

Acceptatie, classificatie en passendheidstoets

Acceptatie

ZIB heeft een risicomatrix opgesteld waarin drie risicocategorieën worden onderscheiden, te weten Laag, Normaal en Hoog. Per categorie wordt aanvullende informatie of actie gevraagd om te kunnen komen tot een goede beoordeling. De gegevensverwerking is noodzakelijk voor de uitvoering van de overeenkomst (AVG-grondslag).

Categorie Laag:

- Identificatie van Investeerder door het maken van een kopie van het identiteitsbewijs door een medewerker van ZIB in bijzijn van Investeerder; of
- Identificatie van Investeerder door het verstrekken van een kopie van het identiteitsbewijs (Burgerservicenummer (BSN) en pasfoto zijn hierop verborgen/onleesbaar gemaakt).

Categorie Normaal:

In aanvulling op de vereisten onder Categorie Laag, het volgende:

- Bij een Investeerder met rechtspersoonlijkheid:
 - a. (Elektronisch) uittreksel KvK (niet ouder dan 1 maand);
 - b. Oprichtingsakte en huidige statuten;
 - c. Indien van toepassing, bestuursreglementen;
 - d. Indien van toepassing en Cliënt een onder toezicht staande financiële onderneming is, stukken waaruit betrouwbaarheid kan worden afgeleid van dagelijks beleidsbepalers, medebeleidsbepalers en leden van toezichthoudend orgaan;
 - e. Voor zover niet genoegzaam blijkt uit uittreksel KvK, volmacht waaruit blijkt dat vertegenwoordiger van Investeerder de Investeerder rechtsgeldig kan vertegenwoordigen;
- Voorts zal ZIB de volgende aanvullende maatregelen treffen ten behoeve van het onderzoek:
 - f. Reputatie Investeerder controleren a.d.h.v. Google Search en andere media;
 - g. In geval van een Investeerder met rechtspersoonlijkheid: onderzoek of aangaan transactie of zakelijke reactie in overeenstemming is met statutaire doelomschrijving van de Investeerder.

Categorie Hoog:

Dit betreft politiek prominente personen die buiten Nederland woonachtig zijn of niet de Nederlandse nationaliteit hebben. In aanvulling op de vereisten onder Categorie Laag en Normaal, het volgende:

- Bij een Investeerder met rechtspersoonlijkheid:
 - a. Opvragen zeggenschapsstructuur Investeerder (organogram met aandelenverhoudingen);
 - b. Opvragen meest recente goedgekeurde jaarrekening;
- Ter zake enig prominent politiek persoon betrokken bij de Investeerder die niet in Nederland woont of niet de Nederlandse nationaliteit heeft:
 - a. Vaststellen bron van vermogen van politiek prominent persoon;
 - b. Vaststellen bron van fondsen die gebruikt worden bij de zakelijke relatie of de transactie.

Investeren door een Investeerder, ingedeeld in de categorie Hoog behoeft accordering door het bestuur van ZIB.

Classificatie

Voor de classificatie van de Investeerder maakt ZIB onderscheid tussen drie verschillende groepen Investeerders, namelijk:

- niet-professionele beleggers;
- professionele beleggers; en
- in aanmerking komende tegenpartijen (zoals verzekeraars, beleggingsfondsen en banken).

Bij iedere groep beleggers hoort een mate van bescherming. Zo heeft een niet-professionele belegger recht op meer bescherming dan een professionele belegger. ZIB classificeert de Investeerder als niet-professionele belegger en informeert de Investeerder hierover. De Investeerder kan ZIB schriftelijk verzoeken om classificatie als professionele belegger. Hierbij hoort een lager beschermingsniveau. ZIB bepaalt of Investeerder in een andere groep kan worden ingedeeld en kan een verzoek tot wijziging weigeren zonder opgaaf van reden. Tevens kunnen aan indeling in een andere groep aanvullende voorwaarden worden verbonden. Investeerder is gehouden meteen elke wijziging door te geven die kan leiden tot indeling bij een andere groep beleggers.

Passendheidstoets

Op basis van de door potentiële Investeerder verstrekte informatie beoordeelt ZIB of inschrijving in een Project passend is. De uitkomst van de toets kent drie mogelijkheden:

Positief: De ontvangen informatie, waaronder de Investeerderstoets, volstaat om te beoordelen of de (potentiële) Investeerder over voldoende kennis en ervaring beschikt om de aan de investering verbonden risico's te begrijpen. - Inschrijving is mogelijk.

Negatief: De door de (potentiële) Investeerder verstrekte informatie leidt tot een negatieve beoordeling. - Inschrijving is in beginsel niet mogelijk, tenzij de (potentiële) Investeerder ZIB, na waarschuwing door ZIB, verzoekt om de investering. In dat geval draagt de Investeerder het gepaard gaande risico.

Geen beoordeling mogelijk: De (potentiële) Investeerder verstrekt onvoldoende informatie om de passendheidsbeoordeling te kunnen maken. - ZIB zal de (potentiële) Investeerder conform informeren. Indien de (potentiële) Investeerder ondanks de waarschuwing verzoekt om de investering, dan draagt de Investeerder het gepaard gaande risico.

De passendheidstoets geldt niet voor professionele beleggers en in aanmerking komende tegenpartijen. ZIB gaat ervan uit dat dit type beleggers over de nodige ervaring en kennis beschikt om te begrijpen welke risico's verbonden zijn aan beoogde investeringen in Projecten. ZIB zal Cliënt actief waarschuwen indien de verzochte investeringen niet passend zijn voor de betreffende Cliënt alsmede indien ZIB onvoldoende informatie ontvangt van de (potentiële) Investeerder om op adequate wijze de passendheid van de dienstverlening en de investering voor de betreffende (potentiële) Investeerder te kunnen beoordelen.