

Productwijzer Rekening-courant Krediet

Bent u op zoek naar extra financiële ruimte voor uw bedrijf? Met het Rekening-courant Krediet kunt u tot aan een afgesproken bedrag rood staan op uw zakelijke betaalrekening. Dat geeft ruimte!

Rood staan op uw zakelijke betaalrekening

Met een Rekening-courant Krediet krijgt u een krediet op uw zakelijke betaalrekening bij ons. Met het krediet vergroot u uw werkkapitaal zodat u uw voorraden kunt aanvullen of uw debiteuren kunt voorfinancieren. U kunt rood staan tot aan een maximumbedrag dat we hebben afgesproken, de kredietlimiet. Wilt u het krediet niet meer? Geen probleem, u kunt het elke dag opzeggen zonder dat u extra kosten betaalt.

De voordelen van het Rekening-courant Krediet

- Extra geld om uw voorraden aan te vullen of uw debiteuren voor te financieren
- Opnemen tot aan de kredietlimiet
- Elke dag het krediet opzeggen zonder extra kosten
- Het krediet afbouwen als u dat wilt

Zo werkt het

Bij het afsluiten van het krediet bepalen we het kredietbedrag aan de hand van uw bedrijfsomzet. Daarvoor levert u de jaarcijfers van de afgelopen 2 jaar aan. Daarmee is dit krediet niet geschikt voor een startend bedrijf. De kredietlimiet is maximaal 15% van de bedrijfsomzet in het laatste boekjaar met een minimum van € 5.000 en een maximum van € 50.000. U krijgt het krediet voor maximaal 5 jaar. We verwachten dat u voor uw omzet en betalingen uw zakelijke betaalrekening bij ons gebruikt. Voor het krediet sluit u een kredietovereenkomst met ons af. Daarin leggen we de afspraken die we over het krediet maken met elkaar vast.

Wat betaalt u voor het Rekening-courant Krediet?

Over het bedrag dat u opneemt betaalt u de RegioBank Basisrente met een opslag. De basisrente is variabel en kan dus altijd stijgen en dalen. Uw opslag bepalen we op basis van het risicoprofiel van uw bedrijf. De opslag is dus voor iedereen anders. Naast de basisrente en de opslag betaalt u ook kosten omdat we een kredietlimiet voor u aanhouden, de zogenaamde limietprovisie. De limietprovisie betaalt u over de hele kredietlimiet ongeacht of u er gebruik van maakt. U betaalt de basisrente met opslag en de limietprovisie elk kwartaal achteraf.

Voor het afsluiten van het krediet betaalt u eenmalig kosten aan uw Zelfstandig Adviseur. Over deze kosten maakt de Adviseur vooraf een afspraak met u. U vindt de kosten in de opdracht die u geeft aan uw Adviseur.

Hoe bepalen we de basisrente, uw opslag en de limietprovisie?

1. De basisrente wordt bepaald door de prijs die we betalen voor het inkopen van geld. Om geld uit te kunnen lenen, kopen we geld in op de internationale geld- en kapitaalmarkt. De prijs van dit geld kan elke dag veranderen. Dit kan door de economie, inflatie, werkloosheid of het vertrouwen in het algemeen. Daarnaast zitten in de basisrente de kosten die we maken voor de administratie en het beheer van uw krediet en onze winst. De basisrente kan wijzigen als de hiervoor genoemde kosten veranderen.
2. Bij het aangaan van het krediet en elk jaar opnieuw bepalen we uw opslag op basis van het risico dat we met uw krediet lopen. Om dat risico te bepalen, maken we een risicoprofiel van uw bedrijf.

3. U betaalt limietprovisie omdat we kapitaal moeten aanhouden zodat u op elk moment tot aan uw limiet kunt opnemen. Als onze kosten voor het aanhouden van dit kapitaal veranderen, kunnen we de limietprovisie aanpassen. Dat kunnen we pas na 3 maanden nadat u het krediet heeft gekregen.

Verandert de basisrente, uw opslag of de limietprovisie?

Dan krijgt u hierover een mail van ons. De basisrente en de limietprovisie veranderen dan meteen. De aanpassing van uw opslag gaat een maand later in.

