Productwijzer
SNS Zakelijk Krediet

Ben je op zoek naar extra financiële ruimte voor je bedrijf? Met SNS Zakelijk Krediet kun je tot aan een afgesproken bedrag rood staan op je zakelijke betaalrekening.

Rood staan op je zakelijke betaalrekening

Met SNS Zakelijk Krediet krijg je een krediet op je zakelijke betaalrekening bij ons. Met het krediet vergroot je je werkkapitaal zodat je voorraden kunt aanvullen of je debiteuren kunt voorfinancieren. Je kunt rood staan tot aan een maximumbedrag dat we hebben afgesproken: de kredietlimiet. Wil je het krediet niet meer? Geen probleem, je kunt het opzeggen zonder dat je extra kosten betaalt.

De voordelen van SNS Zakelijk Krediet

- Extra geld om je voorraden aan te vullen of debiteuren voor te financieren.
- Je kunt flexibel geld opnemen tot de afgesproken kredietlimiet.
- Heb opgenomen bedrag kun je onbeperkt aflossen zonder extra kosten.
- Heb je het krediet niet meer nodig? Dan kun je het krediet altijd op te zeggen zonder extra kosten.
- Je kunt de kredietlimiet maandelijks afbouwen, dit is niet verplicht.

De nadelen van SNS Zakelijk Krediet

- De rentes zijn variabel en kunnen gedurende looptijd wijzigen. Stijgt de rente? Dan stijgen je maandlasten mee.
- Je betaalt de limietprovisie over je hele kredietlimiet, ook als je er maar een deel van hebt opgenomen.
- Het krediet kun je enkel gebruiken voor werkkapitaal.

Belangrijkste kenmerken van SNS Zakelijk Krediet

- De kredietlimiet kun je afsluiten voor een bedrag van minimaal € 5.000,- en maximaal € 150.000,-.
- De looptijd is maximaal 5 jaar.
- Je betaalt maandelijks een variabele rente over het opgenomen bedrag en een variabele limietprovisie over de totale kredietlimiet.
- Je kunt maandelijks afbouwen, maar dit is niet verplicht.
- Je gebruikt het SNS Zakelijk Krediet voor werkkapitaal; dus het betalen van je voorraden of het voorfinancieren van je debiteuren.

Voor het krediet sluit je een kredietovereenkomst met ons af. Daarin leggen we de afspraken die we over het krediet maken met elkaar vast.

Belangrijkste criteria voor het aanvragen van een krediet

Om een krediet aan te kunnen vragen, voldoen jij en je bedrijf aan een aantal criteria. De belangrijkste zijn:

- Je kunt minimaal twee volledige boekjaren aanleveren. De meest recente jaarcijfers mogen maximaal 18 maanden oud zijn.
- Je hebt een onderneming met een omzet tot maximaal 10 miljoen euro op groepsniveau.
- Je hebt een onderneming met maximaal 49 werknemers op groepsniveau.
- De rechtsvorm van je bedrijf is: eenmanszaak, vof, maatschap of bv.
- Je bedrijf is (fiscaal) gevestigd in Nederland en is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel. Dat geldt ook voor alle vennootschappen die deel uitmaken van de structuur van het bedrijf.
- Alle eigenaren, vennoten, maten, bestuurder(s), aandeelhouder(s) of uiteindelijk belanghebbende(n) wonen in Nederland.
- Alle eigenaren, vennoten, maten, bestuurder(s), aandeelhouder(s) of uiteindelijk belanghebbende(n) zijn belastingplichtig in Nederland.

8.4569.00 (27-05-2025) A

- Jij en je bedrijfsactiviteiten voldoen aan onze acceptatiecriteria.
- Je bedrijf heeft genoeg inkomsten om de rente en kosten van een krediet te betalen
- Je hebt geen negatieve registratie bij het Bureau Krediet Registratie.
- Het betalingsverkeer van je onderneming verloopt over de rekening waar het krediet op wordt afgesloten.

Geen advies

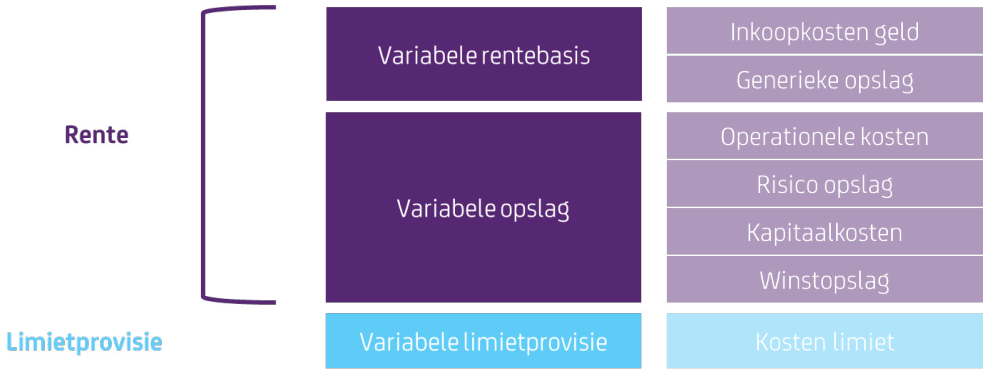
Het is belangrijk dat het Zakelijk Krediet bij jou, je situatie en bedrijf past. Je krijgt hierover geen advies van ons. Wil je toch advies over het krediet of het bedrag? Overleg dan met je accountant of administratiekantoor.

