

Procedure CCD klantonderzoek

De Batouwse Versie 5-juni-2024

Onderdeel van proces: Inschrijving lening De Batouwse Projecten en aanvullend op het leenreglement

Procesverantwoordelijke: Joost Lindner en Henk Pronk

Inleiding

Leden kunnen zich inschrijven het verstrekken van een lening voor een project van de Energiecoöperatie Midden-Betuwe U.A., De Batouwse. Investeren in projecten van De Batouwse is voorbehouden aan leden van De Batouwse. Per persoon geldt een minimum van € 100,- en een maximum van € 20.000,-. De inleg moet per bank geschieden en wel vanaf een (Nederlandse) bankrekening die op naam staat van de inschrijver. Een persoon kan maximaal € 20.000,- inschrijven.

CDD klantonderzoek voorwaarden participatie-leningen

1. Leenovereenkomsten worden uitsluitend aangegaan met leden van De Batouwse. Het storten/verschaffen van de lening moet per bank geschieden en wel vanaf een (Nederlandse) bankrekening die op naam staat van de inschrijver.
2. Indien de grens van € 20.000,- wordt losgelaten dan dient De Batouwse een verscherpt CDD onderzoek te doen naar de personen die boven deze grens een lening verschaffen.

CDD klantonderzoek controles bij leningverstrekking

1. Na sluiting van de inschrijfperiode volgt toekenning en verzoek tot storting. Inschrijvers (beoogd participanten) ontvangen hiervan per e-mail bericht. De stortingen van kapitaalleg worden verwerkt en elk gecontroleerd op voorwaarde 1 (bovenstaand).

Beoogd participanten met stortingen die niet voldoen aan de voorwaarde informeren we dat de inleg wordt geweigerd. Inschrijvers krijgen de gelegenheid om alsnog, met een nieuwe storting, aan de gestelde voorwaarde te voldoen. Alleen aan participanten die voldoen aan de voorwaarden bevestigen we toekenning van de inschrijving. Alleen met deze participanten wordt een leenovereenkomst gesloten door De Batouwse.

Aanvullende check organisaties: controle KvK inschrijving op www.kvk.nl

2. In principe is het maximum bedrag per Inschrijver € 20.000,-. De Batouwse kan dit bedrag verhogen. Als dit het geval is, doen we aanvullende controle (naast controle genoemd bij 1) bij kapitaalleg / storting door Inschrijver.
 1. Inschrijvers die een bedrag hoger dan € 20.000,- storten, vragen we de herkomst van het vermogen toe te lichten.
 2. M.b.t. Inschrijvers die een bedrag hoger dan € 20.000,- storten, plegen we een beperkt online onderzoek.
- i. Elke Inschrijver zoeken we via groene zoekmachine <https://www.ecosia.org/> (resultaten vergelijkbaar met Google) op en we bekijken de eerste 10 resultaten.

- ii. Van elke Inschrijver controleren we het bankrekeningnummer, e-mailadres en telefoonnummer via <https://www.politie.nl/aangifte-of-melding-doen/controleer-handelspartij.html>

Wanneer in dit onderzoek geen zorgwekkende of negatieve informatie wordt gevonden, zien we de voorwaarde als ingevuld.

Bij twijfel over de juistheid van het oordeel en de informatie wordt achtereenvolgens overleg gepleegd met:

- Het bestuur van De Batouwse;
- Onze contactpersoon bij de Rabobank.

NB. Bij beide controles leggen we vast dat we deze gedaan hebben en wat de uitkomsten zijn.