AWEV B.V. h.o.d.n. Achtergrondonderzoek
Aad Schalke
Druivenstraat 25
4816KB Breda

Dit rapport wordt u STRIKT VERTROUWELIJK verstrekt onder de leveringsvoorwaarden zoals deze via onze website bekend zijn gemaakt. Dit rapport kan uitsluitend gebruikt worden voor het doel zoals u dit heeft aangegeven, nl.:
Aangaan contract

Persoon van wie de gegevens zijn opgevraagd

ABC *(Antonie Bernardus Cornelis)* **VOORBEELD** (**Geslacht:** M)
Geboortedatum 19-09-1971, **Roepnaam** ANTON
Sabastraat 321
1234XX Breda

Overzicht resultaten

- ✓ Woont in koopwoning en is eigenaar of gedeeltelijk eigenaar van dit object.
- ✓ Er zijn verhuizingen bekend.
- ✓ Er zijn 4 telefoonnummers bekend.
- ✓ Staat niet op een sanctielijst (Europese, Magnitsky, etc. etc.):

OFAC	: Geen vermeldingen gevonden.
Magnitsky	: Geen vermeldingen gevonden.
Interpol	: Geen vermeldingen gevonden.
UKFS	: Geen vermeldingen gevonden.
EUSL	: Geen vermeldingen gevonden.
OVERIGE	: Geen vermelding(en) gevonden op overige sanctielijsten(en).

- ⚠ Er is/zijn 4 deurwaarder/incassobureau registraties gevonden.
- ✓ Controle krediet aanvragen.
- ⚠ Financieel risicoprofiel:

Persoon	: Zeer hoog
Adres	: Zeer laag
Wijk	: Laag

Gescreende persoon is:

- ⚠ **WEL** geregistreerd in het faillissementsregister.
- ✓ Niet geregistreerd in het schuldsaneringsregister.
- ✓ Niet geregistreerd voor surseance van betaling.
- Niet geregistreerd in het curateleregister.
- ⚠ Het opgegeven identiteitsbewijs met nr. AB0123456789C/**NLD** is **Niet** geldig.
- ✓ Komt niet voor in de beroepen registers BIG/AFM en andere.
- Er is KVK informatie opgehaald van gescreende persoon.
- Komt niet voor in het scheepvaartregister.
- Komt niet voor in het luchtvaartregister.
- Geen in Europa geregistreerde uitvindingen of patenten op naam gevonden
- ✓ Er zijn zoek resultaten op sociale media websites gevonden.
- ✓ Er zijn internet zoekresultaten opgehaald

Bedrijfsadres:
Druivenstraat 25
4816KB BREDA
Tel.: 076 - 74 10 100

Internet: www.achtergrondonderzoek.nl
E-mail: webinfo@achtergrondonderzoek.nl
KvK: 55182267

Woning & Buurt

Adres	: Sabastraat 321 , 1234XX Breda
Koopsom	: -
Koopjaar	: 2018-10-11
Omschrijving	: Onbekend
Aantal percelen op postcode	: 7
Aantal huishoudens	: 7
Gerechtigde (1/2)	: Greetje Vrouw 1974-09-17
Gerechtigde (1/2)	: Antonie B.C. Voorbeeld 1971-09-19



Bekende verhuizingen van de gescreende persoon



Sabastraat 139, 4812CP Breda
Eerste mutatie datum: 30-10-2002
Laatste mutatie datum: 01-12-2013



Brugsteen 6, 4815PL Breda
Eerste mutatie datum: 29-12-2010
Laatste mutatie datum: 13-04-2011



Paardeweide 24, 4824EH Hardinxveld-Giessendam
Eerste mutatie datum: 14-11-2010
Laatste mutatie datum: 12-04-2011



Molengracht 21, 4818CK Breda
Eerste mutatie datum: 19-04-2000
Laatste mutatie datum: 31-10-2002



