

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

 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



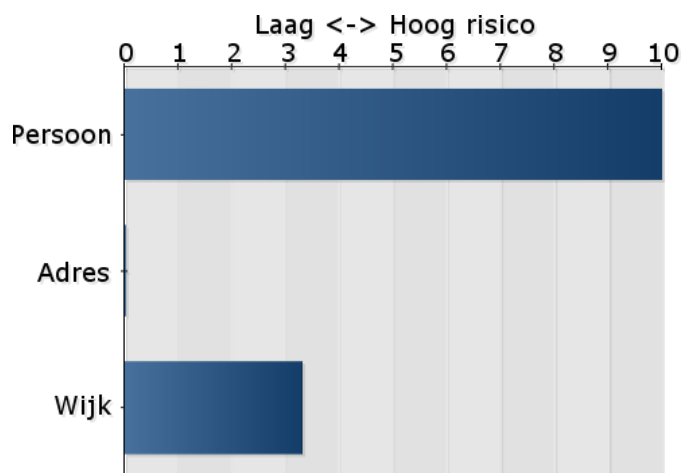
Lunetstraat 11, 4814AJ Breda
 Eerste mutatie datum: 03-07-1999
 Laatste mutatie datum: 01-03-2000






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

Overige toets informatie (Adres)

Betalingservaringen	: <i>Geen informatie gevonden.</i>
Rapportages	: <i>Geen informatie gevonden.</i>
Faillissementen	: <i>Betrokkenheid bij opgeheven faillissementen</i> : 2
Surseances van betaling	: <i>Geen informatie gevonden.</i>
WSNP	: <i>Geen informatie gevonden.</i>
Overige	: <i>Geen informatie gevonden.</i>

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:

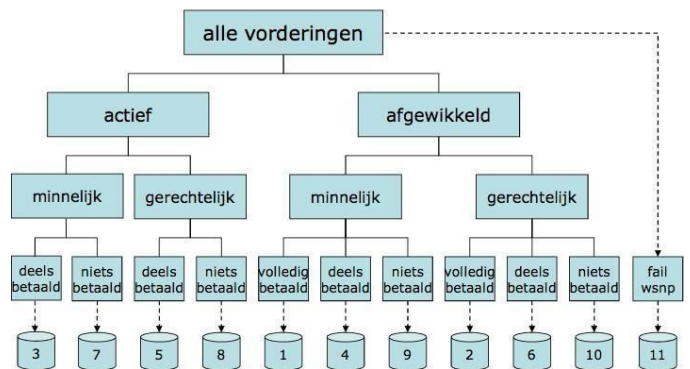
- Betalingservaringen van o.a.
 - deurwaarderskantoren, incassobureaus, banken
 - woningcorporaties
 - VVE organisaties
 - energie- en telecombedrijven
 - internetproviders
 - hypotheekverstrekkers
 - zorgverzekeraars
- WSNP faillissementen surseances
- CBS en Eigen-regio betalingsinformatie: o.a. gemiddeld 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 gewing dan het andere bureau. Geeft Bureau 1 bijv. een score van 8 en Bureau een 2, dan wordt de uiteindelijke score: $9 \times 8 + 2 = 74/10 = 7,4$ -> verhoogd risico.

Gradaties 0-3 = laag risico, 4-5 = gemiddeld, 6-7 verhoogd, 8 = hoog en 9 en 10 zijn zeer hoog risico.

Controlle handelsregister

De volgende bedrijven zijn gerefereerd aan de opgegeven naam:

Bedrijfsnaam [status] : Voorbeeld bedrijf A [Opgeheven]
 Functie : Bestuurder
 KVK NR. / SUB NR. : 12345678 / 0000
 Laatste 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
 Laatste 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.

