

Financiële Leeswijzer bij het Bibob-vragenformulier

Vergunningen

versie juli 2021

INHOUDSOPGAVE

1. Inleiding
2. Bescheiden die u altijd meestuurt
3. Transparante bedrijfsstructuur
4. Documenten m.b.t. de bedrijfsstructuur
5. Transparante financieringsstructuur
6. Documenten m.b.t. de financieringsstructuur
7. Disclaimer

1. Inleiding

- 1.1. U wilt een onderneming vestigen of overnemen? Daarvoor is in bepaalde gevallen een vergunning nodig, o.a. ook bij wijzigingen en/of het overnemen van een vergunning. Met uw vergunningaanvraag kunnen wij toetsen of u aan de voorwaarden voor het vestigen of overnemen van een onderneming voldoet. Een bijzonder onderwerp daarbij is het tegengaan van malafide bedrijven. Vandaar dat wij een groot aantal gegevens van u nodig hebben, onder andere over uw bedrijfsstructuur en de financiering van uw onderneming, voor de screening op grond van de Wet Bibob (Wet tot **B**evordering **I**ntegriteits**b**eoordeling **O**penbaar **B**estuur). De Wet Bibob is gericht op het voorkomen dat de gemeente/provincie zaken doet met niet integere partijen/ondernemingen
- 1.2. Met deze leeswijzer proberen wij u zo goed mogelijk te helpen om de juiste (veelal financiële) gegevens in te sturen welke nodig zijn voor de beoordeling ingevolge de Wet Bibob. Als uw specifieke situatie niet in het Bibob-vragenformulier is genoemd, neem dan contact op met de gemeente/provincie.
- 1.3. In deze leeswijzer zijn opsommingen opgenomen die niet limitatief zijn, Het staat de gemeente/provincie vrij om, indien noodzakelijk, aanvullende documentatie op te vragen.
- 1.4. Als uw aanvraag volledig is en daarbij geen bijzonderheden naar voren komen, dan bespoedigt dat het proces van de beoordeling en de verlening van de aangevraagde vergunning. Een onvolledige aanvraag en/of onduidelijkheden leidt namelijk tot vertraging of zelfs het stopzetten van de behandeling van uw vergunningaanvraag.
- 1.5. In hoofdstuk 2 zijn documenten weergegeven welke u altijd bij het Bibob-vragenformulier meestuurt.
- 1.6. In hoofdstuk 3 is de bedrijfsstructuur beschreven en in hoofdstuk 4 zijn de documenten genoemd die u met betrekking tot de bedrijfsstructuur meestuurt.

- 1.7. In hoofdstuk 5 is de financieringsstructuur beschreven en in hoofdstuk 6 zijn de documenten genoemd die u met betrekking tot de financieringsstructuur meestuurt.

2. Bescheiden die u altijd meestuurt

- 2.1. Onafhankelijk van de bedrijfsstructuur en de financieringsstructuur stuurt u bepaalde documenten altijd mee met het Bibob-vragenformulier. Deze documenten zijn in dit hoofdstuk genoemd.

- 2.2. De volgende documenten stuurt u altijd met het Bibob-vragenformulier mee:

- 1- Een kopie van het legitimatiebewijs van de ondernemer. Kent de onderneming meerdere ondernemers, dan dient u van ieder een kopie van het legitimatiebewijs mee te sturen.
- 2- De openingsbalans (alleen bij startende/nieuwe/gewijzigde ondernemingen).
- 3- Een investeringsbegroting, waaruit precies blijkt welke investeringen nodig zijn voor het opzetten van uw onderneming (alleen bij startende/nieuwe/gewijzigde ondernemingen).
- 4- Een liquiditeitsbegroting, waaruit precies blijkt welke uitgaven zijn/worden gedaan in het afgelopen jaar en het komende jaar en wanneer deze uitgaven zijn/worden gedaan.
- 5- In geval van een overname: de overname overeenkomst.
- 6- Indien het pand is gehuurd: de huurovereenkomst. Is er sprake van een ander gebruiksrecht, dan de overeenkomst van dat gebruiksrecht.
- 7- Indien het pand/terrein is gekocht: de koopaktes en indien daar sprake van is de hypotheekakte en de overeenkomst van de geldlening die afgesloten is ter financiering van de aankoop.
- 8- Is de inventaris gekocht of gehuurd: de koopovereenkomst of huurovereenkomst van de inventaris.
- 9- Van alle investeringen die gedaan zijn met betrekking tot de op te zetten, over te nemen of overgenomen onderneming de daarop betrekking hebbende bescheiden, zoals een overeenkomst, offerte of opdrachtbevestiging en de ontvangen facturen. Alleen van de investeringen welke in de laatste twee jaar zijn gedaan.
- 10- Alle bankafschriften over de periode van de afgelopen twaalf maanden van de bankrekeningen waarmee de overnamesom, de huurtermijnen, de waarborgsom voor de verhuurder en andere investeringen zijn betaald.
- 11- De overeenkomst met de speelautomatenexploitant (indien er speelautomaten aanwezig zijn).
- 12- Bent u gemachtigd om het Bibob-vragenformulier in te vullen, dan dient u de machtiging mee te sturen.