Wat betaal je voor SNS Zakelijk Krediet en waaruit zijn de kosten opgebouwd?

Voor het Zakelijk Krediet betaal je Rente, die bestaan uit een Variabele rentebasis en een Variabele opslag. De Rente betaal je over het bedrag dat je opneemt. Naast de Rente betaal je ook limietprovisie. De Variabele limietprovisie wordt berekend over je maximale limiet, ongeacht hoeveel je opneemt. Voor het afsluiten van het krediet betaal je eenmalig afsluitkosten.

Meer over de rente:

Je betaalt een Variabele rentebasis en een Variabele opslag over het bedrag dat je hebt opgenomen. De Rente is variabel, dat betekent dat die altijd kan veranderen. De Variabele rentebasis kan één keer per maand veranderen. De Variabele opslag kan twee keer per jaar veranderen. Verandert de Variabele rentebasis? Dan ontvang je hierover een bericht. De wijziging gaat direct in. Verandert de Variabele opslag? Dan ontvang je hierover een bericht één maand voordat de wijziging ingaat.



Voor het berekenen van de Rente hanteren we voor een maand het exacte aantal dagen in de maand en het exacte aantal dagen in een jaar.

Meer over de limietprovisie:

Je betaalt een Variabele limietprovisie over de totale kredietlimiet. De Limietprovisie is variabel, dat betekent dat die altijd kan veranderen. De Variabele limietprovisie kan twee keer per jaar veranderen. Verandert de Variabele limietprovisie? Dan ontvang je één maand voordat de wijziging ingaat hierover een bericht.

Voor het berekenen van de limietprovisie hanteren we voor een maand het exacte aantal dagen in de maand en het exacte aantal dagen in een jaar.

Je betaalt de Rente en de Limietprovisie elke maand achteraf.

Hoe bepalen we de rentebasis, je opslag en de limietprovisie?

Variabele rentebasis

De Variabele rentebasis bestaat uit:

- de inkoopkosten voor geld
- een generieke opslag

De inkoopkosten zijn de rentekosten die we maken om zelf geld te lenen op de financiële markten of spaargeld van klanten op te halen. De inkoopkosten worden bepaald door de wereldwijde omstandigheden. De economie, inflatie, werkloosheid of het vertrouwen in het algemeen kunnen invloed hebben op de inkoopkosten.

De generieke opslag hangt samen met de kosten die we moeten betalen bovenop de inkoopkosten voor geld. De generieke opslag is afhankelijk van het vertrouwen dat derden hebben in onze bank en hangt ook samen van de wisselende saldi van rekening courant kredieten.
De variabele rentebasis bepalen we elke maand opnieuw.

Variabele opslag
De Variabele opslag is opgebouwd uit meerdere onderdelen:

- operationele kosten zoals het betalen van onze medewerkers, het betalen voor onze kantoren en winkels of het onderhouden van onze systemen.
- risico kosten: er bestaat een kans dat het krediet niet meer terugbetaald kan worden. Dit noemen we kredietrisico. Om onze kosten voor het kredietrisico te dekken rekenen we risico kosten.
- kapitaalkosten die wij maken om eigen vermogen aan te houden voor elke euro die wij uitlenen. Voor elke euro die wij uitlenen is wettelijk bepaald hoeveel eigen vermogen wij daarvoor moeten aanhouden.
- winstopslag: als commercieel bedrijf gebruiken we een deel van de rente om winst mee te maken.

Twee keer per jaar stellen we opnieuw de variabele opslag vast.

Variabele limietprovisie
De Variabele limietprovisie bestaat uit de kosten die we maken, ongeacht je gebruik van de limiet. Ook als je je limiet niet gebruikt maken wij kosten. Een deel daarvan bestaat uit kapitaal- en liquiditeitskosten omdat wij ook voor (nog) niet opgenomen bedragen een buffer moeten aanhouden. Deze buffer is lager dan wanneer je gebruik maakt van je limiet. We zorgen dat je deze kosten niet dubbel betaalt. Ook een deel van onze operationele kosten maken we ongeacht de mate waarin je gebruik maakt van je limiet. Twee keer per jaar stellen we opnieuw de limietprovisie vast.

