

Checklist financieringsaanvraag zakelijk

www.finker.nl

Bij aankoop of herfinancieren van vastgoed:

- Een financieringsmemorandum (in de bijlage een voorbeeld opgenomen)
- Financieringsopzet (incl. benodigd bedrag, inbreng eigen middelen, verbouwingskosten etc.)
- Kopie geldig legitimatiebewijs bestuurders / vertegenwoordigers / uiteindelijk belanghebbende(n)
- Transactielijst eerdere financieringen / portefeuille-overzicht
- Kopie getekend koopcontract
- Actueel uittreksel Kamer van Koophandel van de aanvrager(s)
- Actueel uittreksel Kamer van Koophandel van de directe en indirecte bestuurders / grootaandeelhouders (indien dit vennootschappen zijn)
- Actueel uittreksel Kamer van Koophandel van de grootaandeelhouders (indien dit vennootschappen zijn)
- Structuuroverzicht (bij vennootschappen)
- Actueel KvK uittreksel UBO-register
- Oprichtingsakte / statuten
- Bewijs bevoegdheid vertegenwoordiger (indien dit niet blijkt uit het uittreksel: schriftelijke volmacht)
- Jaarcijfers van de afgelopen 2 kalenderjaren
- Aangiften van de afgelopen 2 kalenderjaren
- Aanslagen van de afgelopen 2 jaar
- Informatie over de bron waarmee de financiering wordt betaald (inkomsten/winst uit onderneming, huurinkomsten etc.)
- Bewijs / bron eigen middelen (eigen vermogen)
- Uitleg herkomst eigen middelen
- Op aanvraag meest recente taxatierapport (indien er sprake is van verbouwingen graag de waarde voor en na verbouwing)

Bij verhuur:

- Kopie huurcontracten
- Bewijs van huurbijdragen van de afgelopen 6 maanden

Bij verbouwingen:

- Verbouwingsspecificatie / getekende aannemingsovereenkomst

Bij bestemmingswijzigingen:

- Kopie omgevingsvergunning
- Offerteaanvraag aannemer (bestek en tekeningen)
- Planning aannemer
- Aanbieding aannemer voorzien van een open begroting, planning etc.
- Concept opdrachtverstrekking

Bij herfinancieringen:

- Kopie saldo opgave huidige hypotheek
- Kopie meest recente WOZ waarde
- Kopie bewijs van eigendom

De documenten die wij nodig hebben om uitvoering te geven aan de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme en SIRA ter beoordeling van uw financieringsaanvraag, zijn afhankelijk van uw risicoprofiel en omstandigheden. Wij kunnen altijd nadere informatie opvragen.

Finker bepaalt per aanvraag welke documenten van belang zijn om te beoordelen of de gewenste financiering binnen de acceptatiekaders valt. Bovenstaande weergave dient ter indicatie van deze benodigde documenten.