- 2.3. In dit hoofdstuk is geen limitatieve opsomming opgenomen, het staat de gemeente/provincie vrij om, indien noodzakelijk, aanvullende documentatie op te vragen.

- 2.4. Indien bepaalde documenten niet in dit hoofdstuk zijn genoemd, maar volgens u toch van belang zijn, stuurt u deze ook mee met het Bibob-vragenformulier. Dat bespoedigt de procedure.

3. Transparante bedrijfsstructuur

- 3.1. De Wet Bibob geeft aan dat u, als aanvrager van een vergunning, verplicht bent om gegevens en bescheiden (documenten) te verstrekken aan de gemeente/provincie voor de beoordeling van de bedrijfsstructuur van uw onderneming.
- 3.2. De bedrijfsstructuur van uw onderneming dient transparant te zijn. Is de bedrijfsstructuur niet transparant, dan is onvoldoende duidelijk wie de eigenaar, de leidinggevende of de zeggenschaphebbende van de onderneming is. In een dergelijk geval bestaat de kans dat personen met bezwarende antecedenten een onderneming (gaan) drijven binnen de gemeente en dat staat haaks op wat de gemeente/provincie wil zijn nl.: een schone, veilige en bonafide stad, waar mensen in vrijheid kunnen leven, ondernemers gelijke kansen krijgen en waar integriteit hoog in het vaandel staat.
- 3.3. Natuurlijk kan sprake zijn van meerdere eigenaren, leidinggevend en/of zeggenschaphebbenden.
- 3.4. De in 3.2 bedoelde personen zullen door de gemeente/provincie worden gescreend op grond van de Wet Bibob.
- 3.5. Bij het Bibob-vragenformulier overlegt u daarom documenten waarmee de gemeente/provincie de bedrijfsstructuur kan beoordelen en kan vaststellen wie de eigenaar, leidinggevende en zeggenschaphebbende zijn. In hoofdstuk 4 vindt u van de meest gangbare ondernemingsvormen een overzicht van de mee te sturen documenten.

4. Documenten m.b.t. de bedrijfsstructuur

- 4.1. In dit hoofdstuk zijn van de meest gangbare ondernemingsvormen de documenten opgesomd waarmee de gemeente/provincie de bedrijfsstructuur beoordeelt. Deze documenten stuurt u met het Bibob-vragenformulier mee.
- 4.2. Indien bepaalde documenten die niet in dit hoofdstuk zijn genoemd, maar volgens u toch van belang zijn voor het aantonen van de transparante bedrijfsstructuur, stuurt u deze ook mee met het Bibob-vragenformulier.
- 4.3. Eenmanszaak
- 1- Recent uittreksel van de Kamer van Koophandel.
 - 2- Overzicht van de leidinggevend en.
 - 3- Een kopie van het legitimatiebewijs van de eigenaar en van de leidinggevend en.
 - 4- Bewijs van inschrijving van de onderneming bij de Belastingdienst voor de inkomstenbelasting, de omzetbelasting en (indien van toepassing) de loonheffing. Als

binnen de eenmanszaak personeel in dienst is, dan is de onderneming verplicht aangiften loonheffing te doen.

- 5- Bewijs van de Belastingdienst over eventuele belastingschulden.

4.4. VOF (Vennootschap Onder Firma)

- 1- Recent uittreksel van de Kamer van Koophandel.
- 2- Kopie van VOF overeenkomst. Indien de VOF mondeling is opgericht, dan een opgave van de vennoten, de inbreng per vennoot en de voorwaarden welke gelden, zoals de winstverdeling.
- 3- Overzicht van de leidinggevenden.
- 4- Een kopie van het legitimatiebewijs van de vennoten en leidinggevenden.
- 5- Bewijs van inschrijving van de onderneming bij de Belastingdienst voor de inkomstenbelasting per vennoot.
- 6- Bewijs van inschrijving van de VOF bij de Belastingdienst voor de omzetbelasting en (indien van toepassing) de loonheffing. Als binnen de eenmanszaak personeel in dienst is, dan is de onderneming verplicht aangiften loonheffing te doen.
- 7- Bewijs van de Belastingdienst over eventuele belastingschulden van iedere vennoot en van de VOF.