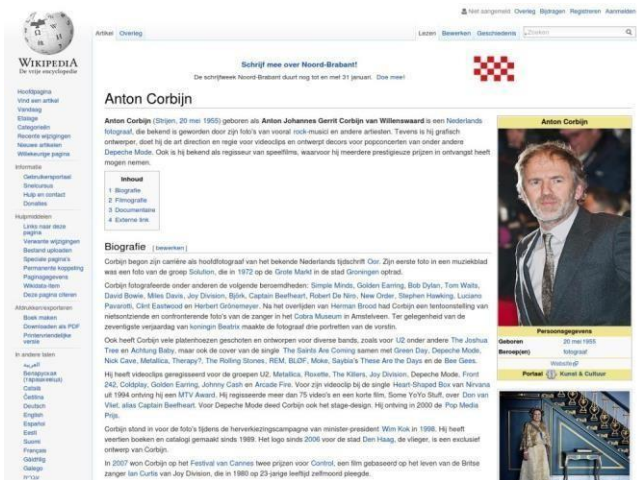
Internet searches (automatisch: voornaam+achternaam)



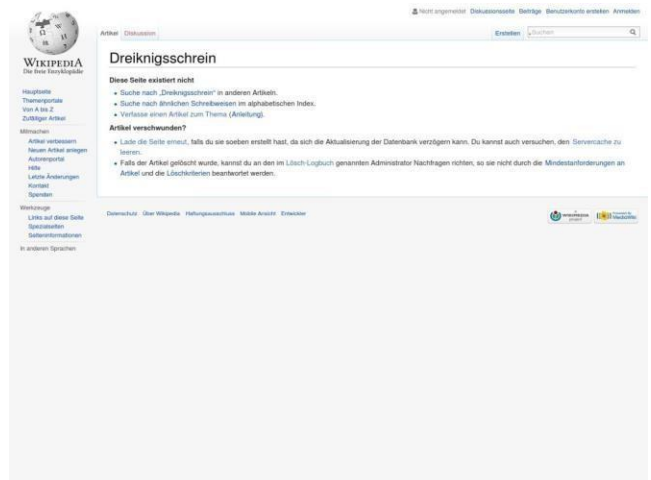
<http://aoz.nl/t/L2TOspWfKvV0>



<http://aoz.nl/t/dv03BNuSRzZT>



<http://aoz.nl/t/tseVfRn2S7W>



<http://aoz.nl/t/HY1wj9UBEMCO>

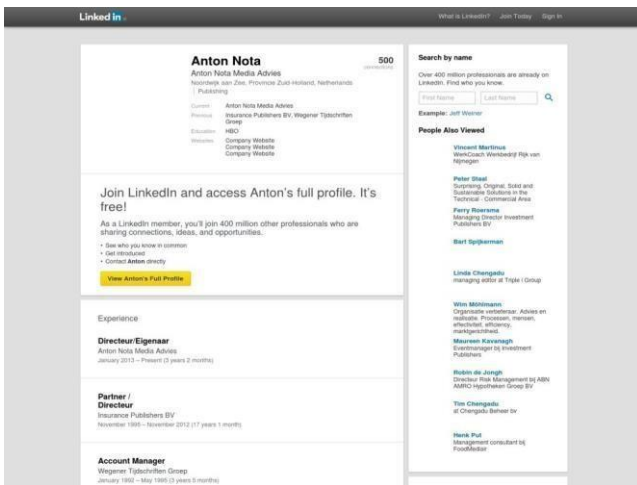


<http://aoz.nl/t/4AY0ACTBGPIE>

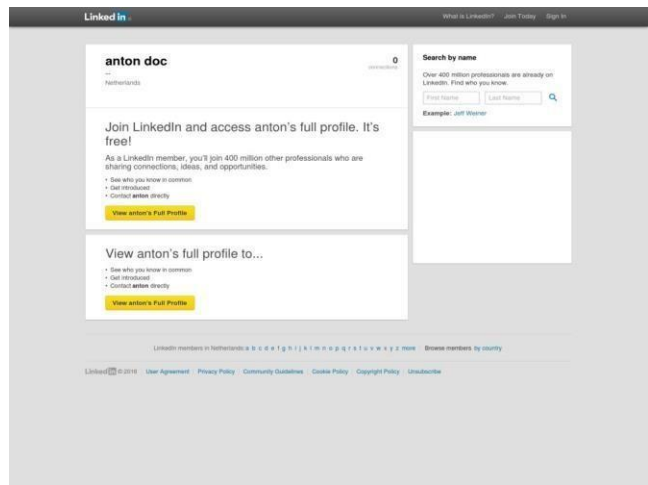


