

# Zakelijk krediet



# Zakelijk krediet. Een financiering die past bij uw plannen

In deze algemene brochure leest u wat de twee belangrijkste zakelijke kredieten van ABN AMRO zijn, en wat de kenmerken en risico's zijn. Ook leest u meer over de verplichtingen die u aangaat als u een krediet afsluit en over de zekerheden die de bank van u vraagt.

Als ondernemer weet u hoe belangrijk financiële flexibiliteit is. Bijvoorbeeld als u wilt groeien, uitbreiden of innoveren. Soms vraagt dat om een vast bedrag voor een investering. Of om extra ruimte op uw bankrekening. ABN AMRO helpt u graag verder met een zakelijk krediet dat past bij uw plannen.

## Wat is een krediet?

'Krediet' is geld dat ter beschikking wordt gesteld en dat later – met rente – moet worden terugbetaald. Daarnaast betaalt u provisie en kosten voor uw krediet. Naast de term 'krediet' spreken we ook wel van de term 'financiering'.

met uw financieringsaanvraag. Samen kijken we welk krediet past bij uw financiële positie en uw financieringsdoel. Wij vragen onder meer om de jaarcijfers van uw onderneming of om uw aangifte inkomstenbelasting. Ook vragen wij gegevens op bij het Bureau Kredietregistratie (BKR) in Tiel. Meer informatie vindt u op [www.abnamro.nl/financieren](http://www.abnamro.nl/financieren).

## Rekening-courant krediet en lening

Als ondernemer wilt u soms vreemd vermogen aantrekken om in uw onderneming te investeren. Bijvoorbeeld als u nieuwe machines wilt aanschaffen, extra voorraden gaat inkopen of debiteuren moet voorfinancieren. Omdat elke situatie anders is, biedt ABN AMRO diverse zakelijke kredieten.

De belangrijkste zijn:

- **Het zakelijk rekening-courant krediet.** U houdt hiervoor een bankrekening aan bij ABN AMRO. Met het rekening-courant krediet kunt u van die rekening flexibel bedragen opnemen en terugbetalen tot een afgesproken maximum bedrag, de kredietlimiet.
- **De zakelijke lening.** Daarmee leent u voor een langere tijd een vast bedrag van de bank.

Een combinatie van een zakelijk rekening-courant krediet en een zakelijke lening is ook mogelijk.

## Wij helpen u graag

Bent u benieuwd welk krediet het beste bij u past? Neem dan contact met ons op. Wij helpen u graag

## Hoe lang duurt de financieringsaanvraag?

De doorlooptijd van een financieringsaanvraag verschilt, en kan variëren tussen enkele dagen en een aantal maanden. Dit is afhankelijk van de complexiteit van uw financieringsaanvraag en of u alle benodigde stukken al direct kunt overhandigen.

Neem contact met ons op om een indicatie van de doorlooptijd voor uw financieringsaanvraag te krijgen.

## Wat zijn de kenmerken en risico's van een krediet?

Kiest u voor een krediet bij de bank, dan kost u dat altijd geld. Want u moet niet alleen het geleende bedrag ('hoofdsom') terugbetalen. U betaalt ook altijd **rente**, **provisies** en **kosten** voor uw krediet. Daarover maakt u vooraf afspraken met ons. Ook maakt u vooraf afspraken met ons over de terugbetaling. Die afspraken en eventuele andere afspraken leggen we vast in een krediet-overeenkomst en de kredietvoorwaarden.

Met een kredietovereenkomst gaat u dus tegelijkertijd een **betalingsverplichting** aan. Daar moet u aan blijven voldoen, ook als uw onderneming (tijdelijk) wat minder goed draait. Betaalt u niet of niet op tijd? Dan moet u er rekening mee houden dat u extra kosten moet betalen of dat de bank de voorwaarden van uw krediet aanscherpt, en bijvoorbeeld meer zekerheden vraagt of

een hogere prijs rekent voor uw krediet. Ook kan het voorkomen dat geld lenen in de toekomst lastiger wordt of zelfs helemaal niet meer mogelijk is. Het is belangrijk dat u zich hiervan bewust bent. En dat u bij problemen tijdig contact met ons opneemt, zodat we samen een eventuele oplossing kunnen vinden.