4.5. CV (Commanditaire Vennootschap)

- 1- Recent uittreksel van de Kamer van Koophandel.
- 2- Kopie van de CV overeenkomst.
- 3- Opgave van de commanditair vennoot of vennoten, waarin per commanditair vennoot is opgenomen de NAW gegevens, het BSN nummer en het ingebrachte kapitaal
- 4- Kopie van eventuele overeenkomsten met de commanditair vennoten.
- 5- Overzicht van de leidinggevenden.
- 6- Een kopie van het legitimatiebewijs van de vennoten, de commanditaire vennoten de leidinggevenden.
- 7- Bewijs van inschrijving van de onderneming bij de Belastingdienst voor de inkomstenbelasting per vennoot.
- 8- Bewijs van inschrijving van de CV bij de Belastingdienst voor de omzetbelasting en (indien van toepassing) de loonheffing. Als binnen de eenmanszaak personeel in dienst is, dan is de onderneming verplicht aangiften loonheffing te doen.
- 9- Bewijs van de Belastingdienst over eventuele belastingschulden van iedere vennoot en van de CV.

4.6. BV (en vergelijkbare rechtspersonen opgericht volgens buitenlandse wetgeving)

De hier onderstaande opsomming geldt niet alleen voor de Nederlandse BV, maar ook voor vergelijkbare buitenlandse rechtspersonen, zoals een Ltd, SA, GmbH, etc.

- 1- Recent uittreksel van de Kamer van Koophandel.
- 2- De oprichtingsakte/statuten van de BV.
- 3- Het aandeelhoudersregister van de BV.
- 4- Een kopie van het legitimatiebewijs van de aandeelhouders.
- 5- Een opgave van de personen die de dagelijkse leiding hebben over de onderneming.
- 6- Een kopie van het legitimatiebewijs van deze leidinggevenden.
- 7- Bewijs van inschrijving van de BV bij de Belastingdienst voor de vennootschapsbelasting, de omzetbelasting en de loonheffing.
- 8- Bewijs van de Belastingdienst over eventuele belastingschulden van de BV.

4.7. Stichting

- 1- Recent uittreksel van de Kamer van Koophandel.
- 2- De oprichtingsakte/statuten van de stichting.
- 3- Een opgave van de samenstelling en bijbehorende bevoegdheden van de bestuursleden.
- 4- Een kopie van het legitimatiebewijs van de bestuursleden.
- 5- Een opgave van de personen die de dagelijkse leiding hebben over de onderneming.
- 6- Een kopie van het legitimatiebewijs van deze leidinggevenden.
- 7- Het register van certificaathouders indien certificaten zijn uitgegeven
- 8- Bewijs van inschrijving van de stichting bij de Belastingdienst voor de vennootschapsbelasting, de omzetbelasting en de loonheffing. Indien de stichting een onderneming drijft is deze belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting en de omzetbelasting. Indien de stichting werknemers heeft, is de stichting belastingplichtig voor de loonheffing.
- 9- Bewijs van de Belastingdienst over eventuele belastingschulden van de stichting.

4.8. Vereniging

- 1- Recent uittreksel van de Kamer van Koophandel.
- 2- De oprichtingsakte/statuten van de vereniging.
- 3- Een opgave van de samenstelling en bijbehorende bevoegdheden van de bestuursleden.
- 4- Een kopie van het legitimatiebewijs van de bestuursleden.
- 5- Een opgave van de personen die de dagelijkse leiding hebben over de onderneming.
- 6- Een kopie van het legitimatiebewijs van deze leidinggevenden.

- 7- Bewijs van inschrijving van de vereniging bij de Belastingdienst voor de vennootschapsbelasting, de omzetbelasting en de loonheffing. Indien de vereniging een onderneming drijft is deze belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting en de omzetbelasting. Indien de vereniging werknemers heeft, is de vereniging belastingplichtig voor de loonheffing.
- 8- Bewijs van de Belastingdienst over eventuele belastingschulden van de vereniging.

4.9. Coöperatie

- 1- Recent uittreksel van de Kamer van Koophandel.
- 2- De oprichtingsakte/statuten van de coöperatie.
- 3- Een opgave van de samenstelling en bijbehorende bevoegdheden van de bestuursleden.
- 4- Een kopie van het legitimatiebewijs van de bestuursleden.
- 5- Een opgave van de personen die de dagelijkse leiding hebben over de onderneming.
- 6- Een kopie van het legitimatiebewijs van deze leidinggevenden.
- 7- Bewijs van inschrijving van de vereniging bij de Belastingdienst voor de vennootschapsbelasting, de omzetbelasting en de loonheffing. Indien de coöperatie een onderneming drijft is deze belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting en de omzetbelasting. Indien de vereniging werknemers heeft, is de coöperatie belastingplichtig voor de loonheffing.
- 8- Bewijs van de Belastingdienst over eventuele belastingschulden van de coöperatie.

