

Aanvraagformulier Zakelijke lening

Gegevens bedrijf, corporatie, stichting, vereniging

Naam organisatie: _____

Adres organisatie: _____

Postcode en plaats: _____

Rechtsvorm: _____

KvK-nummer: _____

Contactpersoon: _____ Man Vrouw

Telefoonnummer contactpersoon: _____

Emailadres contactpersoon: _____

Gegevens bij een eenmanszaak, maatschap, vof, vrije beroepen

Onderstaande gegevens vult u in voor alle eigenaren/maten/vennoten, die volgens het KvK bevoegd zijn.
Als dit meer dan 2 personen zijn, kunt u dit aanvraagformulier kopiëren of nog een aanvraagformulier opvragen.

Aanvrager 1

Geslacht: Man Vrouw

Volledige voornamen: _____

Tussenvoegsel(s): _____

Achternaam (bij geboorte): _____

Geboortedatum: _____

Geboorteplaats: _____

Straatnaam en huisnummer: _____

Postcode en woonplaats: _____

Telefoonnummer(s): _____

Emailadres: _____

Hoe ziet uw persoonlijke situatie eruit?*

- Alleenstaand
- Weduwe of weduwnaar
- Getrouwd of geregistreerd partner in gemeenschap van goederen
- Getrouwd of geregistreerd partner onder huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden
- Gescheiden of geregistreerd partner geweest
- Samenwonend (nu of in de toekomst) zonder geregistreerd partnerschap of huwelijk

Wat voor inkomen heeft u?*

- Loondienst - vast contract
- Loondienst - tijdelijk contract
- Zelfstandige onderneming
- Pensioen/AOW
- Inkomen uit verhuur
- Uitkering, namelijk: _____
- Overig, namelijk: _____
- Geen

Aanvrager 2

Geslacht: Man Vrouw

Volledige voornamen: _____

Tussenvoegsel(s): _____

Achternaam (bij geboorte): _____

Geboortedatum: _____

Geboorteplaats: _____

Straatnaam en huisnummer: _____

Postcode en woonplaats: _____

Telefoonnummer(s): _____

Emailadres: _____

- Alleenstaand
- Weduwe of weduwnaar
- Getrouwd of geregistreerd partner in gemeenschap van goederen
- Getrouwd of geregistreerd partner onder huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden
- Gescheiden of geregistreerd partner geweest
- Samenwonend (nu of in de toekomst) zonder geregistreerd partnerschap of huwelijk

- Loondienst - vast contract
- Loondienst - tijdelijk contract
- Zelfstandige onderneming
- Pensioen/AOW
- Inkomen uit verhuur
- Uitkering, namelijk: _____
- Overig, namelijk: _____
- Geen



Gegevens van het te financieren object

Adres _____

Postcode en plaats _____

Object is in (juridisch) eigendom

Nog geen eigendom Koopovereenkomst getekend d.d. _____

Eigendomsoverdracht vindt plaats d.d. _____

Is de grond in erfpacht? Ja Nee

Gegevens voor de financiering

Opbouw financiering: _____

Totale investeringskosten: _____

Eigen geld: _____

Subsidie: _____

Financiering elders: _____

Te financieren bij SVn:
(conform toewijzingsbrief) _____

Wilt u dat de aanvraag via een tussenpersoon loopt?

Ja, graag. Ik geef SVn toestemming informatie over mijn aanvraag met mijn tussenpersoon te delen. Ook geef ik mijn tussenpersoon toestemming om mijn aanvraag te regelen.

Naam kantoor: _____

Naam tussenpersoon: _____

Telefoonnummer: _____

E-mailadres: _____

Nee, bedankt. Ik regel het zelf.

Bij welk notariskantoor wordt de hypotheekakte getekend?

Bij vastlegging van de lening in een notariële akte sturen wij de stukken naar de notaris. Bij een onderhandse akte sturen wij de akte naar de aanvrager(s).

Notariskantoor: _____

Adres: _____

Van welk IBAN wordt er betaald?

