



## **Risicosignalen:** *extra grip op de risicobeheersing van uw intermediairs*

### **Risicobeheer intermediaire distributie**

Binnen het distributiebeleid in combinatie met keten- en risicobeheersing zijn intermediaire verzekeraars steeds meer verantwoordelijk voor het beoordelen van hun adviseurs en bemiddelaars. De toezichthouders AFM en DNB laten daarbij hun invloed gelden. Monitoring van de financiële gezondheid via de door het RIFD beschikbaar gestelde credit ratings levert daarbij voor u een belangrijke bijdrage.

### **Waarom risicosignalen?**

Naast de credit rating informatie krijgt u met de dienst Risicosignalen nog meer grip op de risicobeheersing van uw intermediaire netwerk. U ontvangt dan periodiek een overzicht van signalen per financieel adviseur die van invloed zijn op het risicobeheer per intermediair. Wij monitoren 38 risicosignalen voor u. Dit doen we op maandbasis voor ieder intermediair, die in het abonnement is opgenomen. Elk intermediair wordt dus 12 maal per jaar gecheckt op de 38 risicosignalen. De risicosignalen zijn ingedeeld naar zeven risicocategorieën. Bij een risicosignalering wordt u door ons proactief geïnformeerd per mail. Ook zijn de risicosignalen zichtbaar per intermediair in het detailoverzicht van onze internetapplicatie.



Risicocategorie	Risicosignaal	Meegeleverd	Wanneer en hoe te interpreteren?
<b>Vestigingsplaats/ (rechts)vorm</b>	Bedrijf bevindt zich op een adres waar op basis van onderzoek een verhoogd risico is. Meer dan 50% van de bedrijven heeft een onvoldoende credit rating.	Percentage	Als er bij 50% of meer van de bedrijven op dit adres een verhoogd risico geconstateerd. Er is altijd sprake van in totaal 3 of meer bedrijven op dit adres. Als er bijvoorbeeld eerst 1 van de 3 bedrijven een verhoogd risico had, dan volgt er geen signaal, maar als door omstandigheden bij een 2e bedrijf een verhoogd risico wordt geconstateerd volgt een risicomelding. Hoeveel procent van de bedrijven een verhoogd risico heeft wordt door ons apart vermeld als extra informatie. Het gaat bij het adres om exact hetzelfde adres, dus 2 en 2a zijn verschillende adressen. Het kan zijn dat de bedrijven op dit adres behoren tot de juridische structuur van de intermediair, maar dit hoeft niet. Het kan zijn dat de ondernemer achter de intermediair nog aan activiteiten doet en dat deze bedrijven op hetzelfde adres gevestigd zijn. Maar het kunnen ook bedrijven zijn die niets met de intermediair te maken hebben. In het laatste geval is er geen verhoogd risico. Wij verstrekken niet de namen van deze bedrijven. Wij adviseren u de ondernemer te confronteren met de constatering van een verhoogd risico en te vragen welke van zijn ondernemingen (inclusief de ondernemingen buiten de intermediaire sector) op dit adres geadmistreerd staan.
<b>Vestigingsplaats/ (rechts)vorm</b>	Bedrijf bevindt zich op een adres waar op basis van onderzoek een verhoogd risico is. Er heeft de laatste 3 jaar op dit adres een faillissement plaatsgevonden.	-	Als er recent is geconstateerd dat er de laatste 3 jaar een faillissement op dit adres plaats gevonden. De failliet kan een relatie hebben met de intermediaire ondernemer, maar dat hoeft niet. Wij adviseren u om de ondernemer te vragen of hij in het verleden bij een faillissement betrokken is geweest op dit adres. Normaal wordt deze vraag reeds gesteld bij de aanstelling, maar dit kan na de aanstelling zijn gebeurd.
<b>Vestigingsplaats/ (rechts)vorm</b>	De gekozen buitenlandse rechtsvorm (GMBH, Ltd, BVBA etc) kan een aanvullend risico opleveren.	Rechtsvorm	Als er sprake is van het sinds kort, minder dan 3 maanden, opereren onder een buitenlandse rechtsvorm. Als extra informatie leveren wij de rechtsvorm aan waar het om gaat. Vaak wordt dit gedaan om de aansprakelijkheid te verlagen. Wij adviseren u de ondernemer te vragen wat de achtergrond is van de keuze voor de buitenlandse rechtsvorm.