5. Transparante financieringsstructuur

- 5.1. De Wet Bibob geeft aan dat u, als aanvrager van een vergunning, verplicht bent om gegevens en bescheiden (documenten) te verstrekken aan de gemeente/provincie voor de beoordeling van de financiering van uw onderneming.
- 5.2. De financieringsstructuur van uw onderneming dient transparant te zijn. Is de financiering niet transparant, bestaat de kans dat crimineel of zwart verkregen vermogen wordt witgewassen. Dat staat haaks op wat de gemeente/provincie wil zijn: een schone, veilige en bonafide stad, waar mensen in vrijheid kunnen leven, ondernemers gelijke kansen krijgen en waar integriteit hoog in het vaandel staat.
- 5.3. Een financieringsstructuur is transparant wanneer kan worden geverifieerd dat het aannemelijk is dat het vermogen zijn bron¹ vindt in legale activiteiten.

¹ Met 'bron' wordt hier bedoeld: de wijze waarop het geld verkregen is, zoals salaris, winst uit onderneming, schenking, huurinkomsten, etc..

- 5.4. Een financieringsstructuur is niet transparant, indien:
- (i) er niet op eenvoudige wijze geverifieerd kan worden dat het gehele vermogen een legale bron heeft of,
 - (ii) niet aannemelijk is dat het vermogen een legale bron heeft.
- 5.5. Als u een vergunning aanvraagt geeft u op grond van de Wet Bibob in ieder geval gegevens aan de gemeente/provincie over de identiteit van de natuurlijke personen of rechtspersonen “*die direct of indirect vermogen verschaffen of hebben verschaft aan de betrokkene*”², en over de “*wijze van financiering*”.³
- 5.6. In hoofdstuk 6 wordt per financieringsmethode opgesomd welke documentatie de aanvrager overlegt om verificatie door de gemeente/provincie mogelijk te maken. Op basis van deze documenten is de gemeente/provincie in beginsel in staat om de omvang van het vermogen van de financier en de herkomst van dit vermogen te verifiëren.

6. Documenten m.b.t. de financieringsstructuur

6.1. **Algemeen:**

6.1.1 In dit hoofdstuk zijn de documenten opgesomd waarmee de gemeente/provincie de financieringsstructuur van de onderneming beoordeelt. Deze documenten stuurt u met het Bibob-vragenformulier mee.

Let op: dit is geen limitatieve opsomming, het staat de gemeente/provincie vrij om, indien noodzakelijk, aanvullende documentatie op te vragen.

6.1.2 Indien bepaalde documenten niet in dit hoofdstuk zijn genoemd, maar volgens u toch van belang zijn voor het aantonen van de transparante bedrijfsstructuur, stuurt u deze ook mee met het Bibob-vragenformulier.

Vermogen

Om de onderneming te kunnen opzetten is geld nodig. Dit geld kan enerzijds afkomstig zijn uit het eigen vermogen (paragraaf 6.2 e.v.) en anderzijds uit vreemd vermogen (paragraaf 6.5 e.v.).

6.2. Eigen vermogen:

Eigen vermogen is het geld dat de eigenaar van de onderneming zelf in de onderneming inbrengt. Hoe dat gebeurt, is afhankelijk van de ondernemingsvorm.

6.2.1. Eenmanszaak

Als u een eenmanszaak begint, gaat u vermoedelijk geld in de onderneming aanwenden. Er moeten immers investeringen worden gedaan, de huur moet worden betaald, etc. Als het geld dat u daarvoor gebruikt uit uw privévermogen komt, wordt het binnen de

² betrokkene: de aanvrager van een beschikking, de subsidie-ontvanger, de vergunninghouder, de gegadigde, de natuurlijke persoon of rechtspersoon aan wie een overheidsopdracht is of zal worden gegund, de onderaannemer, de natuurlijke persoon of rechtspersoon met wie een vastgoedtransactie is of zal worden aangegaan of met wie wordt onderhandeld over een dergelijke transactie, en de beoogd verkrijger van de erfpacht waarvoor toestemming is gevraagd als bedoeld in de begripsbepaling «vastgoedtransactie», onder 5° van de Wet Bibob.

³ Artikel 7a Wet Bibob

onderneming beschouwd als eigen vermogen. In de Bibob screening wordt beoordeeld waar dit vermogen vandaan komt. Dit vermogen kan door u zijn verkregen door bijvoorbeeld loon uit arbeid, winst uit onderneming of een andere (inkomsten)bron. Hierna (paragraaf 6.5 e.v.) vindt u de documenten welke u aanlevert voor het beoordelen van de herkomst van het vermogen.

