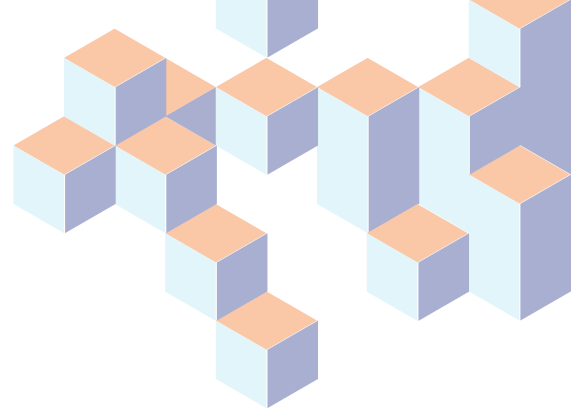


Klantprofiel zakelijk vastgoed



De Nederlandse Bank (DNB) heeft de Beleidsregel Integriteitbeleid ten aanzien van zakelijke vastgoedactiviteiten uitgevaardigd. Deze beleidsregel verplicht Hyra Hypotheken, het integriteitbeleid van u dan wel uw onderneming vast te stellen en te beoordelen.

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

De vragenlijst betreft een inventarisatie op hoofdlijnen. U kunt dan ook om een nadere toelichting of om onderliggende documenten worden verzocht. Voor de inschatting van haar integriteitrisico's kan Hyra Hypotheken u ook verzoeken om een Verklaring Omtrent Gedrag (VOG) op te vragen voor de betreffende rechtspersonen / natuurlijke personen.

Als Hyra Hypotheken om een toelichting heeft gevraagd waarna blijkt dat de aanvraag moet worden geweigerd, zal Hyra Hypotheken het aanvraagproces stoppen en uw adviseur informeren.

Uw gegevens

Ik ben een natuurlijk persoon (vul alleen vragen 1 t/m 9 in)

Ik vraag een financiering aan met een zakelijke entiteit (vul alle vragen in)

Bedrijfsnaam / Naam natuurlijk persoon:

Vestiging/Woonplaats:

(Bedrijfs)naam:

Vestigingsplaats:

(Bedrijfs)naam:

Vestigingsplaats:

(Bedrijfs)naam:

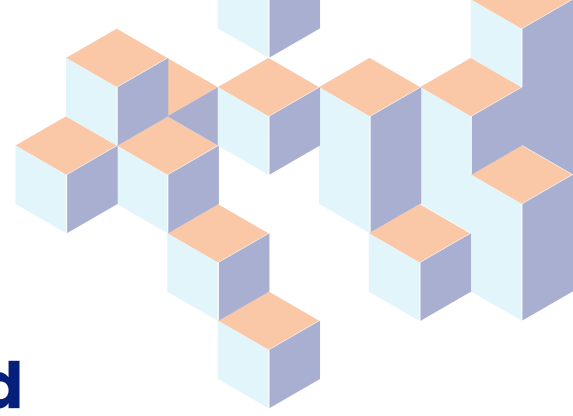
Vestigingsplaats:

(Bedrijfs)naam:

Vestigingsplaats:

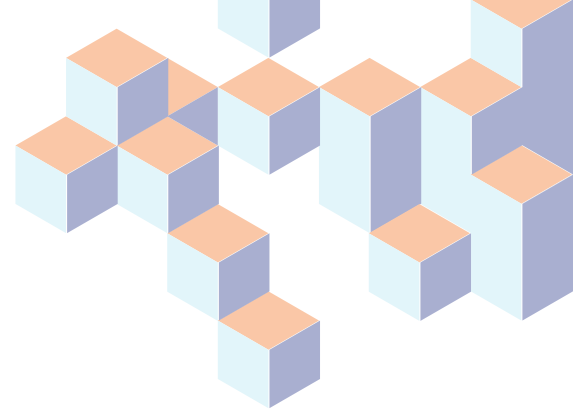
(Bedrijfs)naam:

Vestigingsplaats:



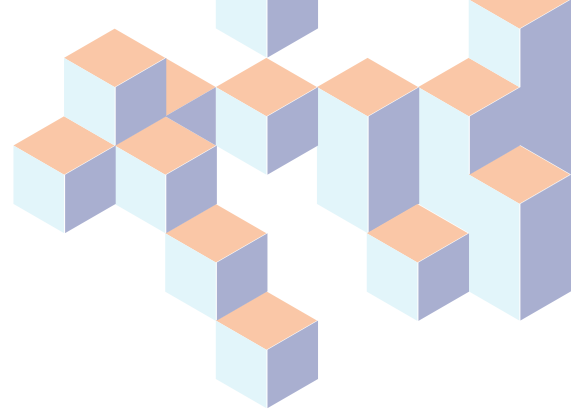
Vragenlijst Integriteitsbeleid zakelijke vastgoedactiviteiten

