg jij of legt jouw onderneming alle gegevens van transacties en relaties op gestructureerde wijze vast met bijhorende documentatie? *Indien je "nee" antwoordt, licht dan toe waarom er geen gestructureerde vastlegging plaatsvindt.* *Indien je hier "ja" antwoordt, licht dan toe op welke wijze deze gestructureerde vastlegging plaatsvindt.* **Toelichting** :	☐	☐
9	Is de vergunning voor de uitoefening van jouw bedrijf de afgelopen 5 jaar geweigerd of ingetrokken? *Indien je hier "ja" antwoordt, licht toe door wie en waarom deze vergunning is geweigerd of ingetrokken.* **Toelichting**:	☐	☐
10	Controleert een gekwalificeerde accountant jouw jaarcijfers? **Toelichting** : (opgave naam accountant)	☐	☐
11	Heb jij of heeft jouw organisatie in de laatste (5) jaren met één of meerdere integriteitsincidenten te maken gehad en hoe heb je toen gehandeld? *Onder een integriteitsincident vallen zaken als fraude, omkoping, belangenverstrengeling, prijsafspraken, irreële taxatiewaarden etc. Indien je hier "ja" antwoordt, licht toe welk incident(en) dit betrof en hoe er is gehandeld.* **Toelichting** :	☐	☐

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

Naam aanvrager: _____

Datum: _____

Handtekening

Nestr Smart Finance
Herikerbergweg 31, 7e verdieping, 1101CN Amsterdam
+31 (0)85 13 08 950 • info@nestr.nl • www.nestr.nl

Nestr Smart Finance is een handelsnaam van Dutch Mortgage Services B.V., aanbieder van financieringen aan de zakelijke markt.
Haar handelsregisternummer is 65074033.