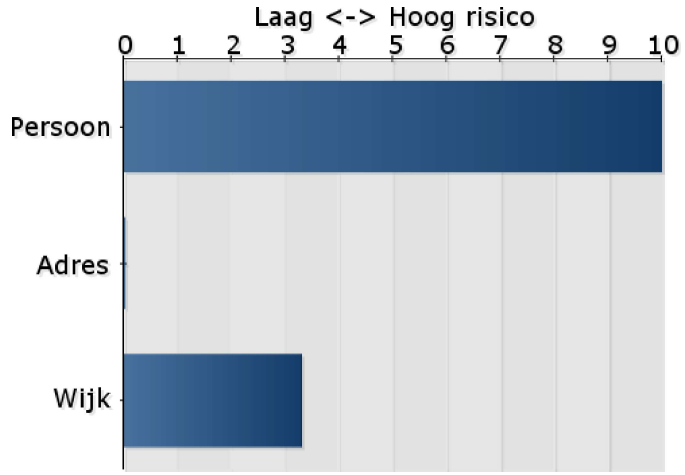
Lunetstraat 11, 4814AJ Breda
Eerste mutatie datum: 03-07-1999
Laatste mutatie datum: 01-03-2000



Chasséveld 9, 4811DH Breda
Eerste mutatie datum: 01-03-1997
Laatste mutatie datum: 02-07-1999



Financieel risicoprofiel



Controle insolventieregister

- Gescreende persoon is **WEL** geregistreerd in het faillissementsregister.
- Gescreende persoon is Niet geregistreerd in het schuldsaneringsregister.
- Gescreende persoon is Niet geregistreerd voor surseance van betaling.

Uitspraken met betrekking tot insolventieregister

Publicaties	: **[0] Feature / date Code / omschrijving**	: N01233443 / 20220807 : failliet / Nieuw uitgesproken faillissement
Curator(en)	: **[0]** H.G.A.M. Curator Postbus 1234 4800 CG Breda +0765123456	

Financieel risicoprofiel (vervolg)

Controle deurwaarder registraties / incassobureaus

Opdracht dossier/referentie : BI378115 / /ovj (Incassobureau)
Opdracht datum : 10-03-2008
Opdracht adres : Burgsteen 6 , 4815PL Breda
Persoon / geslacht / geboorte : / /

Opdracht dossier/referentie : NO221114 / 381989AA (Deurwaarder)
Opdracht datum : 19-02-2008
Opdracht adres : Burgsteen 6 , 4815PL Breda
Persoon / geslacht / geboorte : / /

Opdracht dossier/referentie : 06030342 / 8023435 (Deurwaarder)
Opdracht datum : 07-09-2006
Opdracht adres : Burgsteen 6 , 4815PL Breda
Persoon / geslacht / geboorte : / /

Er zijn 7 krediet aanvraag registraties gevonden.

Aanvraag datum / tijd (type) : 20-05-2013 / 19:19 (*TELECOM*)
Aanvraag adres : Brugsteen 6 , 4815PL Breda

Aanvraag datum / tijd (type) : 20-05-2013 / 19:16 (*TELECOM*)
Aanvraag adres : Brugsteen 6 , 4815PL Breda

Aanvraag datum / tijd (type) : 22-02-2013 / 11:50 (*TELECOM*)
Aanvraag adres : Brugsteen 6 , 4815PL Breda

Aanvraag datum / tijd (type) : 23-11-2012 / 08:13 (*TELECOM*)
Aanvraag adres : Brugsteen 6 , 4815PL Breda

Aanvraag datum / tijd (type) : 23-11-2012 / 08:11 (*TELECOM*)
Aanvraag adres : Brugsteen 6 , 4815PL Breda

Aanvraag datum / tijd (type) : 22-10-2012 / 07:46 (*TELECOM*)
Aanvraag adres : Brugsteen 6 , 4815PL Breda

Aanvraag datum / tijd (type) : 15-10-2012 / 15:32 (*TELECOM*)
Aanvraag adres : Brugsteen 6 , 4815PL Breda

Financieel risicoprofiel (vervolg)

Overige toets informatie (Op persoon)

Betalingservaringen	: *Positieve betalingservaringen*	: **1**
	Negatieve betalingservaringen	: **5**
	Afgesloten incassodossiers	: **1**
	Actieve incassodossiers	: **1**
Rapportages	: *Acceptatietoetsingen*	: **8**
	Verhaal toetsingen	: **1**
	Acceptatierapporten	: **4**
	Verhaal rapporten	: **5**
Faillissementen	: *Geen informatie gevonden.*	
Surseances van betaling	: *Geen informatie gevonden.*	
WSNP	: *Geen informatie gevonden.*	
Overige	: *Geen informatie gevonden.*	

