

# Coöperatie GOED

## Procedure CDD klantonderzoek

### Onderdeel van proces / bijlage van participatiereglement

Inschrijving GOED-participaties coöperatie GOED

### Procesverantwoordelijke

Participatiemedewerker van coöperatie GOED

### Inleiding

Coöperatie GOED U.A. geeft GOED-participaties uit. Investeren in GOED-participaties is alleen voorbehouden aan GOEDe Vrienden (leden) van coöperatie GOED en iedereen kan en mag lid worden! GOED-participaties hebben een nominale waarde van €50,- per stuk. Het maximaal aantal participaties per deelnemer is vastgesteld op maximaal 10% van de totale uitgifte met een nominaal maximum van 400 GOED-participaties, ofwel 20.000,- euro. Zie het informatiememorandum voor het maximum van deze uitgifte. Per uitgifte kan het maximum verschillen, maar is nooit meer dan 10% van het totaal.

### 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 de aan de koper gepresenteerde informatie en het in beeld brengen van risico's en kansen van de over te nemen onderneming. In verband met antiwitwaswetgeving zijn dienstverleners verplicht om hun klanten te identificeren, teneinde te voorkomen dat ze misbruikt worden voor witwaspraktijken. Dit betekent dat de klant wordt gescreend, de zogenaamde Customer Due Diligence (CDD).

1. GOED-Participaties worden uitsluitend toegekend aan leden van coöperatie GOED. De inleg moet vanaf een bankrekening van een Nederlandse bank worden overgemaakt en moet op naam staan van de inschrijver (zie Participatiereglement artikel 1, voorwaarden verkrijging).
2. Indien de grens van € 20.000,- wordt losgelaten, dan dient coöperatie GOED een verscherpt CDD onderzoek te doen naar de personen die boven deze grens obligaties aanschaffen.

### CDD klantonderzoek controles bij kapitaalleg

1. Na sluiting van de inschrijfperiode controleert coöperatie GOED op voorwaarde 1 (bovenstaand). Participanten met stortingen die niet voldoen aan de voorwaarden worden hierover geïnformeerd en ontvangen het totaalbedrag van hun inleg retour. Deze personen krijgen de gelegenheid om alsnog, met een nieuwe overboeking, aan de gestelde voorwaarden te voldoen. Alleen aan participanten die voldoen aan de voorwaarden bevestigen we de definitieve deelname en inleg in GOED-participaties. En alleen deze participanten worden ingeschreven in het obligatieregister.

Aanvullende check organisaties: controle KvK inschrijving op [www.kvk.nl](http://www.kvk.nl)

2. In principe is het maximum bedrag per Inschrijver € 20.000,-. Coöperatie GOED kan dit bedrag verhogen. Als dit het geval is, doen we aanvullende controle (naast controle genoemd bij 1) bij kapitaalleg / storting door Inschrijver.

a. Inschrijvers die een bedrag hoger dan € 20.000,- storten, vragen we de herkomst van het vermogen toe te lichten.

b. M.b.t. inschrijvers die een bedrag hoger dan € 20.000,- storten, plegen we een beperkt online onderzoek.

i. Elke Inschrijver zoeken we via een zoekmachine 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:

- De directie van coöperatie GOED;
- Onze contactpersoon bij de Triobosbank.

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

*Deze procedure is geaccordeerd door de Algemene Ledenvergadering op 13-09-2022.*