

# Begrippenlijst

# Begrippenlijst

In deze Begrippenlijst staan de begrippen die worden gebruikt in de Financieringsdocumentatie. Deze Begrippenlijst is onlosmakelijk verbonden met de Financieringsdocumentatie. Als een begrip in enkelvoud is vermeld bedoelen wij hier ook het meervoud van dat begrip mee. De begrippen in deze Begrippenlijst kunnen tussentijds worden gewijzigd.

| Begrip                             | Betekenis  |
|------------------------------------|--|
| Aanvaarde Voorraad                 | Voorraad die volgens ons voldoet aan bepaalde voorwaarden. Die voorwaarden staan in de bijlage 'Aanvaarde Voorraad' bij uw Financieringsovereenkomst.  |
| Aanvaarde Vordering                | een Vordering die volgens ons voldoet aan bepaalde voorwaarden. Die voorwaarden staan in de bijlage 'Aanvaarde Vordering' bij uw Financieringsovereenkomst.  |
| ABF                                | de Algemene Bepalingen voor Financiering, die tussentijds kunnen wijzigen.   |
| ABN AMRO Vennootschap              | ABN AMRO Bank N.V. of een vennootschap die daaraan verbonden is.   |
| ABN AMRO EURO Basisrente           | dit is een variabele basisrente. De ABN AMRO EURO Basisrente wordt gevormd door het leidende tarief van de Basisherfinancieringstransacties (Refi-rente) van de Europese Centrale Bank (ECB), vermeerderd met een toeslag debetrente. Deze toeslag debetrente wordt bepaald door ABN AMRO Bank N.V. De hoogte van de ABN AMRO EURO Basisrente wordt gepubliceerd op: <a href="http://abnamro.nl/basistarieven">abnamro.nl/basistarieven</a>  |
| Audit                              | een onderzoek waarbij wij de financierbaarheid van uw Vorderingen en/of Voorraad beoordelen.   |
| BB                                 | de Bijzondere Bepalingen, die tussentijds kunnen wijzigen.   |
| Beschikbaarheid                    | het bedrag aan financiering dat u nog bij ons kunt opnemen. De hoogte van dit bedrag vindt u in Client Portal.   |
| Client Portal                      | de webportal waarin: <ul style="list-style-type: none"><li>▶ u uw Financiering kunt bekijken en opvragen;</li><li>▶ wij informatie met elkaar kunnen delen.</li></ul>  |
| Concentratiefactor                 | het maximale toegestane percentage van vorderingen op één debiteur ten opzichte van alle door u aangeboden vorderingen. Bij de berekening kunnen wij debiteuren die tot een groep behoren als één debiteur beschouwen.   |
| Dilution Convenant                 | hebben wij gefinancierd op een Vordering die niet (volledig) wordt betaald op de inzakerekening? Bijvoorbeeld omdat de vordering (deels) wordt gecrediteerd of uw debiteur op een andere bankrekening heeft betaald? Wij staan dit toe binnen de Dilution Convenant. Wij berekenen eerst het totaalbedrag van de creditnota's. Hier tellen wij bij op het totaalbedrag dat u rechtstreeks van uw debiteur(en) ontvangt op een andere bankrekening dan de inzakerekening. Wij delen de uitkomst hiervan door het totaalbedrag van de openstaande debiteur(en). Dit drukken wij uit in een percentage. Het maximale percentage staat in uw Financieringsovereenkomst. Wij kunnen het Financieringspercentage verminderen met het percentage waarmee u de Dilution Convenant overschrijdt.  |
| DSCR (Debt Service Coverage Ratio) | wij berekenen eerst de EBITDA. Vervolgens trekken wij van de EBITDA af: <ul style="list-style-type: none"><li>▶ de daadwerkelijk betaalde belastingen; en</li><li>▶ de bruto noodzakelijke investeringen.</li></ul> <p>Hier tellen wij bij op:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▶ de operationele leasebedragen.</li></ul> <p>Wij tellen hierbij op of trekken af:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▶ de mutaties in werkkapitaal (mutaties in handelsdebiteuren, voorraden, onderhanden werk/projecten en handelscrediteuren); en</li><li>▶ de mutatie voorzieningen op de balans.</li></ul> <p>Wij delen de uitkomst hiervan door de som van:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▶ de bruto daadwerkelijk betaalde rente;</li><li>▶ de gekapitaliseerde rente;</li><li>▶ de reguliere terugbetalingsverplichtingen; en</li><li>▶ de operationele leasebedragen.</li></ul> |

