



## VERKLARING HERKOMST VAN MIDDELEN

De overheid wil voorkomen dat via vastgoedtransacties crimineel geld wordt wit gewassen, daarnaast wil zij voorkomen dat deze middelen worden ingezet voor het financieren van terrorisme. De Wet ter voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme (Wwft) verplicht Nederlandse financiële instellingen met dit doel in gedachte onder andere:

- Ongebruikelijke transacties te melden.
- De organisatiestructuur en herkomst van middelen van zakelijke klanten te onderzoeken.

Ook zijn Nederlandse financiële instellingen onder deze zelfde wet verplicht om hun klantdossiers actueel te houden. Daarom kunnen wij u ook, na het aangaan van onze relatie, om aanvullende informatie vragen, hierbij kunt u denken aan:

- De herkomst van aflossingen;
- Wijzigingen in de personen met zeggenschap van de organisatie en wijzigingen in de organisatiestructuur.

DCMF wil niet betrokken raken bij financiële economische criminaliteit, en DCMF wil zich houden aan wet- en regelgeving. Om deze reden verzoeken wij u per aanvrager en inbrenger van middelen onderstaand toe te lichten wat de oorsprong is van de middelen die u inbrengt tijdens deze transactie.

We verzoeken u één of meer van onderstaande opties te kiezen, uw keuze toe te lichten en ons te voorzien van de bijbehorende documentatie. Iedere aanvrager die middelen inbrengt vult onderstaand formulier voor zichzelf in.

Naam

Woonplaats

Geboortedatum

Uw verklaring over de herkomst van de ingebrachte middelen

De informatie in de tabel op de volgende pagina's biedt u een richtlijn om de herkomst van middelen aan te tonen. Het doel is de herkomst vast te stellen. Heeft u andere informatie die dit doel dient dan kunt u dit indienen ter beoordeling. Ook als u vragen heeft over de aan te leveren stukken, stel deze dan via uw tussenpersoon aan ons en dan helpen wij u graag om gezamenlijk hierin onze verplichtingen in te vullen.

	Herkomst Middelen	Te specificeren
	Inkomen vanuit werk in loondienst	Ter specificatie zouden wij graag ontvangen: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Een omschrijving van uw functie;</li> <li>- Een loonstrook;</li> <li>- Een afschrift van de bijschrijving van dit loon;</li> <li>- De naam van uw werkgever(s);</li> <li>- De meest recente jaaropgave.</li> </ul>
	Spaargeld	Ter specificatie zouden wij graag ontvangen: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Bankoverzicht inleg spaarrekening van de afgelopen 6 maanden.</li> <li>- Omschrijving van uw persoonlijke situatie waaruit de financiële ruimte blijkt die nodig is om dit bedrag bij elkaar te sparen.</li> </ul>
	Ontvangen erfenis	Ter specificatie zouden wij graag ontvangen: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Een kopie afschrift van de akte(n) van erfrecht.</li> <li>- Afschrift betaalrekening met de bijschrijving</li> </ul>
	Opbrengsten uit investeringen	Ter specificatie zouden wij graag ontvangen: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Een gedetailleerde omschrijving van uw investeringsactiviteiten van het afgelopen jaar, wanneer dit een beleggingsrekening betreft een afschrift van de door u gehouden/ verkochte aandelen.</li> <li>- Zijn de aandelen verkocht dan ook een afschrift waarop de bijschrijving zichtbaar is. Bij roerende goederen moet de overdracht schriftelijk worden aangetoond.</li> </ul>
	Verkoopopbrengst vastgoed	Ter specificatie zouden wij graag ontvangen: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Een kopie akte van levering aankoop, een kopie akte van levering verkoop en de notarisafrekening.</li> </ul>

	Herkomst Middelen	Te specificeren
	Inkomsten uit actieve ondernemingsactiviteiten	Ter specificatie zouden wij graag ontvangen: <ul style="list-style-type: none"> <li>- De bedrijfsnaam en een omschrijving van de bedrijfsactiviteiten inclusief jaarcijfers over de afgelopen 3 jaar.</li> <li>- Toelichting beschikbare middelen voor bedrijfsmatige aankoop.</li> <li>- Vanuit privé met aan de onderneming onttrokken middelen, wanneer het opgenomen bedrag de liquiditeitspositie aantast dan vragen wij de uitkeringstoets op, deze dient te zijn afgegeven door een accountant met een toelichting op de onttrekking van de middelen uit de onderneming.</li> </ul>
	Inkomsten uit voormalige ondernemingsactiviteiten	Ter specificatie zouden wij graag ontvangen: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Stukken ter onderbouwing van de inkomsten uit voormalige ondernemingsactiviteiten (jaarcijfers/ bijschrijvingen) of stukken die de verkoop van de onderneming onderbouwen (verkoop overeenkomst) en de bijschrijving van deze middelen.</li> </ul>
	Familievermogen	Ter specificatie zouden wij graag ontvangen: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Een kopie van (notariële) documenten, bijvoorbeeld akten van erfrecht/ schenking of van levering onroerend goed;</li> <li>- Een omschrijving van de ondernemingsactiviteiten; de statutaire zetel en website van het bedrijf en een omschrijving van uw rol;</li> <li>- Herkomst en ontvangsten van middelen uit het familievermogen.</li> </ul>
	Andere herkomst	Ter specificatie zouden wij graag ontvangen: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Een uitgebreide specificatie en ook ondersteunende documenten zoals de overeenkomst en bewijs van storting.</li> </ul>

Naam

Verklaart hierbij dit formulier naar waarheid te hebben ingevuld

Plaats

Datum

Handtekening aanvrager .....

Toelichting