

GELD & RECHT

column

Marieke
HenselmansCentiQ is
nutteloos
vergader-
clubje

Het is bijna drie jaar geleden dat Cis opgericht. Het was een initiatief van het ministerie van Financiën en de

bedoeling was om ons beter te informeren over geldzaken: omdat we met steeds complexere zaken te maken krijgen en omdat schuldproblemen toenemen. CentiQ is een overlegorgaan van 'partners'. Deels onafhankelijke, zoals ministeries en de Consumentenbond. Maar ook de makers en verkopers van die financiële wanproducten, zoals de Nederlandse Vereniging van Banken, verzekeraars en pensioenfondsen.

Wat heeft CentiQ nu concreet uitgespookt in die drie jaar? Er is vooral veel onderzocht. De uitkomsten van het laatste onderzoek zijn onlangs met veel tam-tam gepresenteerd. Het blijkt dat de meeste Nederlanders weinig van geldzaken weten. Ook hebben veel mensen een veel te positieve kijk op de mogelijkheden van hun budget. Zestig procent van de 1400 ondervraagden denkt voldoende af te weten van de persoonlijke financiën. Maar hun feitenkennis valt tegen. Vooral vrouwen, lager opgeleiden en zestigplussers weten niet genoeg. Volgens CentiQ dan. Ze onderzoeken feitenkennis (wat kost het om rood te staan). Maar wat zegt dat over onze vaardigheden? Senioren zouden over minder kennis beschikken? Ik wil wedden dat de senioren véél vaardiger zijn in omgaan met geld, overzicht houden, de tering naar de nering zetten, dan de jongere generatie. Misschien weten ze niet hoe duur het is om rood te staan, omdat hen dat zelden overkomt.

CentiQ lijkt voorlopig vooral een vergaderclub. Wat schieten we op met al die praatjes en onderzoeken? Geef mij maar daden. Wat zijn de plannen? Op de kleuterschool vast beginnen met het uitleggen van de complexe financiële producten? Mijn tip zou zijn de regels aan te scherpen en onbegrijpelijke producten te verbieden. Maar het zal nog wel een jaar of drie vergaderen kosten voor dit idee wordt afgewezen.

marieke@ad.nl

Bedrijf failliet, zelf

Zoals een skiër moet weten hoe hij moet vallen, zo moet een ondernemer weten hoe hij goed failliet moet gaan. Anders raakt hij, behalve het bedrijf, ook nog zijn huis kwijt.

Tekst: Maarten van Wijk Foto: George Verberne/Hollandse Hoogte

Het laatste halfjaar gaan elke maand 900 bedrijven failliet. Dat is niet alleen erg voor werknemers en klanten, maar ook voor de eigenaars. Hun hoofd komt vaak op het hakblok, door simpele fouten in de administratie en ongecontroleerd failliet gaan.

„Het overgrote deel van de mensen in mijn praktijk loopt persoonlijk gevaar bij een faillissement,” zegt Glenn Haulussy, die als advocaat ondernemers begeleidt. En dat levert drama's op, zegt accountant Cornejo Bokslag. „Mensen met schoolgaande kinderen raken hun huis kwijt, alles. Het is zeer emotioneel. Sommigen springen van een flatgebouw.”

Normaal gesproken is de eigenaar van een bv veilig voor de schuldeisers als het bedrijf failliet gaat. Maar als hij zijn administratie niet goed doet, kan dat anders liggen. En 60 procent van de ondernemers heeft de papieren niet op orde, schat Bokslag. Wat klopt er dan concreet niet?

„Vaak ontbreekt de administratie gewoon totaal,” zegt Haulussy. „Of hij is er wel, maar alleen bijgewerkt tot een paar jaar geleden.” Dat kan zijn, omdat de ondernemer de kop in het zand stak toen het slechter ging met het bedrijf, zegt Bokslag. Vergelijk ze met schuldenaars die hun rekeningen niet meer open durven maken. „Of ze vinden de boekhouding te duur om te laten doen, en proberen het zelf.” Het ontbreken van administratie leidt, als die niet kan worden gereconstrueerd, tot persoonlijke aansprakelijkheid.

Vergeten de jaarcijfers te deponeren is een veel voorkomende slordigheid met ernstige gevolgen, zegt Haulussy. Volgens de landelijke Kamer van Koophandel heeft 10 procent van de ondernemers, 55.000 in

ONDERNEMER

'Partner maakte er een rommel van'

Norbert Smiers begon in 2004 met een nieuw idee: digitale tv-kastjes die zowel satelliet, kabel als internet-tv ontvangen. „Maar zoals zoveel mensen met ideeën, had ik geen geld,” zegt Smiers. Hij vond een partner en ze leenden geld bij de bank. Het ging fout, toen de bank zich niet aan beloften hield over financiering. Smiers: „Mijn partner had een rommel van de administratie gemaakt. De curator kwam er niet uit en schoot dus met hagel: hij stelde mij, mijn

partner en nog een andere directeur hoofdelijk aansprakelijk voor de schuld. Maar ik deed de administratie helemaal niet! Maar de partner had mij wel als statutair directeur laten inschrijven. Dus nu moet ik bewijzen dat het niet mijn schuld was. De schuld is in totaal tonnen. Dat kan ik niet betalen, nee. Ik heb wel een huis, maar geen overwaarde. Het geeft flinke spanningen.”

