

Verzoek aanvullende gegevens betreffende aanvraag [REDACTED]

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] [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 €20.000. Hiervan is al een keer €2.000 overgemaakt en een keer €1.000. Deze €1.000 is overgemaakt naar rekening [REDACTED] [REDACTED] op 24-03-2022. Van wie is deze rekening?
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?
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.
4. Aflossing vindt in 20 termijnen plaats van elk €1.000 waarbij de eerste termijn moet plaatsvinden op 01-01-2023. Heeft deze aflossing al plaatsgevonden? Zo ja van welk geld?
5. Wij zien geen zekerheden opgenomen in de beide lening overeenkomsten. Waarom zijn er geen zekerheden opgenomen?
6. Uit de facturen inventaris blijkt dat de kosten van de verbouwing groter zijn dan het eigen vermogen van €64.000. Waarmee worden de overige kosten voor verbouwing van betaald?
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.
8. U verwijst naar een bankafschrift van de spaarrekening van [REDACTED]. Deze hebben wij niet ontvangen, kunt u dit ons nog toesturen?
9. U heeft een kopie van afkoop levensverzekering van [REDACTED] meegestuurd van €40.764,05 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.
10. In de leningsovereenkomst met [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 €833,33. Heeft deze aflossing al plaatsgevonden? Zo ja van welk geld?
12. We zien een overschrijving van €1.000 op 29-06-2021 van [REDACTED]. Is dit een extra bedrag naast de €50.000 die aan lening wordt verschaft?

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 13.354,9 USD en voornemen van de verkoop van totaal 76.000000 shares met een opbrengst van 12.225,7 USD op 13-07-2021. Wij ontvangen graag een bewijs van verkoop van deze aandelen en een kopie bankafschrift van [REDACTED] waaruit blijkt dat de opbrengst van de verkoop van de aandelen zijn gestort.

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 €75.000. Is dit de claim die u bedoelt? Graag ontvangen wij dan een kopie bankafschrift, waaruit blijkt dat dit bedrag is overgemaakt naar u.

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.

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

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.