## Meer financieringsmogelijkheden voor uw bedrijf

Naast een **zakelijk rekening-courant krediet** en een **zakelijke lening** biedt de bank nog meer financieringsmogelijkheden voor ondernemers. Zie [www.abnamro.nl/financieren](http://www.abnamro.nl/financieren)

## Het zakelijk rekening-courant krediet en de zakelijke lening van ABN AMRO - de belangrijkste kenmerken

|                               | Zakelijk rekening-courant krediet                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Zakelijke lening                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Waarvoor bedoeld?</b>      | Bedrijfsmiddelen met een <b>korte</b> looptijd.<br>Bijvoorbeeld voorraden.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Bedrijfsmiddelen met een <b>lange</b> looptijd.<br>Bijvoorbeeld een bedrijfspand.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Wat is het?</b>            | Flexibel geld opnemen en terugbetalen, tot een afgesproken maximumbedrag: uw kredietlimiet.<br><br>Uw kredietlimiet, de rentevorm, soort kosten en provisies spreken we zoveel mogelijk vooraf af.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Een vast bedrag lenen. Dat bedrag storten we in één keer op uw rekening, of in een aantal delen.<br><br>De hoofdsom, de looptijd en de terugbetaling, de rentevorm, soort kosten en provisies spreken we zoveel mogelijk vooraf af.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Hoe werkt dit krediet?</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Het maximumbedrag van het rekening-courant krediet, de kredietlimiet, spreekt u vooraf met ons af, en is afhankelijk van uw financieringsbehoefte en de kredietwaardigheid van uw onderneming.</li> <li>▶ U kunt binnen uw kredietlimiet flexibel geld opnemen en terugbetalen.</li> <li>▶ U kunt uw kredietlimiet op elk moment verlagen of stop zetten. De bank kan dit ook doen, op elk moment, bijvoorbeeld wanneer uw financiële positie is verslechterd of wanneer u niet meer aan uw betalingsverplichting kunt voldoen. U moet dan het hele bedrag aan de bank terugbetalen.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ U betaalt terug in maandelijkse of in kwartaaltermijnen. In een periode van 1 tot maximaal 20 jaar. De precieze looptijd spreken we vooraf met u af.</li> <li>▶ Geld dat is terugbetaald kunt u niet opnieuw opnemen.</li> <li>▶ Vervroegd terugbetalen kan, maar eventuele kosten hiervoor kunnen we aan u doorberekenen.</li> <li>▶ De lening eindigt automatisch als u aan uw betalingsverplichtingen heeft voldaan.</li> <li>▶ De bank kan uw lening eerder beëindigen – bijvoorbeeld als u uw afspraken met de bank niet nakomt. U moet dan het hele bedrag aan de bank terugbetalen.</li> </ul> |

**Wat betaalt u voor dit krediet?**

- Over het bedrag dat u opneemt binnen uw kredietlimiet betaalt u een **rentetarief** dat is gebaseerd op een variabele rentebasis. Naast de variabele rentebasis betaalt u ook een specifieke opslag en een generieke toeslag. Rentebasis, opslag en toeslag vormen samen uw rentetarief.
  - Over het bedrag binnen uw kredietlimiet dat u (nog) niet heeft opgenomen, maar wel kunt opnemen, betaalt u een **bereidstellingsprovisie**.
  - Over het hoogst opgenomen bedrag in een kwartaal betaalt u meestal een **kredietprovisie**.
  - U betaalt een eenmalige **afsluitprovisie**.
  - Bij aanpassingen van uw rekening-courant krediet kan het zijn dat er administratie- of behandelingskosten in rekening worden gebracht.
- Over het geleende bedrag betaalt u een **rentetarief** dat is gebaseerd op een vaste of variabele rentebasis. Naast de rentebasis betaalt u ook een specifieke opslag. Rentebasis en opslag vormen samen uw rentetarief.
  - U betaalt een **bereidstellingsprovisie** als u niet het volledige bedrag opneemt. Deze provisie brengen wij maandelijks in rekening over dat deel van de lening dat u nog niet heeft opgenomen. Bij een lening met een vast rentetarief betaalt u een **rentefixatieprovisie**.
  - U betaalt een eenmalige **afsluitprovisie**.
  - Bij aanpassingen van uw lening kan het zijn dat er administratie- of behandelingskosten in rekening worden gebracht.

