

Verzoek aanvullende gegevens betreffende aanvraag [REDACTED] (BDE)

Het kader van de wet Bibob moeten we transparantie krijgen over de financiering van de voorgenomen exploitatie (en de benodigde verbouwing die daarmee samenhangt) van [REDACTED]. Voor het uitvoeren van de bibob toets hebben wij nog informatie van u nodig over het verkregen eigen vermogen, over het vreemd vermogen en over de verbouwing en inrichting van de locatie. Vragen over verkregen eigen vermogen:

1. [REDACTED] heeft een lening verstrekt van [REDACTED]. Hiervan is al een keer [REDACTED] overgemaakt en een keer [REDACTED]. Deze [REDACTED] is overgemaakt naar rekening [REDACTED] op 24-03-2022. Van wie is deze rekening?

BDE: zoals ook uit het dossier blijkt (oa onze bank afschriften) is dit rekening nummer van [REDACTED]

2. De investering van [REDACTED] wordt gereserveerd voor inrichting van de shop. U geeft vervolgens aan dat de shop bij opening verder ingericht wordt. Betekent dit dat u de shop met een kale inrichting opent?

BDE: de shop is op dit moment ingericht met koelkasten voor speciaal bier op fles, blikjes en frisdranken. De rest van de investering van [REDACTED] zal gebruikt worden voor de voorraden voor de shop.

3. Is de rest van de lening inmiddels al overgemaakt? Zo ja, ontvangen wij hier graag een kopie van het bankafschrift van overschrijving van de lening.

BDE: Gezien onzekerheid mbt vergunning en houdbaarheid producten was dit nog niet nodig. Zodra de vergunning wordt afgegeven gaan we de shop voorzien van voorraad.

4. Aflossing vindt in 20 termijnen plaats van elk [REDACTED] waarbij de eerste termijn moet plaatsvinden op 01-01-2023. Heeft deze aflossing al plaatsgevonden? Zo ja van welk geld?

BDE: aanvang aflossing zal beginnen nadat gehele bedrag geïnvesteerd is en er inkomen gegenereerd kan worden.

5. Wij zien geen zekerheden opgenomen in de beide lening overeenkomsten. Waarom zijn er geen zekerheden opgenomen?

BDE: wat bedoeld u met beide lening overeenkomsten? Zekerheden worden niet gevraagd dat is correct, ook andere partijen (Bidfood/CrowdAboutNow) vragen geen zekerheden. Men ziet geen aanleiding om zekerheden te vragen, men heeft vertrouwen in [REDACTED]

6. Uit de facturen inventaris blijkt dat de kosten van de verbouwing groter zijn dan het eigen vermogen van [REDACTED]. Waarmee worden de overige kosten voor verbouwing van betaald?

BDE; wij maken uit deze vraag op dat er kennelijk geen overdracht van het dossier heeft plaatsgevonden. Dit is namelijk al uitvoerig door uw collega [REDACTED] onderzocht in de afgelopen 1,5 jaar. Het betreft hier vragen die al geruime tijd geleden beantwoord zijn. Het business plan, investerings begroting en financieringsplan (inclusief alle onderliggende contracten en bank afschriften) zijn overlegd en toegelicht. Wij verwijzen naar ons antwoord op uw brief van 4 oktober 2022. Wij hebben alle informatie toegezonden, uw collega [REDACTED] heeft op 16 november 2022 bevestigd per email dat zij verder geen vragen meer heeft nav wat wij haar gestuurd hebben.

7. U geeft aan dat herkomst van vermogen van [REDACTED] afkomstig is uit haar salaris. We hebben onvoldoende inzicht in de herkomst van het vermogen. Graag ontvangen wij de aangifte inkomstenbelasting van [REDACTED] van de laatste afgelopen 3 jaren.

BDE: het reeds geïnvesteerde vermogen van [REDACTED] komt uit haar salaris waarvan wij salaris stroken hebben gestuurd op 21 oktober 2022. [REDACTED] was sinds 2017 woonachtig in het buitenland en heeft daar haar belasting afdrachten gedaan via quelle steuer (directe belasting inhouding op haar loon, dat ziet u ook in de salarisstroom). Zij is/was niet belasting plichtig in Nederland.

8. U verwijst naar een bankafschrift van de spaarrekening van [REDACTED] Deze hebben wij niet ontvangen, kunt u dit ons nog toesturen?

BDE: dit bank afschrift zit in het dossier waar hierboven ook naar verwezen wordt (antwoord op vraag 21f / uw brief van 4 oktober 2022).

9. U heeft een kopie van afkoop levensverzekering van [REDACTED] meegestuurd van [REDACTED] van 01-03-2021. Vind de financiering verbouwing plaats vanuit deze ontvangen gelden? Zo ja, ontvangen wij graag een bewijs van overschrijving van dit bedrag.

BDE: correct, zie vraag 3 van deze brief. Dit bedrag is nog niet geïnvesteerd.

10. In de leningsovereenkomst met dhr. [REDACTED] staat dat de hoofdsom in 3 termijnen wordt voldaan, echter hebben we 5 termijnen van bijschrijvingen ontvangen. De 1e termijn van afbetaling is op 01-11-2021 van [REDACTED]. Heeft deze aflossing al plaatsgevonden? Zo ja van welk geld?