<http://aoz.nl/t/QgpOSOKVNBst>

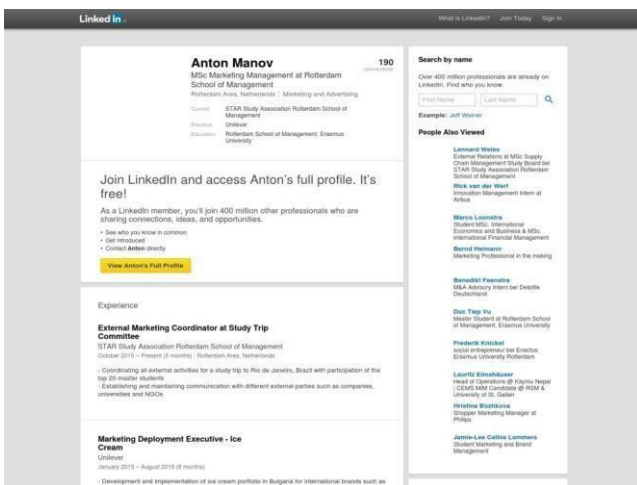
www Social Media searches (automatisch: voornaam+achternaam)



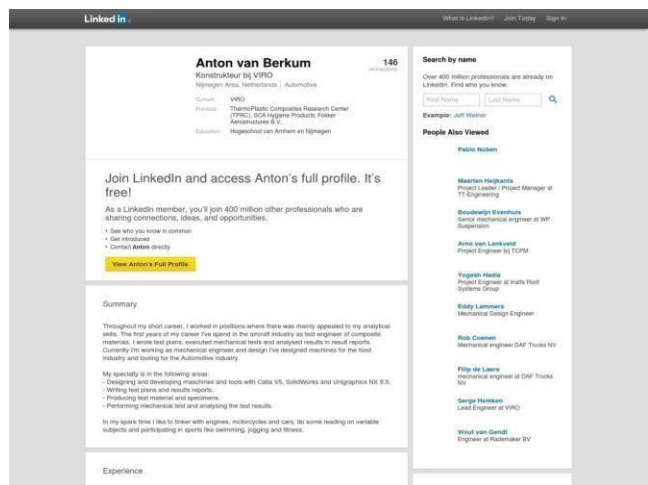
<http://aoz.nl/t/j7w3HSaRNyh7>



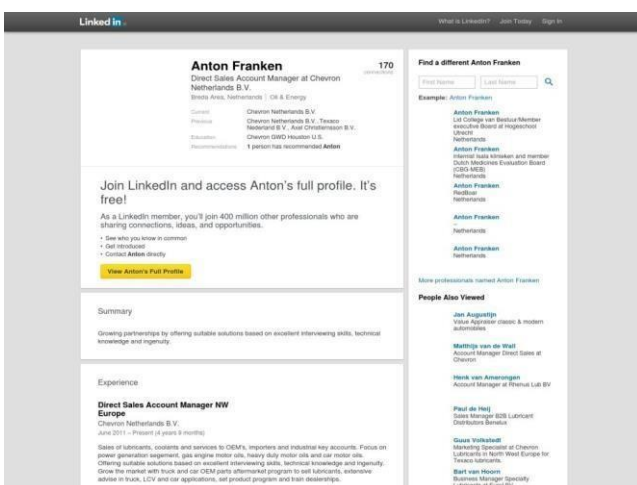
<http://aoz.nl/t/HBDnMyQaQFic>



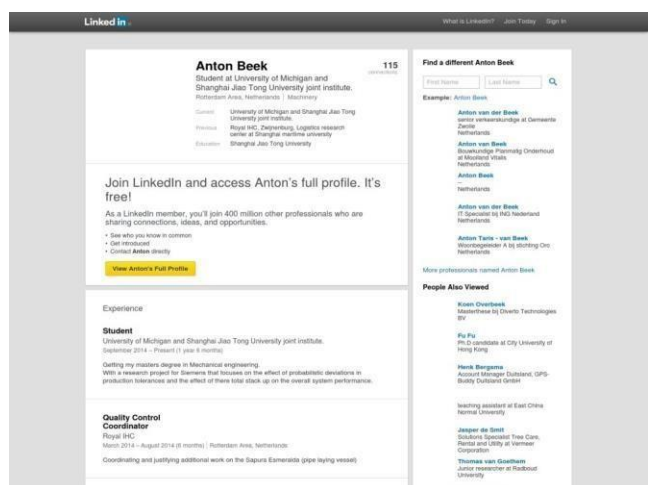
<http://aoz.nl/t/vUniPRhI4TeQ>



<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.