**Hoeveel betaalt u voor uw financiering?**

Het rentetarief dat u betaalt is onder andere afhankelijk van de hoogte van het krediet, uw type bedrijf, uw jaarcijfers, zekerheden en het kredietrisico. Het rentetarief is minimaal 1,5% en maximaal 12 %. Neem voor een indicatie contact met ons op.

Het rentetarief dat u betaalt is onder andere afhankelijk van de hoogte van de lening, uw type bedrijf, uw jaarcijfers, zekerheden en het kredietrisico. Het rentetarief is minimaal 2% en maximaal 9 %. Neem voor een indicatie contact met ons op.

**Wat u verder nog moet weten**

Houd rekening met kosten, zoals incassokosten (als u uw afspraken met de bank niet nakomt) of kosten voor deskundigen die de bank inhuurt, zoals taxateurs.

Houd rekening met kosten, zoals incassokosten (als u uw afspraken met de bank niet nakomt) of kosten voor deskundigen die de bank inhuurt, zoals taxateurs.

Komt uw bedrijf in financiële problemen? Dan kan de bank ervoor kiezen uw financiering te laten behandelen door de afdeling Bijzonder beheer. U betaalt dan extra kosten.

Komt uw bedrijf in financiële problemen? Dan kan de bank ervoor kiezen uw financiering te laten behandelen door de afdeling Bijzonder beheer. U betaalt dan extra kosten.

## De bank vraagt altijd om zekerheid

U heeft een duidelijke visie op de koers van uw onderneming. ABN AMRO biedt ondernemers graag een financiering aan die past bij hun ambities. Maar geleend geld moet ook worden terugbetaald. Inclusief rente, provisies en kosten. Daarom vragen wij bij elk zakelijk krediet om één of meer 'zekerheidsrechten':

- **Met zekerheidsrechten krijgt de bank (meer) zekerheid dat zij het hele bedrag dat u aan de bank moet (terug)betalen, ontvangt.** De meest voorkomende zekerheidsrechten zijn hoofdelijke verbondenheid, borgstelling, pandrecht en hypotheekrecht.
- **Zekerheidsrechten** worden vastgelegd bij het afsluiten van een krediet. De bank kan tijdens de looptijd altijd om meer zekerheden vragen. Bijvoorbeeld als u uw afspraken met de bank niet nakomt, als uw financiële positie verslechtert waardoor het risico voor de bank toeneemt, of als de waarde afneemt van de goederen die in zekerheid zijn gegeven.

## Welke zekerheden kan de bank vragen?

### Hoofdelijke verbondenheid

Heeft u een kredietovereenkomst met meerdere kredietnemers? Dan geldt de hoofdelijke verbondenheid. Hoofdelijke verbondenheid betekent dat de bank iedere kredietnemer afzonderlijk kan aanspreken om het **volledige** krediet (inclusief rente, provisies en kosten) terug te betalen als de afspraken met de bank niet worden nagekomen.

**Bent u hoofdelijk aansprakelijk?**

Heeft u een eenmanszaak, V.O.F., C.V. of maatschap, of bent u directeur-groootaandeelhouder van een bv? Dan bent u vaak persoonlijk aansprakelijk voor het krediet dat de bank aan uw onderneming heeft verstrekt, doordat u hoofdelijk verbonden bent of omdat u zichzelf borg stelt. Dit betekent dat de bank hierdoor aanspraak kan maken op uw privévermogen. Een gevolg kan zijn dat wanneer de afspraken met de bank niet worden nagekomen u uw privé woning moet verkopen.

**Borgstelling of borgtocht**

De bank en een derde persoon (of bedrijf) kunnen afspreken dat deze derde uw verplichtingen nakomt als u uw afspraken met de bank niet nakomt. Het kan zijn dat die persoon of dat bedrijf ('de borg') niet borg staat voor uw hele schuld, maar slechts voor een deel. Dat maximumbedrag spreekt u vooraf af met de bank en de borg.