Risicocategorie	Risicosignaal	Meegeleverd	Wanneer en hoe te interpreteren?
<b>Vestigingsplaats/ (rechts)vorm</b>	De gekozen Nederlandse rechtsvorm is een zgn. Euro B.V. Dit is een B.V. met minder dan € 100 kapitaal.	-	Als er sprake is van een Euro B.V., een B.V. met minder dan € 100 kapitaal (zgn. flex B.V.), die minder dan 3 maanden bestaat en nog geen jaarrekening heeft gedeponereerd. Op zich heeft iedere ondernemer wettelijk de mogelijkheid om dit te doen. De aansprakelijkheid beperkt zich tot € 100, tenzij er dubieuze uitkeringen zonder zgn. uitkeringstoets naar privé zijn gedaan. Er hoeft geen verhoogd risico te zijn, maar het is goed te weten dat de aansprakelijkheid van de ondernemer gering is. U moet zich dus realiseren dat u de zekerheden op een andere wijze moet zien te verkrijgen.
<b>Vestigingsplaats/ (rechts)vorm</b>	Bedrijfsnaam is gewijzigd bij de Kamer van Koophandel.	Huidige en vorige naam	Als de bedrijfsnaam bij de KvK is gewijzigd. Dit kunnen kleine wijzigingen zijn, maar ook volledig andere namen. Het komt voor dat voor het aanvragen van het eigen faillissement de naam snel wordt gewijzigd. Als extra informatie geven wij de huidige en nieuwe naam beide weer. Wij adviseren u contact op te nemen met de ondernemer over de achtergrond van de wijziging en aanwezige contracten op de nieuwe naam te zetten om latere misverstanden te voorkomen.
<b>Vestigingsplaats/ (rechts)vorm</b>	De activiteiten van de onderneming zijn naar het buitenland verplaatst.	-	Als het geregistreerde adres bij de KvK verandert in een buitenlands adres of verandert in een nevenvestiging met de hoofdvesting in het buitenland. Wij adviseren u in contact te treden met de ondernemer en bij geen gehoor de schade te beperken.
<b>Vestigingsplaats/ (rechts)vorm</b>	Van de onderneming is, in het laatste jaar, meer dan een keer het bij de Kamer van Koophandel geregistreerde adres gewijzigd.	-	Als er meer dan één keer binnen 12 maanden van adres wordt gewijzigd. Verhuizen is een indicatie voor slechte debiteuren en/of betalingsproblemen i.v.m. met huisvesting. Wij adviseren u het signaal nader te onderzoeken, omdat er ook normale omstandigheden zijn waarbij dit kan voorkomen.
<b>KvK status</b>	Voor dit bedrijf is een voornemen tot ontbinding/liquidatie gedeponereerd.	-	Als er een voornemen tot ontbinding bij de KvK is gedeponereerd. Na de bekendmaking van dit voornemen bij de KvK hebben de schuldeisers nog 2 maanden de tijd om hun vorderingen bij de onderneming in te brengen. Na definitieve ontbinding wordt het veel moeilijker om de vordering nog te innen. Indien de ontbinding van de vennootschap voor u als een verrassing komt, dan is het zeer aan te bevelen de eventuele vordering direct schriftelijk in te dienen en de ondernemer daarmee te confronteren.