|  |   |
|--|---|
| EBIT   | <p>dit is uw resultaat vóór:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ het resultaat uit deelnemingen;</li> <li>▶ de rente;</li> <li>▶ de overige financiële baten en lasten;</li> <li>▶ de belastingen; en</li> <li>▶ het aandeel derden.</li> </ul>  |
| EBITDA   | <p>dit is uw resultaat vóór:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ de afschrijvingen op materieel en immaterieel actief;</li> <li>▶ het resultaat uit deelnemingen;</li> <li>▶ de rente;</li> <li>▶ de overige financiële baten en lasten;</li> <li>▶ de belastingen; en</li> <li>▶ het aandeel derden.</li> </ul>   |
| 1-maands EURIBOR (EURO Interbank Offered Rate) | het 1-maands EURIBOR tarief. Dit is het gemiddelde rentetarief waarop de beste banken zeggen bereid te zijn elkaar leningen in euro's te verstrekken voor de periode van een maand. Dit tarief wordt dagelijks vastgesteld en gepubliceerd op internet onder meer op <a href="http://abnamro.nl/basistarieven">abnamro.nl/basistarieven</a>   |
| Financiering                                   | een volgens de Financieringsovereenkomst aan u gegeven of nog te geven financiering of financieringen, bijvoorbeeld een debiteurenfinanciering, voorraadfinanciering en/of een andere financiering.   |
| Financieringsdocumentatie                      | de Financieringsovereenkomst inclusief de toepasselijke bijlage(n), de Zekerheidsdocumentatie, de ABF, de toepasselijke BB, de Begrippenlijst en elk ander schriftelijk document in verband met uw Financiering.  |
| Financieringslimiet debiteur                   | het bedrag dat wij maximaal financieren op een individuele debiteur.  |
| Financieringsovereenkomst                      | de overeenkomst inclusief bijlagen tussen u en ons waarin de specifieke afspraken staan en waarop de Begrippenlijst, ABF en/of BB van toepassing zijn. Deze overeenkomst kan tussentijds wijzigen.  |
| Financieringspercentage                        | het percentage dat wij financieren op een Aanvaarde Vordering of op Aanvaarde Voorraad.   |
| Garantievermogen                               | <p>dit berekenen wij door uw eigen vermogen vast te stellen. Het eigen vermogen bestaat uit:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ het geplaatste en gestorte aandelenkapitaal;</li> <li>▶ de agioreserve;</li> <li>▶ de herwaarderingsreserve die betrekking heeft op getaxeerde registergoederen;</li> <li>▶ de wettelijke reserve;</li> <li>▶ de statutaire reserve, voor zover gevormd inzake instandhouding; en</li> <li>▶ de overige reserves, inclusief de verdeelde resultaten (winsten en/of verliezen) over voorgaande boekjaren en het onverdeelde resultaat (winst of verlies) over het lopende boekjaar.</li> </ul> <p>Bij het eigen vermogen tellen wij op:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ de latente belastingverplichtingen ten aanzien van getaxeerde registergoederen;</li> <li>▶ de vorderingen van aandeelhouders of anderen op u, die ten opzichte van ons of ABN AMRO Bank N.V. zijn achtergesteld en waarop u niet mag terugbetalen; en</li> <li>▶ het aandeel derden (als de vennootschap waarin een derde een aandeel heeft Kredietnemer is).</li> </ul> <p>Vervolgens trekken wij van het eigen vermogen af:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ de immateriële vaste activa;</li> <li>▶ de in uw balans opgenomen geactiveerde belastinglatenties (vorderingen);</li> <li>▶ de deelnemingen en minderheidsdeelnemingen;</li> <li>▶ de vorderingen op aandeelhouders en directie;</li> <li>▶ de vorderingen op deelnemingen, minderheidsdeelnemingen en groepsmaatschappijen; en</li> <li>▶ de aandelen in het eigen kapitaal.</li> </ul> |
| ICR (Interest Coverage Ratio)                  | wij berekenen deze ratio door de EBIT te delen door de som van de bruto daadwerkelijk betaalde rente en geactiveerde rente.   |
| Insolventierisico                              | het risico dat uw debiteur de vordering niet betaalt door insolventie of verwachte insolventie.   |
| Kredietprovisie                                | de provisie die u ieder kwartaal aan ons moet betalen over uw hoogste debetstand in dat kwartaal. Deze provisie wordt berekend aan de hand van een percentage dat in uw Financieringsovereenkomst staat. Wij vermenigvuldigen dit percentage met de hoogste debetstand in dat kwartaal. Ontvangt u Financiering in verschillende valuta? Dan berekenen wij de Kredietprovisie per valuta.   |
| Kredietlimiet                                  | het bedrag dat uw kredietverzekeraar maximaal verzekert op een individuele debiteur. Heeft u gekozen voor het product overname debiteurenvorderingen? Dan bedoelen wij met Kredietlimiet de maximale koopsom die wij betalen voor het totaal aan vorderingen per debiteur   |