Bent u getrouwd of heeft u een geregistreerd partnerschap? Houdt u er dan rekening mee dat uw partner moet meetekenen voor de zekerheid die u stelt als borg of hoofdelijk medeschuldenaar voor de schuld van een ander.

**Pandrecht**

Met een pandrecht geeft u bepaalde goederen (bijvoorbeeld voorraden, vorderingen op debiteuren, inventaris of geld op een bankrekening) als zekerheid aan de bank. Komt u uw afspraken met de bank niet na? Dan mogen wij uw verpande goederen verkopen, of uw vorderingen innen. De opbrengsten gebruiken we om uw schuld aan ons af te lossen.

**Hypotheekrecht**

Met een hypotheekrecht geeft u uw bedrijfspand - of ander onroerend goed - als zekerheid. Komt u uw afspraken met de bank niet na? Dan mag de bank het onroerend goed waar een hypotheekrecht op rust, verkopen. De opbrengsten gebruiken we om uw schuld aan ons af te lossen.

Tijdens de looptijd van uw krediet – en zolang u uw afspraken met de bank nakomt – kunt u de goederen of het onroerend goed dat u in zekerheid heeft gegeven gebruiken voor uw onderneming. Hiervoor gelden wel enkele voorwaarden. Deze staan onder meer in de kredietvoorwaarden bij uw kredietovereenkomst. Daarnaast kan de bank op uw kosten een taxateur vragen de waarde van deze goederen te laten bepalen.

**Wij bekijken periodiek uw financiële situatie**

De bank beoordeelt doorgaans periodiek (meestal jaarlijks) uw financiële situatie om te zien hoe het met uw bedrijf gaat. Dit heet ook wel **revisie**. Uw financiële positie en bedrijfsdoelen kunnen immers veranderen. Dat kan invloed hebben op uw krediet.

Voor deze beoordeling vragen wij u om deze gegevens:

- **Financiële informatie:** de jaarcijfers of tussentijdse cijfers van uw onderneming, opgesteld door een boekhouder of accountant. Het gaat minimaal om de balans en de winst- en verliesrekening met toelichting. U moet ons deze cijfers (digitaal, op basis van SBR) toesturen binnen zes maanden na afsluiting van het boekjaar. Bent u hoofdelijk verbonden dan willen we ook graag uw aangifte inkomstenbelasting inzien.
- **Niet-financiële informatie,** zoals informatie over de ontwikkelingen binnen uw bedrijf en over ontwikkelingen en trends binnen uw sector.

Het kan voorkomen dat de bank meer informatie nodig heeft. Bijvoorbeeld een taxatierapport van het pand dat als zekerheid dient voor de bank. En als uw (financiële) positie verandert, dan moeten wij opnieuw uw financiële positie beoordelen. Wij kunnen dan vragen om aanvullende informatie.

## Houd ons op de hoogte

U en uw bank delen hetzelfde belang: een financieel gezonde en stabiele onderneming. Wederzijds vertrouwen en een goede communicatie zijn belangrijk. Heeft u een financiering bij ons, dan vragen we u om ons direct te informeren over belangrijke ontwikkelingen. Zoals een verandering in het management, een grote afnemer die failliet gaat, een verandering in de rechtsvorm, een nieuwe vennoot of het vertrek van een vennoot. Laat het ons ook weten als u verwacht dat u (tijdelijk) uw afspraken met de bank niet kunt nakomen.

In uw kredietovereenkomst en in de bepalingen bij uw kredietovereenkomst staat of u extra informatie moet geven en welke informatie dat precies is en wanneer. Het kan ook zijn dat we ernaar vragen tijdens de looptijd van uw krediet.

