

## Begrippenlijst Bedrijfstoetsing

De begrippenlijst van Bedrijfstoetsing heeft de bedoeling u te informeren over de achtergrond van het rapport en uitleg te geven over de betekenis en waarde van de gehanteerde begrippen en waarderingen.

### **Alleen c.q. zelfstandig bevoegd, bevoegdheden, volmachtigingen**

Een bevoegdheid is het recht om een bepaalde handeling uit te voeren. Het recht om in een bepaalde situatie (zelfstandig) beslissingen te nemen over de uitvoering van een taak. Bij een volmachtiging verleent iemand (de volmachtgever) bevoegdheid aan een ander (de gevolmachtigde) om in zijn naam rechtshandelingen te verrichten. Zie ook [Gevolmachtigde](#) en [Gevolmachtigde met beperking](#)

### **Bedrijfsleiding niet in handen van een natuurlijk persoon**

Hiermee wordt bedoeld dat de leiding van een onderneming niet in handen is van een particuliere eigenaar, d.w.z. een natuurlijk persoon. In dit geval is de leiding dus in handen van een andere onderneming of rechtspersoon (bijvoorbeeld een NV of BV).

### **Bedrijfsnaam**

De officiële naam waarmee de onderneming is ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel. Een bedrijf kan daarnaast ook gebruik maken van zogenaamde Handelsnamen.

### **Bemerkingen**

Gesignaleerde negatieve opmerkingen ten aanzien van de kredietwaardigheid of handelsmoraliteit van een natuurlijk persoon of onderneming. Zie ook [Onregelmatigheden](#) en [Bemerkingen aangaande het betalingsgedrag](#).

### **Bemerkingen aangaande betalingsgedrag**

Hiermee worden bedoeld de gesignaleerde negatieve betalingservaringen van een natuurlijk persoon of onderneming.

### **Bestuurders**

Bestuurders van bedrijven (rechtspersonen) zijn natuurlijke personen of bedrijven (niet natuurlijk) die namens de rechtspersoon handelen.

### **Betalingservaringen**

Zie [Negatieve- en positieve betalingservaringen](#).

### **Branchetrend**

De ontwikkeling van de branche als geheel waarbinnen de onderneming werkzaam is.

### **Calamiteit**

Als er in de Bedrijfstoetsing gesproken wordt over een calamiteit dan wijst dit op een negatieve betalingservaring, incasso opdracht of een deurwaardersinterventie. Zie ook [Calamiteit op adres](#).

### **Calamiteit op adres**

Een calamiteit op adres wijst op een negatieve betalingservaring, incasso opdracht of een deurwaardersinterventie op dit adres. De kans is groot dat dit niets met het onderzochte bedrijf of de bestuurders ervan te maken heeft.

### **Conclusie**

Samenvatting van de inhoud van de Bedrijfstoetsing: wat is op basis van de gegevens het risico van het doen van zaken met het getoetste bedrijf.

### **Continuïteit**

De verwachting ten aanzien van de voorzetting van de onderneming, o.a. aan de hand van de ouderdom het bedrijf en de algemeen geldende branchecijfers .

### **Deponeringsplichtig**

Zie [Jaarrekening](#). Zie ook [Niet deponeringsplichtig](#).

### **Faillissement**

Indien een persoon of onderneming niet meer in staat is aan de financiële verplichtingen te voldoen, kan er bij een gerechtelijke instantie faillissement worden aangevraagd. Wordt dit toegekend door de rechter dan komt het beheer over het vermogen bij een door de rechtbank aangestelde curator.

### **Functionaris**

Iemand die een (hogere) functie in een bedrijf bekleedt.

### **Geboorteakte**

Binnen drie dagen na de geboorte van een kind moet er in Nederland aangifte gedaan worden bij de Ambtenaar van de Burgerlijke stand. In de geboorteakte, ook wel geboortebewijs genoemd, worden de voorna(a)m(en), de achternaam, het geslacht, de ouders (in ieder geval de moeder en meestal ook de vader), geboortedatum en geboorteplaats officieel vastgelegd.