1.	<p>Hebt u of heeft uw onderneming maatregelen getroffen om de integriteit en professionaliteit van u, uw medewerkers en eventuele bestuurders te controleren, waarborgen en bevorderen?</p> <p>Indien u hier “nee” antwoordt, vragen we u toe te lichten waarom u of uw onderneming dergelijke maatregelen niet heeft getroffen. Indien u hier “ja” antwoordt, vragen u toe te lichten welke maatregelen er zijn getroffen. Denk hierbij aan antecedentenonderzoek, gebruik van Verklaringen Omtrent Gedrag, opleidingsvereisten etc.</p> <p>Toelichting:</p>	Ja	Nee
2.	<p>Bent u, of is uw 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?</p> <p>Indien u hier “ja” antwoordt, vragen we u toe te lichten hoeveel personen dit betreft, op welk niveau binnen de onderneming de betreffende persoon/personen werkzaam is/zijn en wat de aard van de schending was.</p> <p>Toelichting:</p>	Ja	Nee

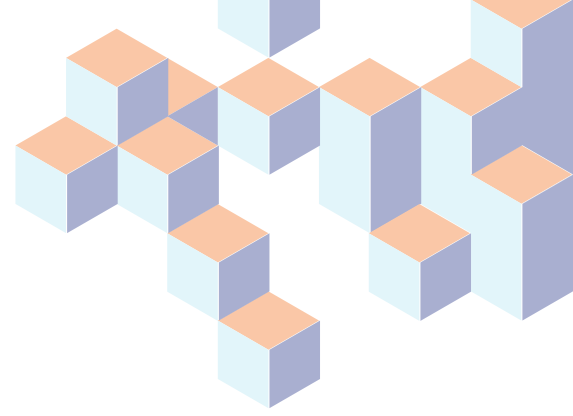


3.	Heeft u of heeft uw onderneming maatregelen getroffen om de reputatie (integriteit/moraliteit) van de (potentiële) partijen waar uw onderneming een zakelijke relatie mee aangaat in beeld te brengen? Indien u hier “nee” antwoordt, licht toe waarom uw onderneming dergelijke maatregelen niet getroffen heeft. Indien u hier “ja” antwoordt, licht toe welke maatregelen uw onderneming heeft getroffen of stuur het integriteitbeleid met dit formulier mee. Toelichting:	Ja	Nee
	Legt uw onderneming op gestructureerde wijze vast in welke gevallen (en waarom) een (potentiële) partij vanwege een mogelijk integriteitsrisico niet geselecteerd danwel geweigerd wordt? Indien u hier “nee” antwoordt, licht toe waarom u deze gegevens niet vastlegt. Indien u hier “ja” antwoordt, licht toe hoe deze vastlegging binnen de onderneming plaatsvindt. Toelichting:	Ja	Nee

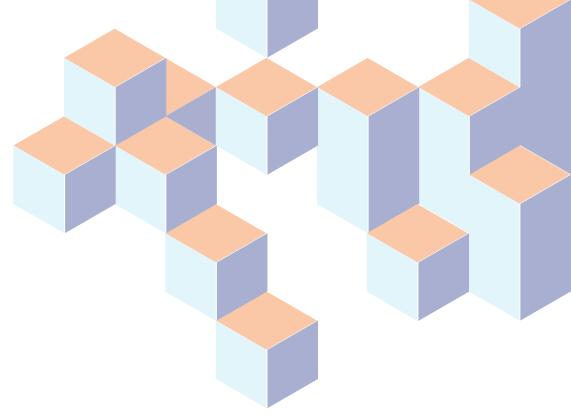
¹ Onder partijen wordt verstaan: adviseurs, kopers, verkopers, leveranciers, notarissen, taxateurs, accountants, makelaars, advocaten, milieubureaus, aannemers, onderaannemers, architecten, huurders, beleggers, beheerders, uiteindelijk belanghebbenden, etc.