Overige toets informatie (Adres)

Betalingservaringen	: *Geen informatie gevonden.*	
Rapportages	: *Geen informatie gevonden.*	
Faillissementen	: *Betrokkenheid bij opgeheven faillissementen*	: **2**
Surseances van betaling	: *Geen informatie gevonden.*	
WSNP	: *Geen informatie gevonden.*	
Overige	: *Geen informatie gevonden.*	

Financieel risicoprofiel (Vervolg)

Achtergrondonderzoek maakt een berekening van het risico aan de hand van 3-tal credit rating bureaus, voor een duidelijker overzicht brengen wij hieronder ook de score nog per credit bureau in beeld met daarbij de uitleg hoe de score tot stand is gekomen.

Score opgedeeld per creditbureau (persoon)

Bureau 1: *Credit Rating System* : 10 (0 tot 11, waarbij 0 staat voor laag risico en 11 voor hoog risico)
Bureau 2: *Score* : 0 (0 tot 11, waarbij 0 staat voor laag risico en 11 voor hoog risico)

Uitleg met betrekking tot score (persoon en adres)

Hieronder een uitleg met betrekking tot de score van de diverse bureaus, let op de uitleg is gebaseerd op fictieve gegevens.

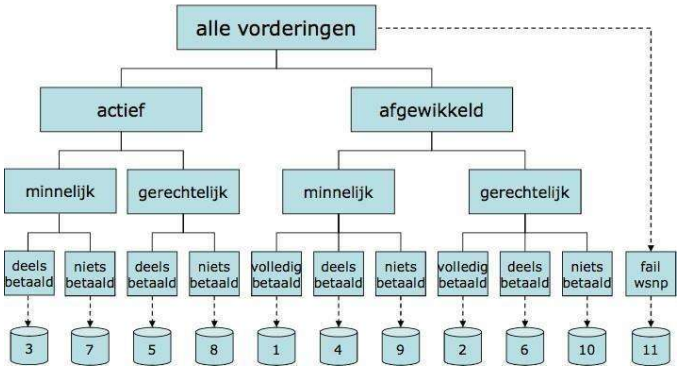
Bureau 1, Credit Rating System check:
De score wordt bepaald aan de hand van o.a. de volgende data bronnen:

- Betalingservaringen van o.a.
  - deurwaarderskantoren, incassobureaus, banken
  - woningcorporaties
  - VVE organisaties
  - energie- en telecombedrijven
  - internetproviders
  - hypotheekverstrekkers
  - zorgverzekeraars
- WSNP faillissementen surseances
- CBS en Eigen-regio betalingsinformatie: o.a. gemiddeld besteedbaar inkomen, % uitkeringen, soort woningen en aantal inwoners

Bureau 2:
De Kredietwaardigheidstoets is een geautomatiseerde module die de meest voorspellende variabelen voor wanbetaling bevat.

Bepalen kredietrisico op drie niveaus:		
Persoon	Adres	Buurt
11	11	11
10	10	10
9	9	9
8	**8**	8
7	7	7
6	6	6
5	5	5
4	4	4
3	3	**3**
2	2	2
1	1	1
0	0	0

Scoren van incassovorderingen



Bij de berekening van de uiteindelijke score krijgt de hoogste score van deze twee bureaus een 9 x zwaardere weging dan het andere bureau. Geeft Bureau 1 bijv. een score van 8 en Bureau een 2, dan wordt de uiteindelijke score: 9 x 8 + 2 = 74/10 = 7,4 -> verhoogd risico.
Gradaties 0-3 = laag risico, 4-5 = gemiddeld, 6-7 verhoogd, 8 = hoog en 9 en 10 zijn zeer hoog risico.