### **Gevolmachtigde**

Een gevolmachtigde of vertegenwoordiger kan een volledige bevoegdheid hebben. Hij mag de onderneming op alle terreinen vertegenwoordigen en beslissingen nemen op elk terrein, inclusief het melden van wijzigingen in het Handelsregister. Zie ook [Gevolmachtigde met beperking](#).

Als de volmacht in het Handelsregister is ingeschreven, wordt deze als bekend beschouwd. Derden kunnen zich dan niet beroepen op onwetendheid. Wanneer de ondernemer zelf, de 'baas' van de vertegenwoordiger dus, de indruk wekt dat de informatie in het Handelsregister over de gevolmachtigde niet waar is, mogen derden zich wel beroepen op onwetendheid.

Sommige gevolmachtigden moeten verplicht ingeschreven staan in het Handelsregister, dat zijn:

- gevolmachtigde handelsagenten, die in Nederland werkzaam zijn
- gevolmachtigden, die toegekend zijn door een rechtspersoon volgens de statuten

### **Gevolmachtigde met beperking**

De bevoegdheid van een gevolmachtigde kan echter ook beperkt worden tot enkele activiteiten of tot een bepaald bedrag per transactie. Alle soorten beperkingen zijn mogelijk. Ze kunnen als bewijsvoering worden gebruikt tegen derden, mits de beperkingen bekend waren bij hen. Als de volmacht in het Handelsregister is ingeschreven, wordt deze als bekend beschouwd. Derden kunnen zich dan niet beroepen op onwetendheid. Wanneer de ondernemer zelf, de 'baas' van de vertegenwoordiger dus, de indruk wekt dat de informatie in het Handelsregister over de gevolmachtigde niet waar is, mogen derden zich wel beroepen op onwetendheid.

### **Handelsnaam**

Een handelsnaam is de naam waaronder een onderneming wordt gedreven. Een bedrijf kan meerdere handelsnamen gebruiken. De handelsnaam kan afwijken van de bedrijfsnaam. De administratie van handelsnamen vindt plaats bij de Kamer van Koophandel.

### **Handelsregister**

Dit is het door de overheid wettelijke bepaalde register, waarin ondernemingen en rechtspersonen en vermeld staan met hun gegevens. De uitvoering ervan is uitbesteed aan de Kamers van Koophandel.

### **Jaarrekening**

De jaarrekening is het jaarlijkse overzicht van de financiële situatie van het bedrijf. Het een balans en winst- en verliesrekening over het afgelopen jaar met toelichting. In principe moet de Jaarrekening binnen vijf maanden na het verstrijken van het jaar gedeponereerd zijn bij de Kamer van Koophandel, indien het bedrijf hiertoe verplicht is. Zie ook [Niet deponeringsplichtig](#).

### **Kredietrisico**

Met het begrip kredietrisico in de bedrijfstoetsing wordt een inschatting gegeven van de grootte van het risico dat een krediet, vordering of transactie onbetaald zal blijven. Dit wordt ook wel Non-Incasso-Risico genoemd. Zie ook [Maximum Krediet](#).

### **Kredietwaardigheid**

Hiermee wordt bedoeld de mate waarin een natuurlijk persoon of onderneming openstaande schulden kan vereffenen met eigen middelen. Kortom is er voldoende geld om aan de verplichtingen te voldoen.

### **Maximum krediet**

In het Bedrijfstoetsingsrapport wordt hiermee bedoeld de inschatting van de grootte van het risico dat een krediet, vordering of transactie onbetaald zal blijven. Zie ook [Kredietrisico](#).

### **Natuurlijk persoon**

Dit is de juridische term waarmee een mens van vlees en bloed wordt bedoeld zoals is vastgelegd in de geboorteakte. Zie [Geboorteakte](#).