6.2.2. VOF en CV

Als u uw onderneming gaat drijven binnen een VOF of CV is in de overeenkomst tot oprichting van de VOF of CV ieders inbreng bepaald. De inbreng kan zijn: arbeid, een (gedeelte van een) onderneming of geld. Een combinatie hiervan kan ook worden ingebracht. Indien u geld inbrengt, wordt in de Bibob screening beoordeeld waar dit geld (vermogen) vandaan komt. Dit vermogen kan door u zijn verkregen door bijvoorbeeld loon uit arbeid, winst uit onderneming of een andere inkomstenbron. Hierna (paragraaf 6.5 e.v.) vindt u de documenten welke u aanlevert voor het beoordelen van de herkomst van het vermogen.

6.2.3. BV (en vergelijkbare rechtspersonen opgericht volgens buitenlandse wetgeving)

Als u een onderneming gaat drijven binnen een BV, dient u een BV op te richten of te kopen (overname).

Richt u een BV op, dan is in de oprichtingsakte bepaald hoeveel aandelen worden geplaatst. Deze geplaatste aandelen dient u vol te storten. In de Bibob screening wordt de herkomst van het vermogen dat u gebruikt voor de volstorting van de geplaatste aandelen en/of het eventuele agio (meer dan het gestorte bedrag boven de nominale waarde van de aandelen) beoordeeld. Dit vermogen kan door u zijn verkregen door bijvoorbeeld loon uit arbeid, winst uit onderneming of een andere (inkomsten)bron. Vanaf paragraaf 6.5 e.v. vindt u de documenten welke u aanlevert voor het beoordelen van de herkomst van het vermogen.

Neemt u een BV over, dan betaalt u daarvoor vermoedelijk een overnamesom.

Deze overname kan bestaan uit:

- de koop van aandelen
- de koop van activa/passiva

Voor deze overname zal een overeenkomst zijn gesloten met de vorige eigenaar/aandeelhouder. In deze overnameovereenkomst is bepaald hoeveel u betaalt voor de overname. In de Bibob screening wordt beoordeeld waar het vermogen vandaan komt waarmee de overnamesom is betaald. Dit vermogen kan door u zijn verkregen door bijvoorbeeld loon uit arbeid, winst uit onderneming of een andere inkomstenbron. Hierna (paragraaf 6.6 e.v.) vindt u de documenten welke u aanlevert voor het beoordelen van de herkomst van het vermogen.

6.3. Vermogensbronnen m.b.t. eigen vermogen

6.3.1. Inkomsten uit (vroegere) arbeid

Wanneer u het vermogen waarmee u de onderneming start en/of overneemt heeft verworven door een gedeelte van uw loon of uitkering te sparen, stuurt u de volgende documenten met het Bibob-vragenformulier mee:

- 1- ondertekende en gedateerde arbeidsovereenkomst(en);
- 2- jaarpogaven van de afgelopen drie jaren;
- 3- loonstroken van afgelopen zes maanden;
- 4- bankrekeningafschriften over de afgelopen twaalf maanden (van de bankrekening waarop het loon of de uitkering is ontvangen en van de bankrekening waarop het geld gespaard is) en
- 5- aangiften en aanslagen inkomstenbelasting van de afgelopen drie jaren.

6.3.2. Winst uit onderneming

Wanneer u het vermogen heeft verworven met het drijven van een onderneming of uit inkomsten uit aandelen in een BV (dividend) dan stuurt u de volgende documenten met het Bibob-vragenformulier mee:

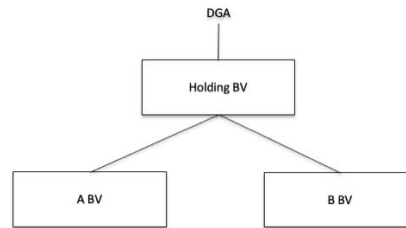
De (geconsolideerde⁴) jaarrekeningen over de afgelopen drie boekjaren van de onderneming(en) waarmee u het vermogen heeft verworven. Het opstellen van een jaarrekening is een wettelijke verplichting, behalve voor een eenmanszaak. Is er geen jaarrekening beschikbaar, dan stuurt u de concept-balansen, concept-resultatenrekeningen en indien beschikbaar de kasstroomoverzichten over de afgelopen drie boekjaren van de onderneming(en) waarmee u het vermogen heeft verworven met het Bibob-vragenformulier mee, samen met de kolommenbalansen over de periode vanaf het einde van de meest recente balans tot nu.

- De consolidatiestaat en kolommenbalans
 - A. Stuurt u geconsolideerde jaarrekeningen, dan dient u ook de consolidatiestaat van alle in de consolidatie betrokken vennootschappen mee te sturen EN de kolommenbalansen van alle in de consolidatie betrokken vennootschappen over de periode vanaf het einde van de meest recente jaarrekening tot nu.

⁴ Een geconsolideerde jaarrekening is de jaarrekening van een concern, waarin de balansen, winst- en verliesrekeningen en soms ook kasstroomoverzichten van een moedermaatschappij tezamen met de dochterondernemingen als één geheel wordt weergegeven.