Controle handelsregister

De volgende bedrijven zijn gerefereerd aan de opgegeven naam:



Bedrijfsnaam [status]	:	Voorbeeld bedrijf A [Opgeheven]
Functie	:	Bestuurder
KVK NR. / SUB NR.	:	12345678 / 0000
Laatst mutatie	:	01-04-2008

Adres historie

01-04-2008: Brugsteen 6, 4815PL, Etten-Leur, *Vestigingsadres*
12-12-2005: Paardeweide 24, 4824EH, Breda, *Vestigingsadres*
10-03-2003: Molengracht 21, 4818CK, Breda, *Vestigingsadres*



Bedrijfsnaam [status]	:	Voorbeeld bedrijf B [Opgeheven]
Functie	:	Bestuurder
KVK NR. / SUB NR.	:	876541398 / 0000
Laatst mutatie	:	01-04-2008

Adres historie

01-04-2008: Brugsteen 6, 4815PL, Etten-Leur, *Vestigingsadres*
12-12-2005: Paardeweide 24, 4824EH, Breda, *Vestigingsadres*
10-03-2003: Molengracht 21, 4818CK, Breda, *Vestigingsadres*

Controle beroepenregisters AFM/BIG en andere

Geen vermeldingen gevonden in het register.

Controle sanctie- en waarschuwingslijsten

Geen vermeldingen gevonden in de registers.

Controle curateleregister

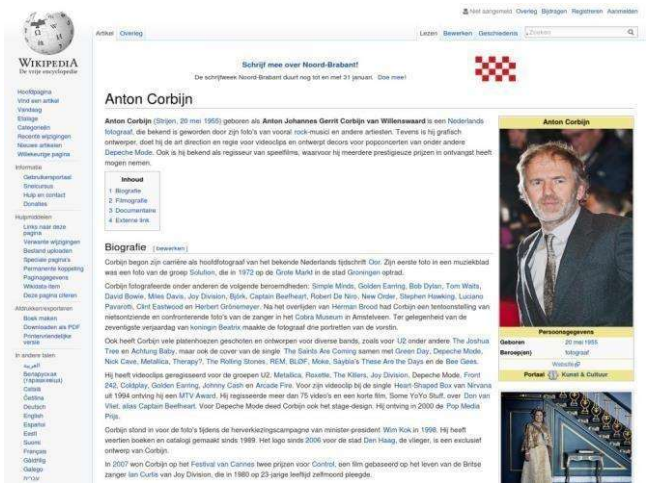
Geen vermeldingen gevonden in het register.

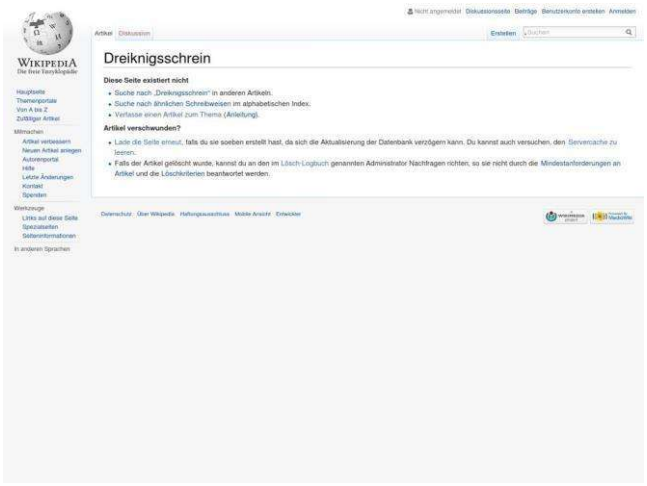
Internet searches (automatisch: voornaam+achternaam)



