

# Compliance Policy

DEBTA B.V., DEBTA Brokerage B.V., DEBTA Advisory B.V.  
December 2023



## Inleiding

DEBTA Advisory en DEBTA Brokerage ("DEBTA") is een vertrouwde adviseur en tussenpersoon voor de commerciële vastgoedsector. Deze Compliance Policy is ontworpen om ervoor te zorgen dat alle activiteiten van DEBTA in overeenstemming zijn met de geldende wet- en regelgeving en dat ethische normen worden gehandhaafd in al onze transacties.

## Doel van de Compliance Policy

Het doel van deze Compliance Policy is het vaststellen van richtlijnen en procedures die ervoor zorgen dat DEBTA opereert binnen de wettelijke kaders en ethische normen, met specifieke aandacht voor het vermijden van belangenconflicten, het waarborgen van transparantie en het beschermen van de integriteit van onze dienstverlening.

## Toepassingsgebied

Deze Compliance Policy is van toepassing op alle medewerkers, partners, en anderen die namens DEBTA handelen. Iedereen die betrokken is bij de activiteiten van DEBTA moet zich bewust zijn van en handelen in overeenstemming met deze policy.

## Compliance met Wet- en Regelgeving

DEBTA zal zich houden aan alle toepasselijke wetten en regelgeving met betrekking tot de commerciële vastgoedsector en financiële dienstverlening. Dit omvat maar is niet beperkt tot regelgeving met betrekking tot vastgoedtransacties, financiële dienstverlening, en anti-witwaspraktijken zoals vastgelegd in WWFT en Sanctiewet.

DEBTA is fiscaal gevestigd in Nederland. DEBTA heeft geen uiteindelijk belanghebbenden die "U.S. person" zijn of van een ander land dan Nederland.

## Belangenconflicten

DEBTA erkent het belang van het identificeren en vermijden van belangenconflicten. Medewerkers en partners van DEBTA dienen belangenconflicten onmiddellijk te melden aan het management, en passende stappen moeten worden ondernomen om deze conflicten op te lossen in het beste belang van alle betrokkenen.

## Klantacceptatie

DEBTA zal alleen zakelijke klanten accepteren en zal geen diensten verlenen aan consumenten.

Klanten worden volgens een formeel gedefinieerd proces (al dan niet) geaccepteerd. Ten behoeve van brokerage vindt een formeel bijbehorend klantonderzoek plaats, met inachtneming van de geldende wet- en regelgeving.

## Financieringsbemiddeling en advisering

Klanten worden transparant geïnformeerd over de aard en reikwijdte van de dienstverlening van DEBTA en de daarbij behorende vergoeding en de klachtenprocedure.

Datum: 15-2-2024

# Compliance Policy

DEBTA B.V., DEBTA Brokerage B.V., DEBTA Advisory B.V.  
December 2023



Als tussenpersoon voor financieringsbemiddeling zal DEBTA haar klanten begeleiden bij het verkrijgen van financiering, maar geen financiering verstrekken. Klanten worden aangemoedigd om hun eigen onderzoek te doen en compliance te waarborgen volgens de geldende wet- en regelgeving.

DEBTA houdt geen derdengelden aan op haar rekening.

DEBTA werkt niet met vooruitbetalingen en/of waarborgsommen aan derde partijen (particuliere/zakelijke huurders) ten aanzien van de verhuur van onroerend goed.

DEBTA zorgt voor zorgvuldige vastlegging van gegevens en documenten welke relevant waren voor haar advies met inachtneming van de wettelijke bewaartermijnen en de privacyregelgeving.

## **Transparantie en Vertrouwelijkheid**

DEBTA streeft naar volledige transparantie in al haar transacties en zal vertrouwelijke informatie van klanten met de hoogste mate van zorg behandelen. Medewerkers en partners zijn verplicht om vertrouwelijke informatie te beschermen en alleen te delen binnen de organisatie wanneer nodig voor het uitvoeren van taken.

## **Training en Educatie**

DEBTA zal borgen dat medewerkers en partners voldoen aan permanente educatie en geüpdatete blijven met periodieke training en educatieve programma's om ervoor te zorgen dat zij op de hoogte zijn van de geldende wet- en regelgeving, ethische normen en periodieke awareness programma's.

## **Handhaving en Rapportage**

Naleving van deze Compliance Policy is verplicht. Medewerkers en partners die mogelijk in strijd handelen met deze policy, worden onderworpen aan passende handhavingsmaatregelen, inclusief disciplinaire acties. Het management zal incidenten van niet-naleving melden aan de bevoegde autoriteiten indien nodig.

Deze Compliance Policy zal periodiek worden herzien en bijgewerkt om ervoor te zorgen dat deze blijft voldoen aan de geldende wet- en regelgeving en de hoogste normen van ethiek.