Voorbeeld:

U bent aandeelhouder van Holding BV en Holding BV is aandeelhouder van A BV en B BV.



U vraagt een vergunning aan voor B BV.

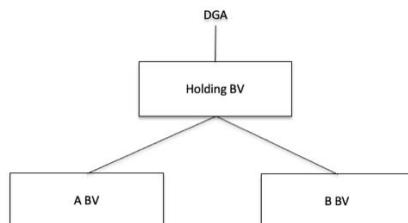
Er wordt een geconsolideerde jaarrekening opgesteld. De meest recente jaarrekening is de geconsolideerde jaarrekening over 2019. In mei 2021 vult u het Bibob-vragenformulier in. Dan stuurt u het volgende met het Bibob-vragenformulier mee:

- a. *De geconsolideerde jaarrekening over 2017, 2018 en 2019.*
- b. *De kolommenbalans van Holding BV, van A BV en van B BV over heel 2020 en over het eerste kwartaal van 2021.*

- B. *Stuurt u vennootschappelijke jaarrekeningen⁵ (dus geen geconsolideerde jaarrekeningen) dan stuurt u de kolommenbalansen van alle betrokken vennootschappen over de periode vanaf het einde van de meest recente jaarrekening tot nu mee.*

Voorbeeld:

U bent aandeelhouder van Holding BV en Holding BV is aandeelhouder van A BV en B BV.



U vraagt een vergunning aan voor B BV.

Er worden vennootschappelijke jaarrekeningen opgesteld, dus een jaarrekening voor Holding BV, een voor A BV en een voor B BV. De meest recente jaarrekeningen zijn de jaarrekeningen over 2019. In mei 2021 vult u het Bibob-vragenformulier in. Dan stuurt u het volgende met het Bibob-vragenformulier mee:

- a. *De vennootschappelijke jaarrekeningen van Holding BV, van A BV en van B BV over 2017, 2018 en 2019.*

⁵ De vennootschappelijke jaarrekening heeft betrekking op één rechtspersoon.

b. *De kolommenbalans van Holding BV, van A BV en van B BV over heel 2020 en over het eerste kwartaal van 2021.*

2. De aangiften en aanslagen omzetbelasting over de afgelopen drie boekjaren van de onderneming(en) waarmee u het vermogen heeft verworven.
3. De aangiften en aanslagen vennootschapsbelasting over de afgelopen drie boekjaren van de onderneming(en) waarmee u het vermogen heeft verworven, indien sprake is van een rechtspersoon.
4. De bankafschriften over de afgelopen twaalf maanden van de onderneming(en) waarmee u het vermogen heeft verworven.
5. Uw aangiften en aanslagen inkomstenbelasting over de afgelopen drie jaren, indien sprake is van een winst uit onderneming welke belast is met inkomstenbelasting (bijvoorbeeld de eenmanszaak, VOF en CV). Is er sprake van meerdere ondernemers (bijvoorbeeld bij de VOF en CV) dan stuurt u de aangiften en aanslagen inkomstenbelasting over de afgelopen drie boekjaren van iedere ondernemer mee met het vragenformulier.

6.3.3. Andere (inkomsten)bronnen

Naast inkomsten uit (vroegere) arbeid en winst uit onderneming kunt u ook op een andere manieren vermogen hebben verworven. Hieronder zijn een aantal manieren opgesomd en is aangegeven welke documenten inzicht kunnen geven. Deze documenten stuurt u bij het Bibob-vragenformulier mee.

In iedere situatie:

- het bankrekeningafschrift waaruit het ontvangen inkomen blijkt wanneer u dat in één keer ontvangen heeft;
- de bankrekeningafschriften over de afgelopen 12 maanden van de bankrekening wanneer het betreffende inkomen meerdere keren is ontvangen;
- de bankafschriften van de laatste 36 maanden wanneer het spaargeld betreft alsmede de bankrekening waarop het geld gespaard is

- 1- In iedere situatie: de aangiften en aanslagen inkomstenbelasting van de afgelopen drie jaren.
- 2- In geval van ontvangen pensioen: correspondentie over het pensioen, waaruit blijkt op welk bedrag aan pensioen u recht heeft en van wie u het pensioen ontvangt, de jaaropgaven van het pensioen over de afgelopen drie jaren.
- 3- In geval van verkoop eigen woning: notariële leveringsakte, hypotheekakte, afrekening notaris, alsmede bewijs van ontvangst van de verkoopopbrengst op de bankrekening.