De kredietlimiet aanpassen

U kiest bij het afsluiten van het krediet of u de kredietlimiet elke maand afbouwt of dat u dat niet doet. Aan het einde van de looptijd, na maximaal 5 jaar, moet u het krediet helemaal terugbetaald hebben. U kunt de kredietlimiet tijdens de looptijd altijd verlagen. Als u dat doet, kunt u niet meer gebruikmaken van de hogere kredietlimiet. Heeft u weer behoefte aan meer krediet? Dan kunt u een hogere limiet aanvragen door een nieuw krediet aan te vragen. We bekijken dan opnieuw of u weer een hogere limiet kunt krijgen.

Rekenvoorbeeld

Hieronder ziet u een rekenvoorbeeld voor verschillende kredietbedragen voor een bedrijf met een gemiddeld risico. In het voorbeeld gaan we er vanuit dat de hele limiet het hele jaar helemaal wordt gebruikt. In de praktijk varieert het gebruik van de limiet tijdens een jaar.

Kredietbedrag	RegioBank Basisrente	Risico-opslag	Limietprovisie	Totale kosten per jaar
€ 5.000	2,5%	5,5%	1,5%	€ 475
€ 10.000	2,5%	5,5%	1,5%	€ 950
€ 25.000	2,5%	5,5%	1,5%	€ 2.375
€ 50.000	2,5%	5,5%	1,5%	€ 4.750

Welke voorwaarden gelden er?

Voor het Rekening-courant Krediet gelden de Algemene voorwaarden voor zakelijke financieringen bij RegioBank van 1 februari 2020 en de Algemene Bankvoorwaarden. Voordat u het krediet afsluit, raden we u aan deze voorwaarden goed door te lezen.

Belangrijkste criteria om krediet te krijgen

Om een krediet te krijgen, voldoen u en uw bedrijf aan een aantal criteria. De belangrijkste zijn:

- U bent zzp'er of u heeft een klein bedrijf met maximaal 49 medewerkers.
- De rechtsvorm van uw bedrijf is: eenmanszaak, vof, maatschap of bv. Heeft u een bv? Let op: een bv mag geen complexe structuur hebben. Er geldt een maximum van 4 verticale en 3 horizontale lagen.

Zekerheid voor het terugbetalen

Het geld dat u leent, moet u uiteindelijk terugbetalen. Daarvoor vragen we zekerheid van u. Stel dat u het krediet niet kunt terugbetalen, dan kunnen we de zekerheid uitwinnen en de opbrengst gebruiken om het krediet af te lossen. U geeft ons de volgende zekerheden:

- Een eerste pandrecht op uw voorraden en vorderingen (nu en in de toekomst).
- Heeft u een eenmanszaak? Dan bent u persoonlijk aansprakelijk voor het krediet. Bij een vof of een maatschap zijn alle vennoten en maten ook persoonlijk aansprakelijk.
- Heeft u een bv? Dan vragen we u ook om een persoonlijke borgstelling. Dat betekent dat als de bv het krediet niet kan aflossen, we ook aanspraak kunnen maken op uw privévermogen.
- Heeft u naast een werkmaatschappij een holding? Dan is het goed om te weten dat we een hoofdelijke aansprakelijkheid vragen van de holding. We kunnen dan zowel de werkmaatschappij als de holding aanspreken op het terugbetalen van het krediet.

Alles wat we afspreken over de zekerheden, leggen we vast in (een) akte(n) en in de kredietovereenkomst.

- Uw bedrijf is (fiscaal) gevestigd in Nederland en is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel. Dat geldt ook voor de vennootschappen die deel uitmaken van de structuur van het bedrijf.
- De aandeelhouder(s), bestuurder(s) en uiteindelijk belanghebbenden wonen (fiscaal) in Nederland.
- U en uw bedrijfsactiviteiten voldoen aan onze acceptatiecriteria.
- Uw bedrijf heeft genoeg inkomsten om de rente en kosten van een krediet te betalen en u heeft geen negatieve registratie bij het Bureau Krediet Registratie.

Wat hebben we nodig voor uw aanvraag?

Om een krediet aan te kunnen vragen, hebben we de volgende gegevens nodig:

- Minimaal 2 jaarrekeningen en aangiften inkomsten-belasting. De laatste jaarrekening en aangifte zijn niet ouder dan 18 maanden.
- Geldig identiteitsbewijs van de natuurlijke persoon of personen van uw bedrijf.
- Uw antwoorden op een aantal vragen over u, uw bedrijf en de financiële situatie van uw bedrijf.