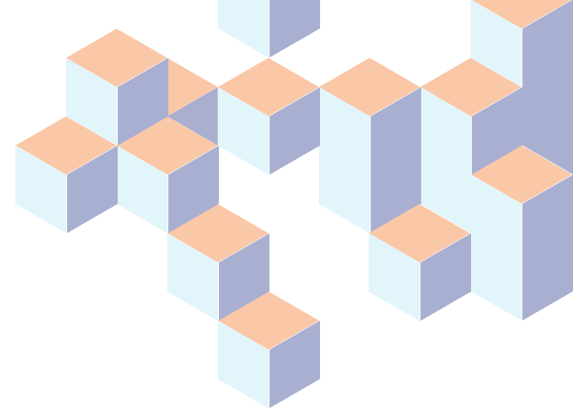
4.	<p>Loopt al het betalingsverkeer, voortvloeiende uit zakelijke vastgoedtransacties, via een in Nederland gevestigde financiële instelling dan wel via de (rekening van de) notaris?</p> <p>Indien u hier “nee” antwoordt, vragen we u toe te lichten via welke financiële instellingen/partijen, inclusief hun land van vestiging, transacties worden afgewikkeld.</p> <p>Toelichting:</p>	Ja	Nee
5.	<p>Ontvangt/betaalt u en/of uw onderneming bedragen, voortvloeiende uit zakelijke vastgoedtransacties, in cash geld?</p> <p>Indien u hier “ja” antwoordt, vragen we u toe te lichten bij welk soort transacties dit gebeurt, waarom en hoeveel procent van het totaal (ontvangsten/betalingen) in contanten wordt afgewikkeld.</p> <p>Toelichting:</p>	Ja	Nee
6.	<p>Stelt u of uw onderneming nader onderzoek in als zij betrokken raakt bij een opmerkelijke transactie, zoals bijvoorbeeld een ABC-transactie met grote waardeverschillen?</p> <p>Indien u hier “nee” antwoordt, vragen we u aan te geven waarom een dergelijk onderzoek niet plaatsvindt. Indien u hier “ja” antwoordt, vragen we u toe te lichten welk onderzoek dan wordt verricht.</p> <p>Toelichting:</p>	Ja	Nee



7.	<p>Controleert u of uw onderneming vóór de fiatting en acceptatie van ontvangen of te versturen nota's of:</p> <ul style="list-style-type: none">er altijd een duidelijke en correcte omschrijving in is opgenomen?de omschrijving past bij de prestatie waarop de nota betrekking heeft?de nota aansluit bij door u of uw onderneming aangegane overeenkomsten? <p>Indien u "nee" antwoordt, vragen we u toe te lichten waarom een dergelijke controle niet plaatsvindt.</p> <p>Toelichting:</p>	Ja	Nee
8.	<p>Legt u of uw onderneming alle gegevens van transacties en relaties op gestructureerde wijze vast met bijhorende documentatie?</p> <p>Indien u "nee" antwoordt, vragen we u toe te lichten waarom er geen gestructureerde vastlegging plaatsvindt.</p> <p>Indien u hier "ja" antwoordt, vragen we u toe te lichten op welke wijze deze gestructureerde vastlegging plaatsvindt.</p> <p>Toelichting:</p>	Ja	Nee
9.	<p>Hebt u of heeft uw organisatie in de laatste 5 jaren met één of meerdere integriteitincidenten te maken gehad, en hoe hebt u toen gehandeld?</p> <p>Onder een integriteitincident vallen zaken als: fraude, omkoping, belangenverstremgeling, prijsafspraken, irreële taxatiewaarden etc.</p> <p>Indien u hier "ja" antwoordt, vragen we u toe te lichten welk incident(en) dit betrof en hoe er is gehandeld.</p> <p>Toelichting:</p>	Ja	Nee



10.	Controleert een gekwalificeerde accountant uw jaarcijfers? Toelichting: (opgave naam accountant)	Ja	Nee
11.	Is uw vergunning voor de uitoefening van uw bedrijf de afgelopen 5 jaar geweigerd of ingetrokken? “Indien u hier “ja” antwoordt, vragen we u toe te lichten door wie en waarom deze vergunning is geweigerd of ingetrokken.” Toelichting:	Ja	Nee
12.	Heeft uw onderneming een interne functionaris (bijv. risk manager, of een compliance officer) die toeziet op naleving van de getroffen maatregelen t.a.v. het waarborgen van de integriteit en professionaliteit van uw onderneming? Indien u “nee” antwoordt, vragen we u toe te lichten waarom de onderneming niet over een dergelijke functionaris beschikt. Indien u “ja” antwoordt, vragen we u toe te lichten welke interne functionaris deze rol vervult en op welke wijze het toezicht plaatsvindt. Toelichting:	Ja	Nee



13.	Past uw onderneming het zogenoemde 'vierogenprincipe' toe, ofwel: worden documenten die uw onderneming formeel met derden bindt door twee* tekeningsbevoegden getekend?	Ja	Nee
	Indien u "nee" antwoordt, vragen we u toe te lichten waarom een dergelijk principe niet wordt toegepast. Toelichting:		

Datum:

Datum:

Plaats:

Plaats:

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