- 4- In geval van onttrekking(en) uit een onderneming: overzicht van de onttrekking(en), bewijsstukken van de ontvangst van deze onttrekkingen (via de bank of contant), de jaarrekening(en) waaruit deze onttrekking(en) blijkt/blijken en de bijbehorende kolommenbalansen.
- 5- In geval van verkoopopbrengsten van aandelen of certificaten: notariële akte van levering, afrekening notaris, alsmede bewijs van ontvangst van de verkoopopbrengst op de bankrekening.
- 6- In geval van verkoopopbrengst uit cryptocurrency (bv. bitcoins): aangifte inkomstenbelasting waaruit blijkt dat de natuurlijke persoon cryptocurrency in bezit heeft gehad, jaarrekening waaruit blijkt dat de onderneming cryptocurrency in bezit heeft gehad, transactieoverzicht cryptowallet, bevestiging van de exchange van verkoop, bewijs van ontvangst van de verkoopopbrengst op de bankrekening.
- 7- In geval van andere verkoopopbrengsten (bijvoorbeeld kunst, voertuigen): een overzicht van deze opbrengsten over de afgelopen 36 maanden, getekende koopovereenkomst(en), alsmede een bewijs van ontvangst van de verkoopopbrengst(en) op de bankrekening.
- 8- In geval van ontvangen (deelnemings- of beleggings-) dividend: overzicht van ontvangen dividenden over de afgelopen 36 maanden, aangifte(n) dividendbelasting⁶, jaarrekening van de onderneming waaruit blijkt dat de aandeelhoudersvergadering heeft besloten tot het uitkeren van dividend, bewijs van ontvangst van het dividend op de bankrekening.
- 9- In geval van opbrengsten uit derivaten of andere beleggingsproducten (opties, futures, etc.): overzicht van deze opbrengsten over de afgelopen 36 maanden, overeenkomsten met betrekking tot deze derivaten of andere beleggingsproducten, alsmede ontvangst van de gelden op de bankrekening.
- 10- In geval van uitkeringen: overzicht van de ontvangen uitkeringen over de afgelopen 36 maanden, correspondentie voor deze uitkeringen, alsmede bewijs van ontvangst van de uitkering op de bankrekening.
- 11- In geval van huuropbrengsten: een overzicht van de ontvangen huurpenningen per object over de afgelopen 36 maanden, de huurovereenkomst(en) alsmede bewijs van ontvangst van huurpenningen op de bankrekening.
- 12- In geval van ontvangen rente: een overzicht van de ontvangen rente over de afgelopen 36 maanden, leningsovereenkomst(en), alsmede bewijs van de ontvangst van de rente op de bankrekening.
- 13- In geval van een ontvangen erfenis: testament(en), notariële akte(n), verklaring(en) van erfenis, aangifte(n) erfbelasting, bewijs van ontvangst van de erfenis op de bankrekening.

⁶ Deze aangifte dient te worden gedaan (en te worden betaald) door de vennootschap die het dividend uitkeert.

- 14- In geval van ontvangen schenking: (notariële) schenkingsovereenkomst, aangifte(n) schenkbelasting, bewijs van ontvangst van de schenking op de bankrekening.
- 15- In geval van ontvangen schadevergoeding(en) of verzekeringsgelden: vonnis of correspondentie waaruit de toekenning van de schadevergoeding of verzekeringsgelden volgt, het bewijs van ontvangst van de schadevergoeding of verzekeringsgelden op de bankrekening.
- 16- In geval van ontvangen fooi: een overzicht van de ontvangen fooi over de afgelopen 36 maanden en ontvangst op de bankrekening.
- 17- In geval van terugontvangen premies voor lijfrenten etc.: een overzicht van de ontvangen premies over de afgelopen 36 maanden, correspondentie en/of overeenkomsten waaruit blijkt dat deze premies worden terugontvangen en de ontvangst op de bankrekening.

6.4. **Overig**

Indien bepaalde documenten niet in dit hoofdstuk zijn genoemd, maar volgens u toch van belang zijn voor het aantonen van de herkomst van het vermogen stuurt u deze ook mee met het Bibob-vragenformulier.

Het is mogelijk dat het eigen vermogen uit verschillende bronnen afkomstig is. In dat geval stuurt u de documenten met betrekking tot alle van toepassing zijnde bronnen met het Bibob-vragenformulier mee.

6.5. **Vreemd vermogen:**

Wordt de onderneming (mede) gefinancierd met vreemd vermogen - geld dat voor een bepaalde periode wordt geleend – dan stuurt u (per financier!) bewijsstukken met het Bibob-vragenformulier mee waaruit de omvang van het vermogen van de financiers volgt en bewijsstukken die aannemelijk maken dat dit vermogen op legale wijze is verkregen (“bron” van het vermogen).

- 6.6. Welke bewijsstukken (bescheiden) vereist zijn is afhankelijk van de soort financier, waarbij wij onderscheid maken tussen een lening van een bank en een onderhandse lening. Een lening of andere financieringsvorm waarbij geen tussenkomst bestaat van een bank wordt een onderhandse lening genoemd.⁷ Voor een onderhandse lening stuurt u extra bescheiden mee, waaruit blijkt hoe de verstrekker van de onderhandse lening aan het geld komt/is gekomen

6.6.1. Financier is een bank

Wanneer het vreemd vermogen wordt verschaft door een bank/financiële instelling overlegt u per lening de volgende bescheiden:

- 1- De leningsovereenkomst (getekend, gedateerd en voorzien van een stempel van de bank).