|  |   |
|--|---|
| Kredietnemer                                   | zie hieronder onder 'u'.  |
| 1-maands LIBOR (London Interbank Offered Rate) | het 1-maands LIBOR tarief. Dit is het gemiddelde rentetarief waarop een selectie van banken op de Londense geldmarkt zeggen bereid te zijn elkaar leningen te verstrekken voor de periode van een maand. Dit tarief wordt dagelijks vastgesteld en gepubliceerd op internet.  |
| Leasedocumentatie                              | de overeenkomst(en) en alle bijbehorende documenten die verband houden met uw leaseovereenkomst(en) en/of uw leasefaciliteit(en) bij ons.   |
| Limietbericht                                  | het e-mailbericht waarin onze beslissing op uw aanvraag voor een Kredietlimiet staat. In dit e-mailbericht staat de hoogte van de Kredietlimiet en de eventuele aanvullende voorwaarden waaronder de Kredietlimiet wordt verstrekt.   |
| Markttoeslag                                   | een opslag op uw rente op basis van EURIBOR of LIBOR. De hoogte wordt vastgesteld door ABN AMRO Bank N.V. en kan tussentijds wijzigen. De Markttoeslag wordt gepubliceerd op <a href="http://abnamro.nl/basistarieven">abnamro.nl/basistarieven</a>   |
| Maximale Financiering                          | het bedrag aan Financiering dat wij maximaal aan u verstrekken. Dit bedrag wordt uitgedrukt in euro. Ontvangt u (ook) Financiering in een andere valuta dan euro? Dan rekenen wij deze valuta om naar euro tegen de middenkoers.  |
| Maximale Voorraadfinanciering                  | het bedrag aan voorraadfinanciering dat wij maximaal aan u verstrekken. De Maximale Voorraadfinanciering is een limiet binnen uw Maximale Financiering.   |
| Operationele Handleiding                       | de handleiding waarin wij uitleggen wat financiering van ABN AMRO Asset Based Finance N.V. voor u in de praktijk betekent. Deze kunt u vinden op: klik <a href="#">hier</a> voor de handleiding.  |
| Orders   | alle huidige en toekomstige rechten die voortvloeien uit uw verkooporders die u nu heeft of later zult verkrijgen. Hiermee bedoelen wij bijvoorbeeld uw recht om zaken te leveren aan een afnemer die een order bij u heeft geplaatst.  |
| Overschrijdingsprovisie                        | de provisie die u maandelijks moet betalen als u de Beschikbaarheid of de Maximale Financiering overschrijdt. Deze provisie wordt berekend aan de hand van het percentage dat in uw Financieringsovereenkomst staat. Wij vermenigvuldigen dit percentage met de hoogste overschrijding in een maand.  |
| Rentebasis                                     | een variabele basis die onderdeel uitmaakt van de totale rente die u moet betalen. Voor uw financiering in euro is dit de 1-maands EURIBOR, tenzij wij andere afspraken met u maken. Voor uw financiering in Amerikaanse dollars en Britse ponden is dit de 1-maands LIBOR. De rentebasis voor uw financiering in andere valuta is afhankelijk van die valuta en staat in uw Financieringsovereenkomst.   |
| Retentie                                       | een bedrag dat wij inhouden op uw Financiering. Wij doen dit voor omstandigheden die volgens ons afbreuk doen aan de financieringswaarde van de Vorderingen of Voorraad waarop wij financieren. Zulke omstandigheden zijn bijvoorbeeld creditnota's, kortingsafspraken met uw debiteuren en leveranciers die onder eigendomsvoorbehoud zaken aan u leveren. De hoogte van een Retentie is afhankelijk van de Vorderingen en Voorraad die u aanbiedt voor financiering en wijzigt daarom regelmatig.   |
| Schuld   | wij verstrekken Financiering aan u. Daarom heeft u een schuld aan ons. Het kan ook zijn dat u om een andere reden een schuld aan ons heeft, bijvoorbeeld op grond van leaseverplichtingen. Met Schuld bedoelen wij daarom elk geldbedrag dat u nu of in de toekomst aan ons moet betalen op grond van welke reden dan ook.  |
| Solvabiliteitsratio                            | het Garantievermogen gedeeld door het gecorrigeerd balanstotaal x 100%.<br>Het gecorrigeerd balanstotaal berekenen wij door van het totaalbedrag van de balans af te trekken: <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ de immateriële vaste activa;</li> <li>▶ de in uw balans opgenomen geactiveerde belastinglatenties (vorderingen);</li> <li>▶ de deelnemingen en minderheidsdeelnemingen;</li> <li>▶ de vorderingen op aandeelhouders en directie;</li> <li>▶ de vorderingen op deelnemingen, minderheidsdeelnemingen en groepsmaatschappijen; en</li> <li>▶ de aandelen in het eigen kapitaal.</li> </ul> |
| Standaard Financieringslimiet                  | het bedrag dat wij maximaal financieren per debiteur.   |
| Total DEBT/EBITDA Ratio                        | deze ratio berekenen wij door de volgende bedragen bij elkaar op te tellen: <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ de rentedragende schulden, inclusief de achtergestelde leningen;</li> <li>▶ de niet-rentedragende achtergestelde leningen; en</li> <li>▶ de schulden aan groepsmaatschappijen.</li> </ul> <p>Vervolgens delen we het totaalbedrag door de EBITDA.</p>  |
| Total net DEBT/EBITDA                          | deze ratio berekenen wij door de volgende bedragen bij elkaar op te tellen: <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ de rentedragende schulden, inclusief de achtergestelde leningen;</li> <li>▶ de niet-rentedragende achtergestelde leningen; en</li> <li>▶ de schulden aan groepsmaatschappijen.</li> </ul> <p>Vervolgens trekken we daarvan de direct opeisbare liquide middelen af en delen we het totaalbedrag door de EBITDA.</p>  |