NL - - - -

Slotverklaring

- Ik heb alles eerlijk ingevuld.
 - Ik heb de checklist gelezen en alles wat nodig is aangeleverd.
 - Ik vind het goed dat al mijn gegevens worden gecontroleerd.
 - Ik ben het eens met het privacyreglement en heb deze gelezen, zie www.svn.nl/privacy.
 - Ik geef toestemming om te toetsen bij:
 - Stichting Bureau Krediet Registratie
 - Stichting Fraudebestrijding Hypotheken
 - Overige registers op het gebied van fraude en integriteit
- Verificatie Informatie Systeem
- Externe Verwijzings Applicatie

Datum:

Handtekening aanvrager 1:

Handtekening aanvrager 2:



SVn
Stimuleringsfonds
Volkshuisvesting

SVn
Postbus 40
3800 AA Amersfoort

T 088 253 9400
kredietverlening@svn.nl
www.svn.nl

Checklist Zakelijke lening

Hieronder staat wat wij nodig hebben. Lever altijd de nieuwste informatie aan. Dit mag u mailen naar kredietverlening@svn.nl. Of per post sturen naar: SVn, Postbus 40, 3800 AA Amersfoort. We kunnen helaas niets terugsturen. U mag kopieën sturen. Als wij extra informatie nodig hebben, nemen wij contact met u op.

Let op! Wij nemen alleen complete aanvragen, zonder doorhalingen, in behandeling. Daarnaast accepteren wij enkel documenten in PDF of JPEG

Aanvraag

Toewijzingsbrief

- Die u van uw gemeente of provincie heeft gekregen

Aanvraagformulier

- Volledig ingevuld en ondertekend

KvK

- Een uittreksel van de Kamer van Koophandel

UBO verklaring

- Een uittreksel van de Kamer van Koophandel van het UBO register
- Het formulier 'UBO verklaring' ingevuld en ondertekend

Is uw bedrijf gevestigd in een gehuurd pand?

- De volledige huurovereenkomst
- Bankafschrift of rekeningoverzicht* waarop de afschrijving van de actuele huursom staat vermeld
- Indien van toepassing schriftelijke toestemming van de verhuurder voor de verbouwing/duurzame ingrepen

Geldig identiteitsbewijs

- Paspoort (pagina met foto)
of Europese identiteitskaart (voor- én achterkant)
of Nederlands verblijfsdocument (voor- én achterkant)
Deze gegevens zijn noodzakelijk voor de volgens KvK bevoegde eigenaren/maten/vennoten.

Bankafschrift of rekeningoverzicht van de op het aanvraagformulier opgegeven IBAN*

- Met daarop uw IBAN, bedrijfsgegevens, adres en datum

Gegevens bij een BV, corporatie, stichting, vereniging

Gegevens van de BV, corporatie, stichting, vereniging

- Indien van toepassing de statuten
- Volledige jaarrapporten (balans en verlies- en winstrekening en toelichtingen) van de laatste 3 jaar, opgemaakt door een erkend bureau
- Een exploitatiebegroting, waarin ook de lasten van de aangevraagde lening worden opgenomen
- Indien van toepassing de notulen waarin goedkeuring is gegeven voor het aangaan van de lening

Bent u directeur-groootaandeelhouder?

- Aangifte + aanslag inkomstenbelasting (IB) van de laatste 3 jaar, inclusief de bijlagen

Gegevens van alle lopende (hypothecaire) leningen/leaseovereenkomsten

- Uw laatste saldobiljet of jaaropgave, waarop de hoogte van uw huidige (hypotheek)schuld staat
- Indien van toepassing de erfpachtovereenkomst met eventueel verschuldigde erfpachtcanon

Heeft u pas een (hypothecaire) lening aangevraagd of aangepast? Of gaat u dat binnenkort doen? Dan:

- De offerte van de (hypothecaire) lening
- Een schermoverzicht* van alle leningdelen, met daarop:
het rentepercentage, de rentevastheidsperiode, de looptijd, de schuldrest, het maandbedrag

* Niet ouder dan 3 maanden.



De gegevens dienen aangeleverd te worden voor alle volgens KvK bevoegde eigenaren/maten/vennoten.

Gegevens van de eenmanszaak, maatschap, vof, vrije beroepen

- Volledige jaarrapporten (balans en verlies- en winstrekening en toelichtingen) van de laatste 3 jaar, opgemaakt door een erkend bureau
- Aangifte + aanslag inkomstenbelasting (IB) van de laatste 3 jaar, inclusief de bijlagen.