⁷ Rapport IJgeld (2019). P. 14, aanbeveling nr. 2.

Let op! Wanneer de lening afkomstig is uit het buitenland, dan zorgt u voor legalisatie van de leningsovereenkomst (voor meer informatie zie: <https://www.nederlandwereldwijd.nl/wonen-werken/buitenlandse-documenten-legaliseren>).

2- Rekeningafschrift(en) waaruit blijkt dat de lening bij de onderneming is bijgeschreven.

6.6.2. Financier is geen bank (onderhandse lening)

Wanneer de lening niet door een bank wordt verstrekt, is sprake van een onderhandse lening. In dat geval stuurt u de volgende bescheiden met het Bibob-vragenformulier mee.

1- Per lening de leningsovereenkomst. Deze moet zijn getekend en gedateerd.

Let op! Wanneer de lening afkomstig is van een financier uit het buitenland, dan zorgt u ervoor dat:

A. de leningsovereenkomst gelegaliseerd is (voor meer informatie zie: <https://www.nederlandwereldwijd.nl/wonen-werken/buitenlandse-documenten-legaliseren>) en

B. de leningsovereenkomst vergezeld is van een *legal opinion* van een gerenommeerd Nederlands advocatenkantoor dat verklaart dat het bedrijf bestaat en in het handelsregister is ingeschreven en dat het vermogen een legale herkomst heeft.

2- De rekeningafschrift(en) waaruit blijkt dat de lening bij de financier is afgeschreven.

3- De rekeningafschrift(en) waaruit blijkt dat de lening bij de onderneming is bijgeschreven.

4- De bewijsstukken waaruit de omvang en de herkomst van het vermogen van de financier blijkt, zoals belastingaangiften, jaarcijfers en/of jaaropgaven.

6.6.3. Crowdfunding

Wanneer het vermogen wordt verkregen via crowdfunding stuurt u een specificatie mee van de ontvangen gelden waaruit de volgende informatie per ontvangen bedrag is opgenomen: de naam van de geldverstrekker, het bankrekeningnummer van de geldverstrekker en de datum van de ontvangst.

Kunt u niet over deze informatie beschikken, stuurt u bescheiden waaruit blijkt welke crowdfunding organisatie betrokken is bij de financiering, de overeenkomst welke u heeft gesloten met de crowdfunding organisatie en de bankafschriften met de ontvangst van het geld van de crowdfunding organisatie.

6.6.4. Leverancierskrediet

Wanneer sprake is van leverancierskrediet, bv. bij een uitgestelde betaling, dan stuurt u de overeenkomst met de leverancier mee waarin vermeld de gemaakte afspraken over deze uitgestelde betaling/dit krediet en een specificatie van het bedrag dat onder het leverancierskrediet valt, samen met de betreffende facturen.

6.6.5. Lease

Wanneer u bedrijfsmiddelen heeft geleased, stuurt u de leaseovereenkomst en de bankafschriften van de betalingen aan de leasemaatschappij van de afgelopen 12 maanden.

6.6.6. Microkrediet

Wanneer sprake is van microkrediet geldt hetzelfde als is beschreven in paragraaf 6.11.1 indien sprake is van een bank of als is beschreven in paragraaf 6.11.2 indien geen sprake is van een bank.

6.7. **Let op:** dit is geen limitatieve opsomming, het staat de gemeente/provincie vrij om, indien noodzakelijk, aanvullende documentatie op te vragen.

6.8. Indien bepaalde documenten niet in dit hoofdstuk zijn genoemd, maar volgens u toch van belang zijn voor het aantonen van de herkomst van het vreemd vermogen stuurt u deze ook mee met het Bibob-vragenformulier.

6.9. Het is mogelijk dat het vreemd vermogen uit verschillende bronnen afkomstig is. In dat geval stuurt u de documenten met betrekking tot alle van toepassing zijnde bronnen met het Bibob-vragenformulier mee.

7. Disclaimer

7.1. Deze leeswijzer is een publieksvriendelijke vertaling van de eisen die de Wet Bibob stelt. Natuurlijk wordt bij de screening altijd uitgegaan van de Wet en jurisprudentie.

7.2. Uit de Algemene wet bestuursrecht blijkt dat u voldoende informatie moet verstrekken zodat de gemeente/provincie een goed gefundeerde beslissing kan nemen. Wordt onvoldoende informatie verstrekt bestaat de mogelijkheid dat de aanvraag buiten behandeling wordt gesteld.