|                        |   |
|------------------------|---|
| U                      | de partij of partijen, zowel gezamenlijk als ieder afzonderlijk, aan wie wij Financiering hebben verstrekt of zullen verstrekken. Deze partij(en) kunnen wij ook Kredietnemer noemen.   |
| Verpandingsclausule    | “Deze vordering is verpand aan ABN AMRO Asset Based Finance N.V.” is de tekst die u op uw facturen moet zetten om debiteuren te informeren over ons pandrecht op Vorderingen.   |
| Voorraad               | alle huidige en toekomstige voorraad waarvan u eigenaar bent of zult worden. Hieronder valt ook: <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ voorraad waarvan u voorwaardelijk en/of mede-eigenaar bent; en</li> <li>▶ voorraad die in Nederland aanwezig is of zal zijn; en</li> <li>▶ voorraad die onderweg is naar Nederland; en</li> <li>▶ voorraad die om andere redenen beheerst wordt door Nederlands goederenrecht.</li> </ul> |
| Vorderingen            | alle huidige en toekomstige vorderingen (inclusief btw) die u nu heeft of later zult verkrijgen om welke reden dan ook. De vorderingen kunnen geldvorderingen zijn of vorderingen om iets te doen. Hieronder vallen ook voorwaardelijke vorderingen, vorderingen uit regres en subrogatie en alle aan de vorderingen verbonden afhankelijk rechten en nevenrechten, bijvoorbeeld zekerheidsrechten en rente.                        |
| Waardepapieren         | alle huidige en toekomstige waardepapieren waarvan u eigenaar bent of zult worden. Hieronder vallen ook waardepapieren waarvan u voorwaardelijk eigenaar bent. Waardepapieren zijn bijvoorbeeld cognossementen ( <i>'bills of lading'</i> ) en celen.   |
| Wij of ons             | ABN AMRO Asset Based Finance N.V. en haar rechtsopvolgers.  |
| Zekerheden             | In uw Financieringsovereenkomst staat welke Zekerheden u of een derde aan ons moet geven. Zekerheden geven ons zekerheid voor uw Schuld aan ons. Als u ons niet betaalt, kunnen wij de Zekerheden gebruiken om betaling van u te krijgen. Zekerheden kunnen door u maar ook door derden worden gegeven. Zekerheden zijn bijvoorbeeld pandrechten, borgtochten of verklaringen.  |
| Zekerheidsdocumentatie | de documenten waarin u of een derde Zekerheden aan ons geeft. Dit zijn bijvoorbeeld een pandakte, een akte van borgtocht of een akte van hoofdelijk mede-schuldenaarstelling.   |
| Zelfbeoordelingslimiet | een Kredietlimiet die u zelf heeft vastgesteld.   |