Bent u getrouwd of geregistreerd partner onder huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden? Dan:

- Een afschrift van de huwelijkse voorwaarden of partnerschapsvoorwaarden

Bent u (de afgelopen 12 jaar) gescheiden of heeft u een geregistreerd partnerschap ontbonden? Dan:

- De echtscheidingsbeschikking
- De inschrijving van de echtscheiding in de burgerlijke stand
- Als deze er is het (echt)scheidingsconvenant

Bent u ook in loondienst en/of DGA? Dan:

- Een werkgeversverklaring volgens het NHG-model*
- Een salarisstrook*

Heeft u ook een flexibele arbeidsrelatie? Dan:

- Een werkgeversverklaring volgens het NHG-model*
- Een salarisstrook*

Ontvangt u binnen 10 jaar AOW/pensioen? Dan:

- Een overzicht van www.mijnpensioenoverzicht.nl, waaruit uw te bereiken pensioen blijkt of een kopie van het uniform pensioenoverzicht van uw pensioenuitvoerder(s)

Ontvangt u al AOW/pensioen? Dan:

- Het laatste toekenningsbesluit pensioen, AOW en/of VUT-uitkering
- De polis van de lijfrente of een afschrift van uw bankspaarrekening ten behoeve van de lijfrente

Ontvangt u een sociale uitkering? Dan:

- Het laatste toekenningsbesluit
- De meest recente betalingsspecificatie of de meest recente jaaropgave

Heeft u inkomsten uit verhuur? Dan:

Minder dan 3 panden:

- Volledige huurovereenkomst(en)
- Recent bankafschrift(en)* met daarop de bijschrijving(en) van de actuele huursom(men) en de afschrijving(en) van eventuele hypotheeklasten

Meer dan 3 panden:

- Exploitatiebegroting van de verhuurde panden met daarop de specificatie van de panden, huurinkomsten, rente en aflossingsverplichtingen en de waarde van het pand

Gegevens van al uw lopende (hypothecaire) leningen/leaseovereenkomsten

- Uw laatste saldobiljet of jaaropgave, waarop de hoogte van uw huidige (hypotheek)schuld staat
- Indien van toepassing de erfpachtovereenkomst met eventueel verschuldigde erfpachtscanon

Heeft u pas een (hypothecaire) lening aangevraagd of aangepast? Of gaat u dat binnenkort doen? Dan:

- De offerte van de (hypothecaire) lening
- Een schermoverzicht* van alle lening-delen, met daarop: het rentepercentage, de rentevastheidsperiode, de looptijd, de schuldrest, het maandbedrag

Heeft u een lening bij een niet-financiële instelling? Dan:

- De overeenkomst

Toelichting

* Niet ouder dan 3 maanden.

UBO-verklaring

De Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) is van toepassing op onze dienstverlening. In de Wwft is bepaald dat financiële instellingen bij zakelijke klanten moeten vaststellen of er eventuele uiteindelijk belanghebbenden (UBO) zijn.

Wat is een Uiteindelijk Belanghebbende?

De Uiteindelijk Belanghebbende, ook wel Ultimate Beneficial Owner (UBO) genoemd, is iemand die:

- op grond van eigendom en/of zeggenschap een belang heeft van meer dan 25% in uw organisatie, of
- feitelijk zeggenschap en/of invloed heeft in uw organisatie.

Let op: indien u bestuurder bent en daarnaast geen ander direct of indirect belang heeft in de organisatie, bent u geen UBO op basis van feitelijke zeggenschap.

Zie laatste pagina voor een toelichting per rechtsvorm.

Indien geen personen als UBO zijn te kwalificeren op grond van de hiervoor opgenomen definities, dient/dienen de natuurlijke persoon of personen die behoort of behoren tot het hoger leidinggevend personeel van de organisatie als Pseudo-UBO te worden aangemerkt. Dit is uitsluitend een terugvaloptie die van toepassing is als er in geen geval een UBO kan worden aangewezen. Uitleg over welke personen kwalificeren als Pseudo-UBO vindt u in de toelichting per rechtsvorm op de laatste pagina.

Invullen verklaring

1. Vul de gegevens in van de (Pseudo-)UBO's van uw organisatie.
2. Een rechtsgeldige vertegenwoordiger dient het formulier te ondertekenen.
3. Stuur van elke (Pseudo-)UBO een kopie van een geldig identiteitsbewijs mee.
Let op: BSN graag doorhalen. Is het identiteitsbewijs een pasje, maak dan een kopie van de voor- en achterkant.
4. Stuur de UBO-verklaring, bij voorkeur per mail, samen met de kopieën van de identiteitsbewijzen naar ons op.