Op verzoek is de naam Norbert Smiers gefingeerd.

totaal, dat niet gedaan over 2007. Over 2008 is er nog tijd, de termijn is dertien maanden. Het ontbreken van jaarcijfers bij een faillissement betekent dat vaststaat dat de bestuurder zijn taak onbehoorlijk heeft vervuld. Vervolgens moet de ondernemer bewijzen dat het niet zijn schuld is dat het bedrijf failliet is. Anders wordt hij weer persoonlijk aansprakelijk gesteld.

Een andere misstap: geld uit de bv halen zonder documentatie. Haulussy: „Als curator neem ik wel eens de administratie door, en dan zie ik bijvoorbeeld elke maand 10.000 euro naar iemands privérekening gaan. 'Wat is dat?' vraag ik. 'Mijn managementvergoeding', zeggen ze dan. Dan vraag ik: 'Waar is de over-

'Failliet gaan is
zeer emotioneel,
sommigen springen
van een flat'

eenkomst tussen jou en het bedrijf?' Negen van de tien keer is die er niet. Dan moet ik concluderen dat die persoon geld van de bv heeft geleend, dat hij moet terugbetalen.”

Bokslag: „Of ze hebben de auto van de bv gekocht. Maar dat mag niet voor een prikje, want dat is niet in het belang van het bedrijf. Maar de directeur is vaak enige in het bedrijf, en het is heel moeilijk voor mensen om voor zichzelf de rollen van eigenaar en bestuurder uit elkaar te houden. Ik moet ze dan uitleggen, dat ze die auto eerst moeten laten taxeren, en een besluit nemen als aandeelhouder om hem aan de bestuurder van het bedrijf te verkopen, tegen een zakelijke prijs.” Niet iedereen snapt dat, maar het waarom wordt duidelijk bij een faillissement: schuldeisers zijn niet blij als een Mercedes van het bedrijf voor 1 euro is verkocht aan de directeur.

Een ander sluipend gevaar voor de ondernemer zijn de persoonlijke borgstellingen die hij ooit heeft afgegeven voor de leningen van zijn bedrijf. „Heel veel mensen hebben die



Ook dit jaar zijn veel kleine ondernemers failliet gegaan of uit hun buurt vertrokken omdat het slecht gaat met de economie.

ooit gegeven,” zegt notaris Aniel Aurtar. „Banken eisen dat heel vaak, vooral in slechte tijden. Mensen doen het dan vaak toch maar. Als

Mogen bedrijven machtiging voor

uwvragen

Bedrijven mogen graag hun geld eigenhandig van uw rekening halen. Hoe ver mogen ze daarin gaan? Plus: een tv die al naar anderhalf jaar kapot gaat, dat is toch veel te snel?

1 Ik betaal al tijdens de premie van mijn zorgverzekering per automatische incasso. Nu heeft de verzekeraar ineens besloten, dat ze andere rekeningen ook automatisch gaat afschrijven. Bij mij laatst bijvoorbeeld 229 euro aan zorgkosten. De verzekering geeft aan dat ze dit nieuwe beleid begin vorig jaar gemeld hebben. Mag een firma zomaar een machtiging voor de premie gebruiken om andere rekeningen te innen?

In principe is het niet toegestaan om een machtiging, afgegeven voor

A, te gebruiken om B te innen. Dit is dan een onterechte incasso, en u heeft een jaar de tijd om die terug te boeken.

De verzekeraar weet natuurlijk wel beter dan dat. Die heeft u zoals u aangaf in november 2008 nieuwe polisvoorwaarden gestuurd met daarin het nieuwe incassobeleid, en u de gelegenheid geboden om, indien u het er niet mee eens was, op te zeggen. Dat kan immers altijd aan het einde van het kalenderjaar. Zodoende bent u in feite akkoord gegaan.

TV snel kapot, recht op gratis reparatie?

2 Ik heb in maart 2008 een LCD-tv gekocht voor 2500 euro. Twee weken geleden ging het toestel kapot. Er wordt wel geluid geproduceerd, doch geen beeld. De verkoper wil 'uit coulance' een korting van 100 euro geven op de reparatierekening van 260 euro. Heb ik geen recht op een kostenloze reparatie of levering van een nieuw toestel?