Risicocategorie	Risicosignaal	Meegeleverd	Wanneer en hoe te interpreteren?
<b>Kvk status</b>	Er is een ontbindingsbesluit bij de kamer van koophandel gedeponeerd. Het bedrijf is nog niet opgeheven, er kan nog worden vereffend. Pas daarna wordt er opgeheven.	Reden ontbinding	Als er een ontbindingsbesluit bij de KvK is gedeponeerd. Als extra informatie geven wij de reden van ontbinding. Wij adviseren u met de bij de KvK bekende vereffenaar in contact te treden indien er vorderingen zijn.
<b>Kvk status</b>	Dit bedrijf is opgeheven. Na het ontbindingsbesluit van de algemene vergadering zijn de baten en lasten afgewikkeld (vereffend). Het bedrijf is uitgeschreven bij de KvK.	Reden opheffing	Als een bedrijf is opgeheven en dus uitgeschreven bij de KvK. Het bedrijf is dan ophouden te bestaan. Als extra informatie wordt de reden van opheffing doorgegeven. Het is nu lastiger om de voormalige eigenaren te achterhalen en vorderingen te innen.
<b>KvK status</b>	Dit bedrijf is in liquidatie. Het bedrijf is bezig met de vereffening van de baten en lasten.	-	Als na het ontbindingsbesluit de onderneming in liquidatie gaat en er een plan van verdeling is. In deze fase kunt u bezwaar maken tegen het plan van verdeling.
<b>Kvk status</b>	De onderneming is insolvent (failliet of surseance van betaling).	Publicatiecode rechtspraak	Als het faillissement door de rechtbank is uitgesproken. Als extra informatie geven wij de publicatiecode weer. Via deze code kunt u meer informatie over het faillissement vinden op internet. Te weten op de sites: <a href="http://www.faillietinformatie.nl">www.faillietinformatie.nl</a> en <a href="http://www.faillissementsdossier.nl">www.faillissementsdossier.nl</a> .
<b>Bedrijfsbestuur</b>	Recentelijk is een wijziging van de hoogste (Nederlandse) concernrelatie (binnen de groep) opgetreden.	Nieuwe en oude KvK-nummer	Als de hoogste concernrelatie in de groep is gewijzigd. Dit kan dus ook de aandeelhouder van de aandeelhouder zijn. Wij geven het oude - en het nieuwe KvK-nummer door. Wij adviseren u de ondernemer te vragen wat er veranderd is in de juridische structuur.
<b>Bedrijfsbestuur</b>	Recentelijk is er een wijziging in de samenstelling van het bestuur opgetreden.	Namen van de in - en uittredende bestuurders	Als de bestuurders, maar ook eigenaren en vennoten van de onderneming wijzigen. Als extra informatie geven wij de namen van de in- en uittredende personen. Als de bestuurder een vennootschap is geven we ook het KvK-nummer. Wij adviseren u de contracten opnieuw op te stellen en te laten tekenen door de huidige bestuurders.
<b>Bedrijfsbestuur</b>	De adresgegevens van de eigenaar (geldt alleen voor rechts-personen) kan niet getraceerd worden. Eigenaar is niet woonachtig in Nederland.	-	Als er van de ondernemer geen adresgegevens in Nederland meer bekend zijn. Vaak is dit geen goed teken, omdat de verhaalsmogelijkheden in het buitenland beperkt zijn. Wij adviseren u in contact te treden met de ondernemer en bij geen gehoor de schade te beperken.



Risicocategorie	Risicosignaal	Meegeleverd	Wanneer en hoe te interpreteren?
<b>Bedrijfsbestuur</b>	Persoon betrokken bij bedrijf is zelf insolvent (failliet of schuldsanering). Dit kunnen zijn: vennoot, gevolmachtigde, commissaris, bestuurder of eigenaar.	Basisinfo betrokken personen	Als een bestuurder, vennoot, ondernemer, gevolmachtigde binnen een intermediair betrokken is bij een faillissement of schuldsanering. Omdat een slechte financiële positie van een betrokkene bij een intermediair invloed kan hebben op het bedrijf wordt dit als een risico gezien. Als extra informatie leveren wij de naam, geboortedatum en geboorteplaats van de betreffende persoon. Dit kan invloed hebben op het risicoprofiel van het intermediair. Wij adviseren u nader onderzoek te doen.
<b>Bedrijfsbestuur</b>	Bedrijf betrokken bij bedrijf is zelf insolvent (failliet, surseance van betaling). Dit kunnen zijn vennoot, bestuurder of eigenaar.	KvK nummers betrokken bedrijven	Als een bedrijf betrokken bij het intermediair failliet of in surseance raakt. Dit bedrijf kan een bestuurder zijn of een aandeelhouder. Financiële problemen bij een betrokken bedrijf kan grote invloed hebben op het risico bij het intermediair zelf. Als extra informatie leveren wij het KvK nummer van het betrokken bedrijf. Wij adviseren u nader onderzoek te doen.
<b>Bedrijfsbestuur</b>	Persoon is betrokken bij een (ander) bedrijf dat insolvent is (failliet, surseance van betaling). Dit kunnen zijn vennoot, gevolmachtigde, commissaris, bestuurder of eigenaar.	Basisinfo betrokken personen	Als een persoon verbonden aan een intermediair betrokken raakt bij een bedrijf dat failliet of in surseance van betaling raakt. Dit kan invloed hebben op het risicoprofiel van het intermediair. Als extra informatie verstrekken wij de naam, geboortedatum en -plaats van de betrokken persoon evenals het KvK nummer van het insolvente bedrijf. Wij adviseren u nader onderzoek te doen.
<b>Bedrijfsbestuur</b>	Bedrijf betrokken bij bedrijf is betrokken bij een (ander) bedrijf dat insolvent is (failliet, surseance van betaling). Dit kunnen zijn vennoot, bestuurder of eigenaar.	KvK nummers betrokken bedrijven	Als een bedrijf verbonden aan een intermediair, als bestuurder of als aandeelhouder, betrokken raakt bij een bedrijf dat failliet gaat of in surseance van betaling raakt. Dit kan invloed hebben op het risicoprofiel van het intermediair. Als extra informatie verstrekken wij het KvK nummer van het betrokken bedrijf en van het insolvente bedrijf. Wij adviseren u nader onderzoek te doen.
<b>Bedrijfsbestuur</b>	Wijziging gevolmachtigd persoon. Persoon die rechtshandelingen namens de vennootschap mag verrichten. Dit kan een GA zijn maar hoeft niet.	Namen van de gewijzigde personen	Als een gevolmachtigde bij de KvK is gewijzigd. Dit kan een Gevolmachtigd Agent (GA) zijn, maar ook iemand die een beperkte volmacht heeft en bijvoorbeeld tot € 10.000 mag tekenen. Als extra informatie geven wij de namen behorend bij de wijzigingen door. Wij adviseren u te onderzoeken of de wijziging invloed heeft op de onderling afgesproken tekeningsbevoegdheden.