1. Gegevens organisatie

Naam organisatie: _____

Rechtsvorm: _____

Handelsregisternummer KvK: _____

2. Uiteindelijk Belanghebbende(n)

Zijn er één of meerdere uiteindelijk belanghebbenden, zoals benoemd in de Wwft:

- die op grond van eigendom en/of zeggenschap een belang hebben van meer dan 25% in uw organisatie, of
- die feitelijke zeggenschap en/of invloed hebben in uw organisatie.

Ja

Nee

3. Gegevens (Pseudo-)UBO's

Vul hieronder alle (pseudo-)UBO's van de organisatie in.

Achternaam:	_____	Geslacht:	_____
Voornamen:	_____	Geboortedatum :	_____
Straatnaam en huisnummer:	_____	Postcode:	_____
Woonplaats:	_____	Land:	_____
Aard van belang: (meerdere combinaties mogelijk)	<input type="checkbox"/> Meer dan 25% eigendom, namelijk _____ % (UBO)		
	<input type="checkbox"/> Meer dan 25% zeggenschap, namelijk _____ % (UBO)		
	<input type="checkbox"/> Feitelijke zeggenschap - (UBO)		
	<input type="checkbox"/> Hoger leidinggevend personeel - (Pseudo-UBO)		

Achternaam:	_____	Geslacht:	_____
Voornamen:	_____	Geboortedatum :	_____
Straatnaam en huisnummer:	_____	Postcode:	_____
Woonplaats:	_____	Land:	_____
Aard van belang: (meerdere combinaties mogelijk)	<input type="checkbox"/> Meer dan 25% eigendom, namelijk _____ % (UBO)		
	<input type="checkbox"/> Meer dan 25% zeggenschap, namelijk _____ % (UBO)		
	<input type="checkbox"/> Feitelijke zeggenschap - (UBO)		
	<input type="checkbox"/> Hoger leidinggevend personeel - (Pseudo-UBO)		

Achternaam:	_____	Geslacht:	_____
Voornamen:	_____	Geboortedatum :	_____
Straatnaam en huisnummer:	_____	Postcode:	_____
Woonplaats:	_____	Land:	_____
Aard van belang: (meerdere combinaties mogelijk)	<input type="checkbox"/> Meer dan 25% eigendom, namelijk _____ % (UBO)		
	<input type="checkbox"/> Meer dan 25% zeggenschap, namelijk _____ % (UBO)		
	<input type="checkbox"/> Feitelijke zeggenschap - (UBO)		
	<input type="checkbox"/> Hoger leidinggevend personeel - (Pseudo-UBO)		

Achternaam:	_____	Geslacht:	_____
Voornamen:	_____	Geboortedatum :	_____
Straatnaam en huisnummer:	_____	Postcode:	_____
Woonplaats:	_____	Land:	_____
Aard van belang: (meerdere combinaties mogelijk)	<input type="checkbox"/> Meer dan 25% eigendom, namelijk _____ % (UBO)		
	<input type="checkbox"/> Meer dan 25% zeggenschap, namelijk _____ % (UBO)		
	<input type="checkbox"/> Feitelijke zeggenschap - (UBO)		
	<input type="checkbox"/> Hoger leidinggevend personeel - (Pseudo-UBO)		



Achternaam: _____ Geslacht: _____
Voornamen: _____ Geboortedatum: _____
Straatnaam en huisnummer: _____ Postcode: _____
Woonplaats: _____ Land: _____
Aard van belang: Meer dan 25% eigendom, namelijk _____ % (UBO)
(meerdere combinaties mogelijk) Meer dan 25% zeggenschap, namelijk _____ % (UBO)
 Feitelijke zeggenschap - (UBO)
 Hoger leidinggevend personeel - (Pseudo-UBO)

Achternaam: _____ Geslacht: _____
Voornamen: _____ Geboortedatum: _____
Straatnaam en huisnummer: _____ Postcode: _____
Woonplaats: _____ Land: _____
Aard van belang: Meer dan 25% eigendom, namelijk _____ % (UBO)
(meerdere combinaties mogelijk) Meer dan 25% zeggenschap, namelijk _____ % (UBO)
 Feitelijke zeggenschap - (UBO)
 Hoger leidinggevend personeel - (Pseudo-UBO)

4. Ondertekening door rechtsgeldige vertegenwoordiger(s)

Hierbij verklaart ondergetekende, mede namens:

- de eventuele overige bestuurders van de hierboven genoemde rechtspersoon of
- de overige maten/(beherende) vennoten van de hierboven genoemde personenvennootschap, dat
 - alle gegevens naar waarheid zijn verstrekt.
 - wijzigingen ten aanzien van de uiteindelijk belanghebbenden zo spoedig mogelijk aan ons worden gemeld.
 - de door u bepaalde uiteindelijk belanghebbenden worden geïnformeerd:
 - a. dat hun gegevens aan ons zijn doorgegeven en dat
 - b. die gegevens in onze systemen worden opgenomen en gebruikt om de uiteindelijk belanghebbenden te identificeren, te verifiëren en/of op een andere wijze te toetsen.

Naam: _____

Datum: _____ **Plaats:** _____

Handtekening: _____

Het kan zijn dat wij aanvullende informatie nodig hebben. Wij nemen dan contact met u op.

Heeft u vragen of wilt u het formulier met ons bespreken? Neem dan gerust contact met ons op. Wij helpen u graag.



5. Toelichting - per rechtsvorm leggen wij uit hoe u de UBO kunt bepalen

Wie is UBO van een BV of NV?

Natuurlijke personen die de uiteindelijke eigenaar zijn van of zeggenschap hebben over de vennootschap, via:

- het direct of indirect houden van meer dan 25% van de aandelen, van de stemrechten of van het eigendomsbelang in de vennootschap, met inbegrip van het houden van toonderaandelen;
- het kunnen uitoefenen van feitelijk zeggenschap over de rechtspersoon.

Als u op basis van bovenstaande geen UBO kunt bepalen, dan kwalificeert het hoger leidinggevend personeel van de vennootschap als Pseudo-UBO. Dit zijn de statutaire bestuurders, die bij de KvK zijn ingeschreven of moeten worden ingeschreven.

Wie is UBO van een Stichting, Coöperatie of Vereniging?

Natuurlijke personen die de uiteindelijke eigenaar zijn van of zeggenschap hebben over de rechtspersoon, via:

- het direct of indirect houden van meer dan 25% van het eigendomsbelang in de rechtspersoon;
- het direct of indirect kunnen uitoefenen van meer dan 25% van de stemmen bij besluitvorming ter zake van wijziging van de statuten van de rechtspersoon;
- het kunnen uitoefenen van feitelijk zeggenschap over de rechtspersoon.

Als u op basis van het bovenstaande geen UBO kunt bepalen, dan wordt het statutair bestuur als Pseudo-UBO aangemerkt. Dit is het bestuur dat bij de KvK is ingeschreven of moet worden ingeschreven.

Wie is UBO van een VOF, Maatschap of CV?

Natuurlijke personen die de uiteindelijke eigenaar zijn van of zeggenschap hebben over de personenvennootschap via:

- het direct of indirect houden van meer dan 25% van het eigendomsbelang in de personenvennootschap;
- het direct of indirect kunnen uitoefenen van meer dan 25% van de stemmen bij besluitvorming omtrent wijziging van de overeenkomst die ten grondslag ligt aan de personenvennootschap;
- het kunnen uitoefenen van feitelijke zeggenschap over de personenvennootschap.

Als u op basis van bovenstaande geen UBO kunt bepalen, dan kwalificeert het hoger leidinggevend personeel van de personenvennootschap als Pseudo-UBO. Dit zijn alle vennoten die bij de KvK zijn ingeschreven of moeten worden ingeschreven.

Wie is UBO van een Vereniging van eigenaren?

Voor de bepaling wie bij de vereniging van eigenaren als UBO moet worden aangemerkt zijn de volgende overwegingen van belang:

In de splitsingsakte staat vermeld hoeveel stemmen iedere eigenaar kan uitbrengen. In de praktijk werkt het vaak als volgt; hoe groter een appartement, hoe meer stemmen de eigenaar op grond hiervan heeft. Op het moment dat een eigenaar meer dan 25% van de stemrechten in een VVE heeft, kwalificeert deze als UBO.

Als er geen appartementseigenaren zijn die als UBO kwalificeren, op grond van eigenaarschap, stemrechten of feitelijke zeggenschap, dan wordt het statutair bestuur van een VVE als Pseudo-UBO aangemerkt. Dit is het bestuur dat bij de KvK is ingeschreven of moet worden ingeschreven.