Rekenvoorbeeld

Hieronder zie je een rekenvoorbeeld voor verschillende kredietbedragen. In het voorbeeld gaan we ervan uit dat het opgenomen deel, de limiet en de Rente het hele jaar gelijk zijn. In de praktijk kan het gebruik van de limiet, de Rente en de Variabele limietprovisie tijdens een jaar variëren.

Kredietbedrag	Opgenomen bedrag	Variabele rentebasis	Variabele opslag	Variabele limietprovisie	Totale kosten p.j.
€ 50.000	€ 0.00	2,5%	5,0%	1,5%	€ 750
€ 50.000	€ 20.000	2,5%	5,0%	1,5%	€ 2.250
€ 50.000	€ 50.000	2,5%	5,0%	1,5%	€ 4.500

Zekerheid voor het terugbetalen

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

- Een eerste pandrecht op je voorraden en vorderingen (nu en in de toekomst).
- Heb je een eenmanszaak? Dan ben je persoonlijk aansprakelijk voor het krediet. Bij een vof of een maatschap zijn alle vennoten en maten ook persoonlijk aansprakelijk.
- Heb je een bv? Dan vragen we je ook om een persoonlijke borgstelling. Dat betekent dat als de bv het krediet niet kan aflossen, we ook aanspraak kunnen maken op je privévermogen.
- Heb je 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 aanspraken op het terugbetalen van het krediet.
- Hypothecaire dekking: Heb je een Bedrijfshypotheek via ASN Bank of een hypotheekvrij pand? Dan kun je dit pand gebruiken als zekerheid voor het Zakelijk Krediet door ons een hypotheekrecht te geven op dit pand.

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

De kredietlimiet aanpassen

Je kiest bij het afsluiten van het krediet of je de kredietlimiet elke maand afbouwt of dat je dat niet doet. Aan het einde van de looptijd, na maximaal 5 jaar, moet je het krediet helemaal terugbetaald hebben. Je kunt de kredietlimiet tijdens de looptijd altijd verlagen, starten met afbouwen of geheel kosteloos opzeggen. Als je dat doet, kun je niet meer gebruikmaken van de (hogere) kredietlimiet. Heb je weer behoefte aan meer krediet? Dan moet je een nieuw krediet aanvragen. We bekijken dan opnieuw of je een hoger limiet kunt krijgen.

Einde looptijd

Een aantal maanden voor het einde van de looptijd van je krediet ontvang je bericht van ons. In dit bericht geven we aan dat de limiet per einddatum volledig wordt beëindigd. Op de einddatum moet je het totaal opgenomen bedrag terugbetaald hebben. Wil je de limiet behouden? Dan kun je opnieuw een kredietlimiet aanvragen. We beoordelen je aanvraag aan de dan geldende acceptatienormen.

Wijziging binnen je onderneming

Tijdens de looptijd van het krediet kan het zijn dat je bijvoorbeeld de juridische structuur van je bedrijf aanpast of dat de zeggenschap binnen de onderneming wijzigt. Wijzigt er iets? Neem contact met ons op voordat je iets wijzigt. De wijziging kan gevolgen hebben voor je kredietlimiet. We beoordelen opnieuw of je krediet nog passend is. Zijn we akkoord? Dan ontvang je een aangepaste overeenkomst van ons. Zijn we niet akkoord? Dan moet je het krediet terugbetalen. Voor een wijziging kunnen kosten in rekening worden gebracht.

Hulp bij financiële problemen

Neem je het hele kredietbedrag op? Dan blijven we de kosten afschrijven aan het einde van iedere maand. Zorg dus dat er genoeg geld op je rekening staat zodat je niet over je kredietlimiet gaat. Gebeurt dit wel? Dan is er sprake van een ongeoorloofde roodstand en betaal je een hogere rente. Vul je een achterstand niet binnen 2 maanden aan, dan melden we dit bij het Bureau Krediet Registratie (BKR). Dit geldt ook voor een borg van een bv.

Heb je financiële problemen omdat de zaken minder goed gaan? Of heb je financiële zorgen? Dan is het misschien lastig om de ongeoorloofde roodstand of het krediet terug te betalen. Neem dan direct contact met ons op. Dan proberen we samen te zoeken naar een oplossing.

Andere manieren om geld te lenen

Naast een SNS Zakelijk Krediet kun je ook op andere manieren geld lenen voor je bedrijf. Bijvoorbeeld als je geld nodig hebt om een bedrijf te starten, een investering te doen of een bedrijfspand te kopen. Wij hebben dit soort kredieten niet, maar een andere partij in de markt kan je misschien wel helpen.

De Productwijzer SNS Zakelijk Krediet, Voorwaarden Zakelijke kredieten en andere documenten vind je op sns.nl/zakelijkkrediet.

Disclaimer

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