Risicocategorie	Risicosignaal	Meegeleverd	Wanneer en hoe te interpreteren?
<b>Groepsrisico's</b>	Een of meer bedrijven binnen de groep is insolvent (failliet of in surseance van betaling).	Publicatiecode rechtspraak	Als een bedrijf in de groep insolvent (failliet of in surseance) wordt verklaard. Het bedrijf waar u zaken mee doet kan hierdoor in gevaar komen. Wij geven de publicatiecode weer. U kunt op internet via deze code meer informatie vinden op de sites <a href="http://www.faillietinformatie.nl">www.faillietinformatie.nl</a> en <a href="http://www.faillissementsdossier.nl">www.faillissementsdossier.nl</a> . Een faillissement in de groep kan invloed hebben op het risicoprofiel van het intermediair. Wij adviseren u hierover contact op te nemen met de ondernemer.
<b>Groepsrisico's</b>	Binnen het concern is bij een of meerdere bedrijven sprake van een verhoogd risico.	Percentage	Als bij meer dan 50% van de bedrijven binnen de groep sprake is van een verhoogd risico. De groep als geheel wordt daarmee als risicovol beschouwd. Als extra informatie geven we het percentage weer. Wij adviseren u het risico concern breed te beoordelen.
<b>Groepsrisico's</b>	Er is een verhoogd risico bij het moederbedrijf.	-	Als het moederbedrijf een credit rating heeft lager dan een 6,0. Een verhoogd risico bij het moederbedrijf werkt ook door in de credit rating van het bedrijf zelf, al is niet altijd duidelijk hoe zwaar dit wordt gewogen in het risicomodel van de kredietinformatie bureaus. Wij adviseren u ook wanneer de credit rating voldoende is hier rekening mee te houden.
<b>Sanctielijsten</b>	Negatieve registratie op de 'consolidated list of persons, groups and entities subject to EU financial sanctions', gepubliceerd door de Europese Unie.	-	Als de registratie heeft plaatsgevonden wordt dit risicosignaal afgegeven. Wij adviseren u direct risico beperkende maatregelen te nemen.
<b>Sanctielijsten</b>	Negatieve registratie op de 'specially designated nationals list', gepubliceerd door de Office of Foreign Assets Control (OFAC) van de US Treasury Department.	-	Als de registratie heeft plaatsgevonden wordt dit risicosignaal afgegeven. Wij adviseren u direct risico beperkende maatregelen te nemen.
<b>Sanctielijsten</b>	Negatieve registratie op de 'Denied persons list', gepubliceerd door de US Department of commerce.	-	Als de registratie heeft plaatsgevonden wordt dit risicosignaal afgegeven. Wij adviseren u direct risico beperkende maatregelen te nemen.