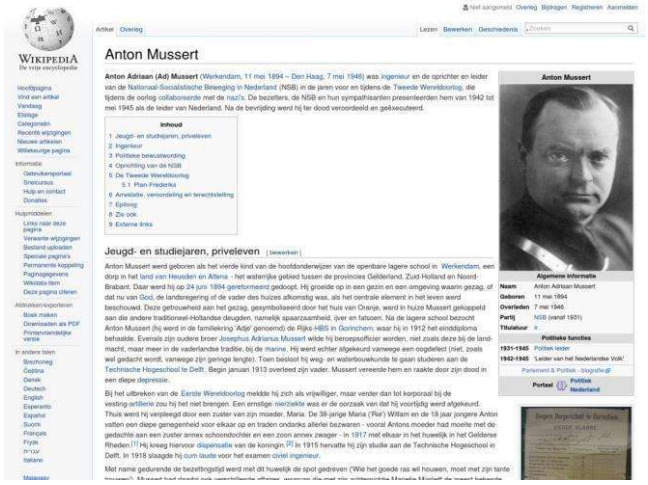


http://aoz.nl/t/L2TOspWFkVv0 http://aoz.nl/t/dv03BNuSRzZT





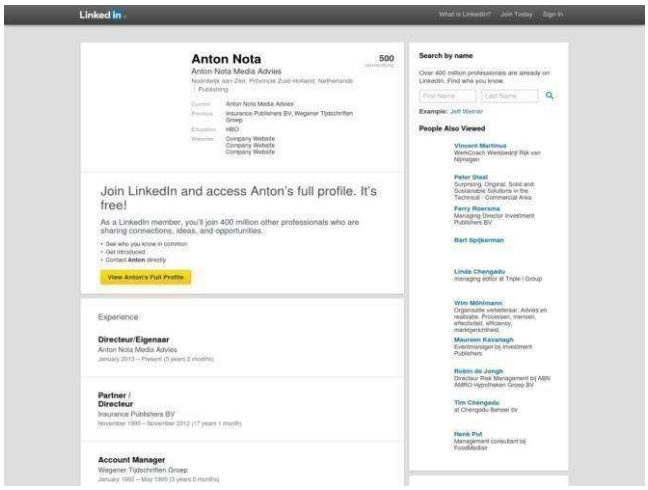
http://aoz.nl/t/tseVFtRn2S7W http://aoz.nl/t/HY1wj9UBEMCO



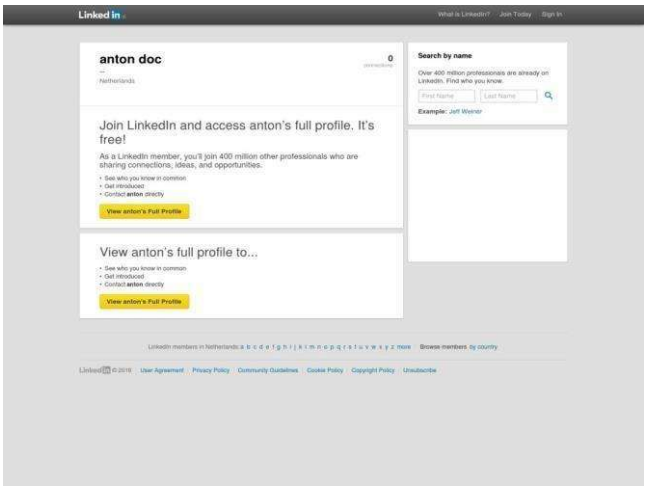


http://aoz.nl/t/4AY0ACTBGPIe http://aoz.nl/t/QgpOSOKVNBst

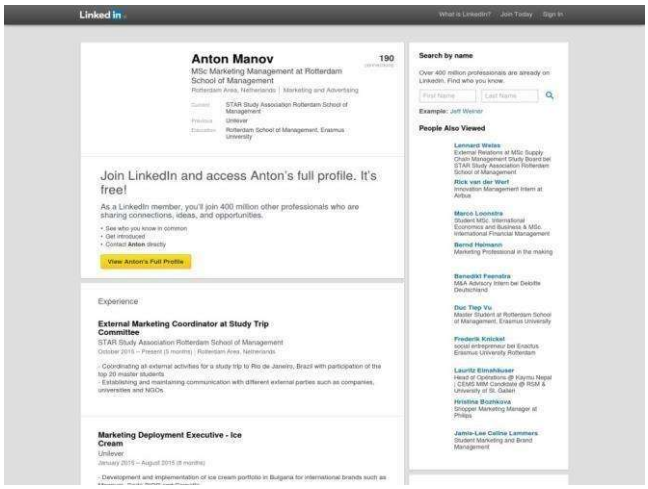
Social Media searches (automatisch: voornaam+achternaam)