Kadastraal bericht object

pagina 1 van 1

Kadaster

Dienst voor het kadaster en de openbare registers in Nederland
Gegevens over de rechtstoestand van kadastrale objecten, met uitzondering van de gegevens inzake hypotheken en beslagen

Betreft: HOOG SOEREN R 1234 15-1-2013
Hoofdstraat 12 1234 AB APELDOORN 16:36:06
Toestandsdatum: 14-1-2013

Kadastraal object

Kadastrale aanduiding: HOOG SOEREN R 1234
Grootte: Coördinaten: 2 a 27 ca
123456-123456
Omschrijving kadastraal object: WONEN
Locatie: Hoofdstraat 12
1234 AB APELDOORN
Ontstaan op: 30-10-1989

Aantekening kadastraal object

LOCATIEGEGEVENS ONTLEEND AAN BASISREGISTRATIES ADRESSEN EN GEBOUWEN
Ontleend aan: ATG 12345 d.d. 17-10-2011

Publiekrechtelijke beperkingen

Er zijn geen beperkingen bekend in de gemeentelijke beperkingenregistratie en de kadastrale registratie.

Gerechtigde

EIGENDOM

De heer Karel Adrianus Daster
Hoofdstraat 12
1234 AB APELDOORN
Geboren op: 10-04-1956
Geboren te: APELDOORN
(Persoonsgegevens zijn conform GBA)
Recht ontleend aan: HYP4 12345/123 d.d. 5-8-2010
Eerst genoemde object in
brondocument: HOOG SOEREN R 1234
Recht ontleend aan: HYP4 12345/67 reeks d.d. 2-9-2005
Eerst genoemde object in
brondocument: ARNHEM HOOG SOEREN R
1234

Aantekening recht

BURGERLIJKE STAAT ONGEHUWD
Ontleend aan: HYP4 12345/789 d.d. 5-8-2010

Einde overzicht

De Dienst voor het kadaster en de openbare registers behoudt ten aanzien van de kadastrale gegevens zich het recht voor als bedoeld in artikel 2 lid 1 juncto artikel 6 lid 3 van de Databankenwet.

Hypothecair bericht object

pagina 1 van 1

Kadaster

Dienst voor het kadaster en de openbare registers in Nederland
Gegevens over de rechtstoestand van kadastrale objecten inzake hypotheek en

beslagen Betreft: HOOG SOEREN R 1234 13-8-2015
Hoofdstraat 12 1234 AB APELDOORN 11:05:58
Uw referentie: Hyp. Bericht Object

Kadastraal object

Kadastrale aanduiding: HOOG SOEREN R 123

Inschrijving

Register Hyp3 deel 58818 nummer 93
HYPOTHEEK
Ingeschreven op: 6-7-2009 om 9:00
Ondertekend op: 3-7-2009 om 10:58
(Eenzijdig opzegbaar)
Betrokken recht: EIGENDOM

Inschrijving heeft tevens betrekking op

Kadastrale aanduiding: SLOTEN (N.H.) D 9198 A165

Hypotheekhouder

RABOHYPOTHEEK BANK NV
Zetel: AMSTERDAM
FELLENOORD 15
5612 AA EINDHOVEN
NEDERLAND
Postadres: POSTBUS 221
5600 MA EINDHOVEN
NEDERLAND
Gekozen woonplaats: HEM FAASEN
AMSTERDAM
Gekozen woonplaats: KADASTER NEDERLAND
AMSTERDAM

Hypotheekhouder

COOPERATIEVE RABOBANK AMSTERDAM UA
Zetel: AMSTERDAM
AMSTELPLN 8
1096 BC AMSTERDAM
NEDERLAND
Gekozen woonplaats: HEM FAASEN
AMSTERDAM

Bedrag en rentevoet

€ 337.000

Datuminformatie:

Toestandsdatum: 12-8-2015

Einde overzicht

De Dienst voor het kadaster en de openbare registers behoudt ten aanzien van de kadastrale gegevens zich het recht voor als bedoeld in artikel 2 lid 1 juncto artikel 6 lid 3 van de Databankenwet.