### **Negatieve betalingservaring**

Hiermee wordt bedoeld een betaling door een natuurlijk persoon of onderneming waarbij of te laat, niet of slechts gedeeltelijk, is voldaan aan de schuldeiser. Zie ook [Positieve betalingservaringen](#).

### **Niet deponeringsplichtig**

Hiermee wordt bedoeld dat er wettelijk geen jaarrekening gedeponeed hoeft te worden. De volgende soorten ondernemingen hoeven geen jaarrekeningen te deponeren:

- eenmanszaak, vennootschap onder firma en commanditaire vennootschap
- vereniging en stichting zonder ondernemingsactiviteiten of met ondernemingsactiviteiten die minder dan € 4,4 miljoen netto-omzet voortbrengen (€ 3,65 miljoen voor boekjaren t/m 2005)
- maatschap en overheidslichamen
- buitenlandse vennootschap (geen formele buitenlandse vennootschap), die niet in het land van oprichting hoeft te deponeren
- dochtermaatschappij, waarbij de moedermaatschappij consolideert. Er moet een instemmingsverklaring en een aansprakelijkheidsverklaring aanwezig zijn bij de dochtermaatschappij in plaats van een jaarrekening. De groepsjaarrekening moet gedeponeed worden door de moedermaatschappij

### **Non-Incasso-Risico**

Zie [Kredietrisico](#).

### **Onregelmatigheden**

In de Bedrijfstoetsing kan sprake zijn van zogenaamde onregelmatigheden. Deze kunnen betrekking hebben op zowel het bedrijf als het management. Het kan de volgende zaken betreffen:

- uitspraak in gevolge een faillissement
- uitspraak in gevolge een surseance van betaling,
- uitspraak in gevolge de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP)
- een rapportage
- een calamiteit
- een uitschrijving uit het handelsregister
- een niet tijdige deponering

### **Oprichting**

Hiermee wordt bedoeld de datum waarop een onderneming is aangevangen volgens het Handelsregister. Dit kan betrekking hebben op startende ondernemingen. Maar ook op overige oprichtingen. Dit zijn nieuwe vestigingen die zijn gelieerd aan een al bestaande onderneming, bijvoorbeeld een nevenvestiging of een nieuwe werkmaatschappij binnen een concern.

### **Positieve betalingservaringen**

Een betaling door een persoon of onderneming die binnen de gestelde betalingstermijn van de schuldeiser is voldaan. Zie ook [Negatieve betalingservaringen](#).

### **Rapportage**

Met het begrip rapportage wordt in de Bedrijfstoetsing een ernstig incassodossier, ook wel verhaalsrapport, gemaakt door EDR bedoeld.

### **Rechtspersoon**

Een onderneming of organisatie is een rechtspersoon wanneer deze zelfstandig schulden en bezittingen heeft, en dus een eigen vermogen heeft. Het is een juridisch onafhankelijke eenheid met eigen rechten en verplichtingen los van de eigenaar.

#### **Stabiliteit**

Verwachting van de stabiliteit van de onderneming aan de hand van de ouderdom van de onderneming, alsmede het arbeidsverloop van functionarissen, leiding en/of bestuur binnen de onderneming.

#### **Transactierisico**

Zie **Kredietrisico**.

#### **Uitgeschreven uit het Handelsregister**

Bij opheffingen gaat het om ondernemingen die zijn uitgeschreven uit het Handelsregister. Slechts in een beperkt deel van de gevallen ligt hieraan een faillissement ten grondslag. De meeste bedrijven worden uitgeschreven omdat de ondernemer ermee stopt.

#### **Voortzetting**

Er is sprake van een voortzetting van een bestaande onderneming wanneer deze onderneming al bestond met een andere rechtsvorm of eigenaar.

#### **Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP)**

De WSNP is schuldsaneringsregeling bedoeld is voor mensen die in de financiële problemen zijn gekomen en die het mogelijk maakt om na een bepaalde periode en bij het nakomen van de afspraken met een schone lei te beginnen en schuldevrij te zijn.