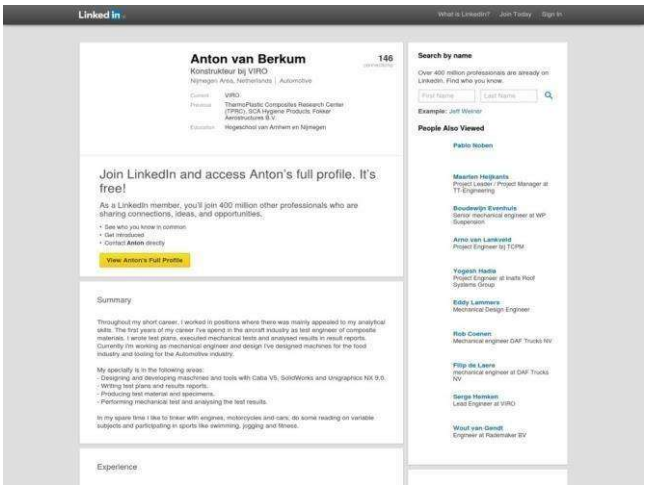
http://aoz.nl/t/j7w3HSaRNyh7



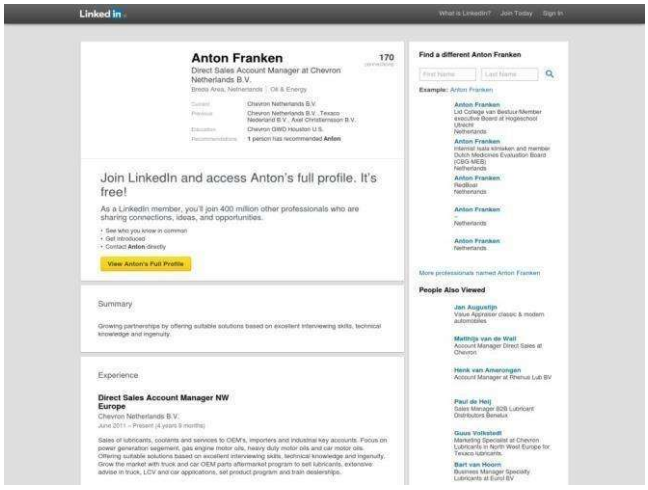
http://aoz.nl/t/HBDnMyQaQFjc



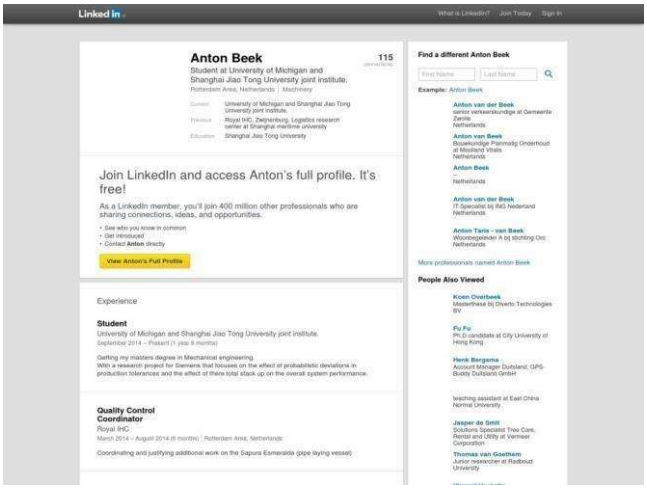
http://aoz.nl/t/vUniPRhl4TeQ



http://aoz.nl/t/OfiA9pnUej23



http://aoz.nl/t/U0w2GXqKNXCB



http://aoz.nl/t/DBWahk1xjcVL

N.B. dit zijn automatische zoekresultaten en worden daarom niet gecontroleerd.

Via de applicatie van Achtergrondonderzoek.nl haalt de gebruiker per aanvraag de gegevens uit de verschillende bronnen op en wordt deze via de applicatie in een overzichtelijk rapport per email ontvangen. De gegevens van dit rapport worden digitaal gelogd. Op verzoek van de gebruiker kan het rapport voor verificatiedoeleinden worden gereproduceerd. Deze gelogde gegevens worden gedurende een periode tot maximaal 1 jaar bewaard en daarna gewist.

Eigendomsinformatie Kadaster

Hypotheekinformatie Kadaster