## Meer informatie

Wilt u weten welke financieringsvorm bij uw onderneming past? Of hoe u een krediet aanvraagt bij ABN AMRO? Neem dan contact met ons op, of kijk op [www.abnamro.nl/financieringen](http://www.abnamro.nl/financieringen)

### Gedragscode Kleinzakelijke Financiering (GKF)

Per 1 juli 2018 geldt voor financieringen die worden aangevraagd en afgesloten door ondernemingen met een (groeps)omzet tot 5 miljoen euro de Gedragscode Kleinzakelijke Financiering. Ook financieringen die per 1 juli 2018 worden aangevraagd en afgesloten door natuurlijke personen kunnen onder deze gedragscode vallen.\*

In deze gedragscode staan minimum normen waar de bank zich aan moet houden bij het verstrekken van zakelijke financieringen aan bepaalde ondernemers/ ondernemingen.

Zie voor meer informatie de website van de Nederlandse Vereniging van Banken.

\* Voor ondernemingen of natuurlijke personen die zich vooral bezig houden met commercieel vastgoed geldt voor de toepasselijkheid van de Gedragscode Kleinzakelijke Financiering geen omzetgrens, maar een grens van de vastgoedwaarde van 2 miljoen euro.

### Wat als u niet tevreden bent over onze dienstverlening?

Heeft u een klacht of feedback over onze dienstverlening? Dan kunt u deze indienen via:

- neem contact op met uw relatiemanager; of

- bel 0900 0024 (Voor dit gesprek betaalt u uw gebruikelijke belkosten. Uw telefoonaanbieder bepaalt deze kosten).

### Had u een andere oplossing verwacht?

Bent u het niet eens met het antwoord op uw klacht, dan kunt u bij de afdeling Klachtenmanagement van de bank in beroep gaan. U vraagt ons dan per e-mail of brief om uw klacht opnieuw te beoordelen.

Noem in ieder geval:

- een omschrijving van uw klacht
- uw naam, adres, telefoonnummer en e-mailadres
- uw rekeningnummer

Stuur ook kopieën van eerdere correspondentie en relevante stukken mee als dit uw klacht duidelijker maakt.

Dit kan naar: [klachtenmanagement@nl.abnamro.com](mailto:klachtenmanagement@nl.abnamro.com) of naar:

ABN AMRO Bank N.V.

Afd. Klachtenmanagement (HQ1125)

Postbus 283

1000 EA Amsterdam

Wanneer de afdeling Klachtenmanagement uw e-mail of brief ontvangen heeft, sturen ze u een bevestiging. Hierin staat onder andere wanneer u een nieuw antwoord kunt verwachten. De afdeling onderzoekt uw klacht en het antwoord dat u eerder van de bank kreeg. Als het onderzoek is afgerond, sturen ze u een nieuwe reactie. Ook als uw klacht niet verder behandeld kan worden, krijgt u bericht.

### Bent u het niet eens met ons antwoord?

Mocht u een klacht hebben over een financiering die onder de gedragscode valt en komt u daar met de bank niet uit, dan kunt u die klacht voorleggen aan het Klachteninstituut financiële dienstverlening (Kifid). Dit is een onafhankelijke organisatie die klachten van consumenten en bedrijven behandelt. Download het vragenformulier op [kifid.nl](http://kifid.nl) en stuur dit op. Doe dit binnen drie maanden nadat u het definitieve antwoord van onze afdeling Klachtenmanagement heeft gekregen. Het Kifid kijkt of u en de bank uw klacht via bemiddeling kunnen oplossen. Zo niet, dan legt het Kifid uw klacht voor aan de Geschillencommissie.

Deze brochure is informatief van aard. Het is geen juridisch, fiscaal of ander advies. Het is ook geen uitnodiging of aanbod tot het sluiten van een overeenkomst.

Het kan zijn dat de producten die in deze brochure aan bod komen, niet aansluiten bij uw bedrijfsdoelstellingen, financiële situatie, kennis en ervaring of individuele behoeften.

Daarom moet u de informatie uit de brochure niet opvatten als advies. U mag er alleen van uitgaan dat ABN AMRO als uw adviseur optreedt als dit schriftelijk aan u is bevestigd en u ABN AMRO volledig en juist heeft ingelicht over uw specifieke situatie.

ABN AMRO Bank N.V. heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12020215. ABN AMRO Bank N.V. staat onder toezicht van de Europese Centrale Bank (ECB)."