BDE: aflossing zal beginnen zodra [REDACTED] inkomsten kan genereren/ vanaf opening.

12. We zien een overschrijving van [REDACTED] op 29-06-2021 van dhr. [REDACTED] Is dit een extra bedrag naast de [REDACTED] die aan lening wordt verschaft?

BDE: NVT, ik denk dat u hier een type fout heeft gemaakt. Zoals u reeds bekend is heeft [REDACTED] [REDACTED] een bedrag van [REDACTED] overgemaakt op 29 juni 2021. Dat is 1 van de 5 termijnen die hij heeft overgemaakt. In totaal [REDACTED] Ik denk dat er hier sprake is van een vergissing uwerzijds.

13. Herkomst van vermogen van [REDACTED] is uit aandelenverkoop. Uit het aandelenoverzicht 24-06-2021 blijkt een voornemen van verkoop van totaal 100.000 shares met een opbrengst van [REDACTED] USD en voornemen van de verkoop van totaal 76.000000 shares met een opbrengst van [REDACTED] USD op 13-07-2021. Wij ontvangen graag een bewijs van verkoop van deze aandelen en een kopie bankafschrift van dhr. [REDACTED] waaruit blijkt dat de opbrengst van de verkoop van de aandelen zijn gestort.

BDE: uw collega [REDACTED] heeft in april 2022 gevraagd om herkomst van het vermogen van [REDACTED] aan te tonen en dat hebben wij gedaan middels een verklaring van hem en de aandelen transactie documenten. Hierover zijn vervolgens in de afgelopen 9 maanden geen vragen gesteld meer.

Dat wij 9 maanden later weer om extra bewijs documenten moeten vragen bij een investeerder vinden wij niet correct. Dit had u direct en compleet kunnen opvragen destijds toen [REDACTED] om de herkomst documenten vroeg en wij deze onmiddellijk gestuurd hebben. [REDACTED] is vanwege prive omstandigheden in Engeland en zal pas eind januari weer terug zijn in Nederland.

14. U geeft aan dat het eigen vermogen bestaat uit een claim van SFB. We hebben een samenwerkingsovereenkomst ontvangen tussen de [REDACTED] en Swinkels Family Brewers NV. Dit gaat over het kopen van een brouwinstallatie, waarbij er vooruitbetaalde korting ter beschikking wordt gesteld van [REDACTED]. Is dit de claim die u bedoeld? Graag ontvangen wij dan een kopie bankafschrift, waaruit blijkt dat dit bedrag is overgemaakt naar u.

BDE: De investering van SFB is komen te vervallen zoals reeds toegelicht bij vraag 7 in uw brief van 4 oktober 2022. Deze claim heeft de rechter toegewezen en het bankafschrift waaruit de overboeking blijkt zit reeds in uw dossier (antwoord op vraag 20 in uw brief van 4 oktober 2022).

Vragen over verbouw- inrichting van de lokaliteit:

15. U heeft diverse facturen en offertes voor de verbouw en inrichting van de horeca onderneming die u voornemens bent te starten. Graag ontvangen wij van u een investeringsbegroting waaruit onder andere blijkt wat de totale inrichtings- en verbouwkosten zijn.

BDE: Deze heeft u reeds ontvangen van ons op 21 oktober 2022 als antwoord op uw vraag 7 in brief van 4 oktober 2022. De investeringsbegroting is in uw bezit.

16. Hoe worden de investeringskosten zoals bedoeld in de vorige vraag 15 gefinancierd?

Zie vraag hierboven; u heeft op 21 oktober 2022 van ons een financierings en investerings begroting ontvangen. Van de gehele financieringsbegroting heeft u van ons de contracten en bank afschriften ontvangen als bijlagen.

Uw collega [REDACTED] heeft ontvangst hiervan bevestigd.

Vragen over vreemd vermogen:

17. Graag ontvangen wij van u een up-to-date overzicht van het vreemd vermogen waarmee u een deel van de onkosten gaat financieren. Dit overzicht dient te worden voorzien van de getekende onderliggende financiering overeenkomsten en de bankafschriften waarop te zien is dat deze gelden zijn gestort. De bankafschriften dienen te zijn voorzien van: - Rekeningnummer; - Naam, adres en woonplaats; - Datum; -Saldo

BDE: Zie vraag 16. voor het overzicht van het vreemd vermogen.

Alle lening overeenkomsten met bank afschriften heeft u van ons ontvangen bij de Bibop aanvraag ingediend op 20 april 2022 , behalve de documenten mbt investeerder [REDACTED] Deze heeft u op 21 oktober 2022 ontvangen. De bank afschriften van betaling door [REDACTED] [REDACTED] en [REDACTED] heeft u nogmaals ontvangen op 21 oktober , als antwoord op vraag 21 in uw brief van 4 oktober 2022.

(Een afschrift van de bibop toets aanvraag heeft [REDACTED] ons gestuurd als bijlage van haar brief van 4 oktober 2022. Hier ziet u dat deze contracten en bank afschriften van stortingen zijn bijgesloten en ontvangen).