Coöperatie GOED

Procedure CDD klantonderzoek

Onderdeel van proces / bijlage van participatiereglement
Inschrijving GOED-participaties coöperatie GOED

Procesverantwoordelijke
Administratief medewerker van coöperatie GOED

Inleiding

Coöperatie GOED U.A. geeft GOED-participaties uit. Investeren in GOED-participaties is uitsluitend voorbehouden aan GOEDe Vrienden (leden) van coöperatie GOED. Iedereen kan en mag lid worden van de coöperatie.
Deze procedure beschrijft het Customer Due Diligence (CDD)-onderzoek dat coöperatie GOED uitvoert bij deelname aan door coöperatie GOED uitgegeven participaties.
Voor de actuele deelnamevoorwaarden, investeringsgrenzen en productkenmerken wordt verwezen naar het geldende informatiememorandum, participatiereglement of andere uitgiftedocumentatie van het betreffende project.
Wanneer een deelnemer in totaal meer dan € 20.000 heeft geïnvesteerd in door coöperatie GOED uitgegeven participaties, voert coöperatie GOED een aanvullend CDD-onderzoek uit. Deze grens wordt bepaald op basis van de gezamenlijke investeringen van een deelnemer binnen coöperatie GOED en niet uitsluitend op basis van één afzonderlijke investering of uitgifte.

CDD klantonderzoek voorwaarden participatie obligaties

De Engelse term due diligence betekent letterlijk "gepaste zorgvuldigheid". Een due diligence-onderzoek richt zich op het vaststellen van de juistheid van verstrekte informatie en het in beeld brengen van mogelijke risico's.
In verband met antiwitwaswetgeving zijn organisaties verplicht hun klanten en investeerders te identificeren teneinde te voorkomen dat zij worden misbruikt voor witwaspraktijken of andere ongewenste activiteiten. Dit onderzoek staat bekend als Customer Due Diligence (CDD).

- Participaties van coöperatie GOED worden uitsluitend toegekend aan leden van coöperatie GOED.
- De inleg moet afkomstig zijn van een Nederlandse bankrekening die op naam staat van de deelnemer.
- Indien een deelnemer in totaal meer dan € 20.000 heeft geïnvesteerd in door coöperatie GOED uitgegeven participaties, voert coöperatie GOED een aanvullend CDD-onderzoek uit.
- Hierbij wordt onder meer onderzoek gedaan naar de herkomst van het geïnvesteerde vermogen.
- De grens van € 20.000 wordt bepaald op basis van de gezamenlijke investeringen van de deelnemer, ook wanneer deze zijn verdeeld over meerdere uitgiftes.

CDD klantonderzoek controles bij kapitaalinleg

- Na sluiting van de inschrijfperiode controleert coöperatie GOED of aan de deelnamevoorwaarden is voldaan.
- Deelnemers met stortingen die niet voldoen aan de voorwaarden worden hierover

geïnformeerd en ontvangen hun inleg retour.
- Alleen deelnemers die voldoen aan de voorwaarden worden definitief geregistreerd in het betreffende register van participaties.

Aanvullende controle voor rechtspersonen:
- Controle van de KvK-inschrijving via de Kamer van Koophandel.

Aanvullende controle bij verhoogd risico:
- Coöperatie GOED voert aanvullend CDD-onderzoek uit zodra een deelnemer in totaal meer dan € 20.000 heeft geïnvesteerd in door coöperatie GOED uitgegeven participaties.
- Voor de bepaling van deze grens wordt gekeken naar het totaal van alle actieve investeringen van de deelnemer binnen coöperatie GOED.
- Deelnemers die deze grens overschrijden vragen wij de herkomst van het geïnvesteerde vermogen toe te lichten.
- Ten aanzien van deze deelnemers voeren wij een beperkt online onderzoek uit.

Het online onderzoek omvat in ieder geval:
- Het raadplegen van een zoekmachine waarbij de eerste 10 zoekresultaten worden beoordeeld.
- Controle van bankrekeningnummer, e-mailadres en telefoonnummer via de daarvoor beschikbare controlemiddelen.
- Vastlegging van de uitgevoerde controles en de uitkomsten daarvan.

Wanneer tijdens dit onderzoek geen zorgwekkende of negatieve informatie wordt gevonden, wordt aan de aanvullende onderzoeksverplichting geacht te zijn voldaan.

Bij twijfel over de juistheid van de informatie of de uitkomst van het onderzoek wordt achtereenvolgens overleg gepleegd met:
- de directie van coöperatie GOED;
- de contactpersoon van de bank van coöperatie GOED.

Van alle aanvullende controles wordt vastgelegd:
- welke controles zijn uitgevoerd;
- wanneer deze zijn uitgevoerd;
- wat de uitkomsten waren;
- welke eventuele vervolgacties zijn ondernomen.

Deze procedure is geaccordeerd door de Algemene Ledenvergadering op 13-09-2022 en geactualiseerd op 20-10-2026.