Risicocategorie	Risicosignaal	Meegeleverd	Wanneer en hoe te interpreteren?
<b>Sanctielijsten</b>	Negatieve registratie op de 'Unverified list', gepubliceerd door de US Department of Commerce.	-	Als de registratie heeft plaatsgevonden wordt dit risicosignaal afgegeven. Wij adviseren u direct risico beperkende maatregelen te nemen.
<b>Sanctielijsten</b>	Negatieve registratie op de 'Entity list', gepubliceerd door de US Department of Commerce.	-	Als de registratie heeft plaatsgevonden wordt dit risicosignaal afgegeven. Wij adviseren u direct risico beperkende maatregelen te nemen.
<b>Sanctielijsten</b>	Negatieve registratie op de 'Consolidated List of Financial Sanctions targets in the UK', gepubliceerd door de UK HM Treasury.	-	Als de registratie heeft plaatsgevonden wordt dit risicosignaal afgegeven. Wij adviseren u direct risico beperkende maatregelen te nemen.
<b>Sanctielijsten</b>	Negatieve registratie op de 'AFM waarschuwingslijst', gepubliceerd door de AFM.	-	Als de registratie heeft plaatsgevonden wordt dit risicosignaal afgegeven. Wij adviseren u direct risico beperkende maatregelen te nemen.
<b>Sanctielijsten</b>	Negatieve registratie op de 'Non-proliferation sancions list', gepubliceerd door de Department of State	-	Als de registratie heeft plaatsgevonden wordt dit risicosignaal afgegeven. Wij adviseren u direct risico beperkende maatregelen te nemen.
<b>Deponering</b>	De gedeponeerde jaarrekening bij de KvK is gelijk aan het voorgaande jaar.	-	Als de gedeponeerde jaarrekening gelijk is aan het vorige jaar. Het kan een vergissing zijn, maar het kan ook een methode zijn om aan de deponeringsplicht te voldoen, maar toch geen actuele informatie te leveren. Wij adviseren u contact op te nemen met de ondernemer.
<b>Deponering</b>	De onderneming is deponeringsplichtig, maar deponeert niet. Hierdoor ontbreekt inzicht.	-	Als niet aan de wettelijke deponeringsplicht wordt voldaan. De jaarcijfers moeten voor 1 februari, 13 maanden na sluiting boekjaar, worden gedeponneerd. I.v.m. het verwerken heeft RiFD een marge van 1 maand ingebouwd. Het risicosignaal komt dus na 14 maanden in maart van ieder jaar. Het kan zijn dat de cijfers slecht zijn en daardoor laat wordt gedeponneerd of uit concurrentieoverwegingen. Bij het berekenen van de credit rating is met dit signaal al rekening gehouden. Wij adviseren u er bij de risicobeoordeling rekening mee te houden, of bij de ondernemer te vragen of er recentere cijfers beschikbaar zijn.



Risicocategorie	Risicosignaal	Meegeleverd	Wanneer en hoe te interpreteren?
<b>Overgang activiteiten</b>	De activiteiten van dit opgeheven bedrijf worden voortgezet door een ander bedrijf binnen de groep (fusie bij de KvK).	KvK nummer verdwijnende onderneming	Als alle activiteiten van een intermediair worden voortgezet door een ander bedrijf binnen de groep en het bedrijf zelf wordt opgeheven. Dit heet formeel een fusie. Als extra informatie levert RiFD het KvK nummer van de verdwijnende vennootschap. Wij adviseren u te onderzoeken wat de impact is van de fusie op de samenwerking met dit intermediair.
<b>Overgang activiteiten</b>	Een deel van de activiteiten van dit bedrijf is voortgezet in een ander bedrijf binnen de groep (splitsing bij de KvK).	KvK nummer verkrijgende onderneming	Als een deel van de activiteiten van een intermediair worden voortgezet door een ander bedrijf binnen de groep. Dit heet formeel een splitsing. Als extra informatie levert RiFD het KvK nummer van de verkrijgende vennootschap. Wij adviseren u te onderzoeken wat de impact is van de splitsing op de samenwerking met dit intermediair.
<b>Overgang activiteiten</b>	Bedrijf heeft de activiteiten overgenomen van een ander bedrijf binnen de groep (fusie bij de KvK).	KvK nummer overdragende onderneming	Als alle activiteiten van een intermediair worden voortgezet door een ander bedrijf binnen de groep. Dit heet formeel een fusie. Als extra informatie levert RiFD het KvK nummer van de overdragende vennootschap. Wij adviseren u te onderzoeken wat de impact is van de fusie op de samenwerking met dit intermediair en de overdragende intermediair.
<b>Overgang activiteiten</b>	Dit bedrijf heeft de activiteiten overgenomen van een ander bedrijf buiten de groep (fusie bij de KvK).	KvK nummer overdragende onderneming	Als alle activiteiten van een ander intermediair buiten de eigen groep worden overgenomen. Dit heet formeel een fusie. Als extra informatie levert RiFD het KvK nummer van de overdragende vennootschap. Wij adviseren u te onderzoeken wat de impact is van de fusie op de samenwerking met dit intermediair en de overdragende intermediair.
<b>Overgang activiteiten</b>	Dit bedrijf heeft een deel van de activiteiten overgenomen van een ander bedrijf buiten de groep (splitsing bij de KvK)	KvK nummer overdragende onderneming	Als een deel van de activiteiten van een ander intermediair buiten de eigen groep worden overgenomen. Dit heet formeel een splitsing. Als extra informatie levert RiFD het KvK nummer van de overdragende vennootschap. Wij adviseren u te onderzoeken wat de impact is van de fusie op de samenwerking met dit intermediair en de overdragende intermediair.