Zo verloopt uw aanvraag

U heeft een afspraak met uw Zelfstandig Adviseur. U geeft hem de opdracht om het krediet voor u te regelen. Hij stelt u een aantal vragen om te bepalen of het Rekening-courant krediet bij uw bedrijf past. Als dat zo is, dan start de adviseur samen met u de kredietaanvraag. Naast algemene gegevens hebben we ook jaarcijfers en IB aangiften nodig. Deze kunt u zelf insturen of laten insturen door uw accountant of administratiekantoor. Zijn er geen bijzonderheden? En staat u niet negatief bekend bij het Bureau Krediet Registratie? En voldoet u aan de criteria om een krediet te krijgen? Dan krijgt u een offerte en de zekerheidsakte(n) van ons. Zodra we die ondertekend van u terug hebben, kunt u binnen 1 werkdag gebruikmaken van het krediet.

Geen advies

Het is belangrijk dat het Rekening-courant Krediet bij u, uw situatie en uw bedrijf past. U krijgt hierover geen advies van ons. We zorgen er alleen voor dat u het krediet kunt aanvragen en afsluiten. Wilt u toch advies over het krediet of het bedrag? Overleg dan met uw accountant of administratiekantoor.

Uw krediet aanpassen

Tijdens de looptijd van het krediet kan het zijn dat u bijvoorbeeld de juridische structuur van uw bedrijf aanpast. In dat geval krijgt u een aangepaste overeenkomst van ons. U krijgt ook een aangepaste overeenkomst als u de kredietlimiet niet langer wilt afbouwen. Voor een aangepaste overeenkomst en eventueel een aangepaste akte betaalt u € 250 wijzigingskosten. Gaat u de kredietlimiet afbouwen? Dan betaalt u niets.

Neemt u het hele kredietbedrag op?

Houd er dan rekening mee dat we de basisrente, uw opslag en de limietprovisie gewoon blijven afschrijven aan het einde van ieder kwartaal. Zorg er dus steeds voor dat er genoeg geld op uw rekening staat zodat u niet over de kredietlimiet gaat. Als u over de kredietlimiet gaat, is sprake van een ongeoorloofde roodstand en betaalt u een hogere rente. U vindt de rente voor ongeoorloofde roodstand in de Informatiewijzer Zakelijk Betalen op regiobank.nl.

Hulp bij financiële problemen

Vult u een achterstand niet binnen 4 maanden aan, dan melden we dit bij het BKR. Dit geldt ook voor een borg van een bv. Heeft u financiële problemen omdat de zaken minder goed gaan? Dan is het misschien lastig om de ongeoorloofde roodstand of het krediet terug te betalen. Bel ons dan meteen. Dan proberen we samen met u te zoeken naar een oplossing.

Het krediet opzeggen of de limiet verlagen

U kunt het krediet altijd opzeggen of de limiet verlagen zonder dat u daarvoor extra kosten betaalt. Als u het krediet opzegt, moet u ons het krediet terugbetalen en de eventuele kosten betalen. Wij kunnen het krediet ook opzeggen of de limiet verlagen. Dat doen we als u uw verplichtingen uit de kredietovereenkomst en de voorwaarden niet nakomt.

Andere manieren om geld te lenen

Naast een Rekening-courant Krediet kunt u ook op andere manieren geld lenen voor uw bedrijf. Bijvoorbeeld als u geld nodig heeft om een bedrijf te starten, een investering te doen of een bedrijfspand te kopen. Neem contact op met uw Zelfstandig Adviseur om de mogelijkheden te bespreken.

De Productwijzer Rekening-courant Krediet, Voorwaarden Zakelijke kredieten en andere documenten vindt u op regiobank.nl/zakelijk.

Disclaimer

Deze productwijzer bevat algemene informatie voor ondernemers die nu een Rekening-courant Krediet willen afsluiten of oversluiten. Bepaalde informatie kan in de toekomst veranderen. De meest actuele informatie vindt u op onze website. Deze productwijzer is informatief. De afspraken die specifiek gelden voor de lening van uw bedrijf staan in uw offerte en de bijbehorende algemene voorwaarden.