

Risicoanalyseformulier Adviseur

Meer informatie vind je in de 'Toelichting Risicoanalyseformulier Adviseur'

Proces - Vragen voor adviseur

A. Identificatie, Verificatie & Screening

Leningnummer

Naam klant

Geboorteland

Woonland

Indien van toepassing leningnemer 2:

Naam partner

Geboorteland partner

Woonland partner

Is de identiteit van de klant(en) en vertegenwoordigingsbevoegde(n) geïdentificeerd en geverifieerd en voor akkoord getekend?

Ja Nee

Is er aanleiding om te veronderstellen dat de hypotheekgever niet zelfstandig handelingsbevoegd is? (denk aan curatele, bewindvoering, etc.)
Klik hier voor het [curatele- en bewindregister](#)

Ja Nee

B. Activiteiten van de klant

Zijn de werkzaamheden / activiteiten van de klant duidelijk en plausibel?

Ja Nee

Indien Nee, licht toe

Heeft de klant nevenactiviteiten, netwerk en/of andere relevante factoren die u bekend zijn en die van invloed kunnen zijn op het risicoprofiel van de klant?

Ja Nee

Indien Ja, licht toe

C. Doel en aard van de relatie

Is de aard van de dienstverlening te verklaren door de aankoop van een woning voor eigen bewoning / oversluiting van een hypotheek en/of een mutatie in de hypotheek?

Ja Nee

Indien Nee, licht toe

Indien de klant(en) woonachtig is/zijn in het buitenland, kan de binding met Nederland worden verklaard?

Ja n.v.t.

Indien Ja, licht toe

D. Bron van inkomsten en middelen

Is de bron van inkomsten van de klant duidelijk en plausibel en in overeenstemming met de activiteiten van de klant?

Ja Nee

Brengt de klant eigen middelen in welke niet gerelateerd zijn aan de verkoop van de vorige woning?

Ja Nee

Indien Ja, licht toe met onderstaande vragen

Indien Nee, ga verder met de vraag Virtuele Valuta.

Wat is de bron van de in te brengen eigen middelen?
Indien van toepassing zijn er meerdere opties mogelijk.

Spaargeld

Ja Nee

Indien Ja, licht toe hoe de klant aan het spaargeld is gekomen

Erfenis

Ja Nee

Indien Ja, licht de hoogte en de herkomst van het vermogen toe en geef aan van wie de klant de erfenis heeft ontvangen

Schenking

Ja Nee

Indien Ja, licht de hoogte en de herkomst van de schenking toe en geef aan van wie de klant de schenking heeft ontvangen

Anders

Ja Nee

Indien Ja, licht toe als er sprake is van een andere bron dan hierboven genoemd

Is de herkomst en de hoogte van de middelen van de klant plausibel en verklaarbaar?

Ja Nee

Indien Nee, licht toe

Virtuele valuta

Handelt de klant in virtuele valuta (cryptocurrency)?

Ja Nee

Indien Ja, licht toe

Geef aan in welke mate er aangifte wordt gedaan over het bezit van virtuele valuta. Zie 'Toelichting Risicoanalyseformulier' voor meer informatie en achtergrond

E. Herkomst van vermogen

Is er aanleiding om het overige vermogen van de klant nader te onderzoeken?

Dit is van toepassing bij een PEP, HNWI of bijzondere signalen*

Ja Nee

Indien Ja, wat is het vermogen en onderbouw de herkomst van het vermogen?

Vind je de herkomst en de hoogte van het vermogen van de klant plausibel en verklaarbaar?

Ja Nee

Indien Nee, licht toe

* Binnen Triodos Bank wordt onder (Ultra) High Net Worth Individuals (U)HNWI's verstaan als een persoon voldoet aan de volgende criteria:

- HNWI: het vrij besteedbaar vermogen van de persoon bedraagt meer dan 1 miljoen euro.
- Ultra-HNWI: het vermogen van de persoon bedraagt meer dan 20 miljoen euro.
- Let op. Dit is onder andere een aanleiding om de herkomst van het vermogen te onderzoeken.

F. Risico categorieën & factoren

Is er bij de klant sprake van een potentieel geografisch risico?

- gesanctioneerde landen
- hoog risico landen
- terrorisme gelinkte landen
- fiscale paradisijsen
- niet- ingezetenen

Ja Nee

Indien Ja, licht toe

G. Zakelijk vastgoed

Heeft de klant zakelijk vastgoed?

Ja Nee

Indien Ja op zakelijk vastgoed, beantwoord dan de volgende vragen

Is de klant werkzaam in de vastgoedbranche (de klant is zelf makelaar, taxateur)?

Ja Nee

Beschrijf het totale vastgoedbezit inclusief eigen woning (aantal panden, ligging en geschatte waarde)

Om wat voor een soort vastgoed gaat het (bijv. losse woningen, appartementencomplexen of bedrijfspanden)? Geef bij bedrijfspanden en panden zonder woonfunctie het gebruik aan.

Is het vastgoed uitsluitend voor eigen gebruik?

Ja Nee Onbekend

Zijn er overige relevante kenmerken (wel of niet verhuurd, staat van onderhoud, slooppanden)? Indien het vastgoed wordt verhuurd, omschrijf dan de huurstromen.

Is de vastgoedportefeuille > € 2,5 miljoen?

Ja Nee

Is er sprake van beroepsmatige projectontwikkeling van vastgoed?

Ja Nee

Heeft de klant één of meer vastgoedtransacties gedaan van > € 5 miljoen?

Ja Nee

Is er sprake van uitsluitend gelegenheidsprojectontwikkeling?

Ja Nee

Is er sprake van een hoge mutatiegraad in de vastgoedportefeuille?

Ja Nee

Is het de intentie van de klant om met de vastgoedportefeuille over een lange periode alleen huurinkomsten te genereren?

Ja Nee

Is de klant beroepsmatig actief op de vastgoedmarkt en onderhoudt de klant intensieve relaties met makelaars, taxateurs, notarissen?

Ja Nee

Indien Ja, licht dit toe