

Productwijzer SNS Zakelijk Krediet

Ben je zzp'er en op zoek naar extra financiële ruimte voor je bedrijf? Met SNS Zakelijk Krediet kun je tot aan een afgesproken bedrag rood staan op je SNS ZZP Rekening of SNS Zakenrekening. Handig als je bijvoorbeeld je voorraden wilt aanvullen of voor een salesactie.

ROOD STAAN OP JE SNS ZZP REKENING EN SNS ZAKENREKENING

Met SNS Zakelijk Krediet krijg je een krediet op je zakelijke betaalrekening bij ons. Heb je nog geen zakelijke betaalrekening van SNS? Dan kun je die tegelijk met het zakelijk krediet bij ons aanvragen. 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

- Binnen 1 week na aanvraag te gebruiken bij goedkeuring
- Opnemen tot aan de kredietlimiet
- Altijd op te zeggen zonder extra kosten
- Afbouwen als je dat wilt

ZO WERKT HET

Bij het afsluiten van het krediet bepalen we het kredietbedrag aan de hand van je bedrijfsomzet. Daarvoor lever je 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. Je krijgt het krediet voor maximaal 5 jaar. We verwachten dat je voor je omzet en betalingen je zakelijke betaalrekening bij ons gebruikt. Voor het krediet sluit je een kredietovereenkomst met ons af. Daarin leggen we de afspraken die we over het krediet maken met elkaar vast.

WAT BETAAL JE VOOR SNS ZAKELIJK KREDIET?

Over het bedrag dat je opneemt betaal je een basisrente met een opslag. De basisrente is variabel en kan dus altijd stijgen en dalen. Je opslag bepalen we op basis van het risicoprofiel van je bedrijf. De opslag is dus voor iedereen anders. Naast de basisrente en de opslag betaal je ook kosten omdat we een kredietlimiet voor je aanhouden, de zogenaamde limietprovisie. De limietprovisie betaal je over de hele kredietlimiet, of je er gebruik van maakt of niet. Je betaalt de basisrente met opslag en de limietprovisie elk kwartaal achteraf. Voor het afsluiten van het krediet betaal je eenmalig € 250 afsluitkosten. Deze betaal je alleen als er daadwerkelijk een krediet wordt verstrekt. Je hoort vooraf tijdens de afspraak met een SNS Medewerker meer over de kosten. Je vindt de kosten in de offerte.

HOE BEPALEN WE DE BASISRENTE, JE 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, het beheer van je 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 je opslag op basis van het risico dat we met het krediet lopen. Om dat risico te bepalen, maken we een risicoprofiel van je bedrijf.
3. Je betaalt limietprovisie omdat we kapitaal moeten aanhouden zodat je op elk moment tot aan je 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 je het krediet hebt gekregen.

VERANDERT DE BASISRENTE, JE OPSLAG OF DE LIMIETPROVISIE?

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

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. 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 weer een hogere limiet kunt krijgen en je betaalt opnieuw behandelingskosten van € 250.

ZEKERHEID VOOR HET TERUGBETALEN

Het geld dat je leent, moet je uiteindelijk terugbetalen. Daarvoor vragen we zekerheid. 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 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.

REKENVOORBEELD

Hieronder zie je een rekenvoorbeeld voor verschillende kredietbedragen voor een bedrijf met een gemiddeld risico. In het voorbeeld gaan we ervan uit dat de hele limiet het hele jaar helemaal wordt gebruikt. In de praktijk kan het gebruik van de limiet tijdens een jaar variëren.

Kredietbedrag	Basisrente	Risico-opslag	Limietprovisie	Totale kosten p.j.
€ 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 SNS Zakelijk Krediet gelden de Algemene voorwaarden voor zakelijke Kredieten bij SNS van 1 juli 2017 en de Algemene Bankvoorwaarden. Lees deze voorwaarden goed door voordat je het krediet afsluit.

BELANGRIJKSTE CRITERIA OM KREDIET TE KRIJGEN

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

- Je bent zzp'er of je hebt een klein bedrijf met maximaal 10 medewerkers. De rechtsvorm van je bedrijf is: eenmanszaak, vof, maatschap of bv. Heb je een bv? Dan heb je maximaal 1 holding met 1 werkmaatschappij.
- Je bedrijf is gevestigd in Nederland en is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel. Dat geldt ook voor de holding.
- De aandeelhouder(s) en bestuurder(s) wonen in Nederland.
- Jij en je bedrijfsactiviteiten voldoen aan onze acceptatiecriteria.
- Je bedrijf heeft genoeg inkomsten om de rente en kosten van een krediet te betalen en je hebt geen negatieve registratie bij het Bureau Krediet Registratie.

WAT HEBBEN WE NODIG VOOR JE AANVRAAG?

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

- Minimaal 2 jaarrekeningen en aangiften inkomstenbelasting. De laatste jaarrekening en aangifte zijn niet ouder dan 18 maanden.
- Geldig identiteitsbewijs van de natuurlijke perso(o)(nen) van je bedrijf.
- Recent uittreksel uit het handelsregister van de Kamer van Koophandel.
- Je antwoorden op een aantal vragen over jou, je bedrijf en de financiële situatie van je bedrijf.

ZO VERLOOPT JE AANVRAAG

Nadat je ons laat weten dat je een krediet wilt, maken we een afspraak. Een van onze medewerkers vertelt je dan meer over het krediet en controleert je gegevens.

Om aan de slag te kunnen met je aanvraag, geef je ons opdracht om het krediet voor je te regelen. Daarna stellen we je online een aantal vragen om te bepalen of het bij je past om dit krediet zelfstandig aan te vragen. Als dat zo is, dan kun je de aanvraag verder invullen en je accountant of administratiekantoor de financiële gegevens laten versturen. Je accountant of administratiekantoor doet dat via het online Standard Business Reporting Programma (SBR). SBR is de standaard voor uitwisseling van bedrijfsrapportages aan de overheid en banken. Zijn er geen bijzonderheden, sta je niet negatief bekend bij het Bureau Krediet Registratie en voldoe je aan de criteria om een krediet te krijgen? Dan krijg je een offerte en de zekerheidsakte(n) van ons. Zodra we die ondertekend van je terug hebben, kun je binnen 1 week gebruikmaken van het krediet.

GEEN ADVIES

Het is belangrijk dat het SNS Zakelijk Krediet bij jou, je situatie en bedrijf past. Je krijgt hierover geen advies van ons. We zorgen er alleen voor dat je het krediet kunt aanvragen en afsluiten. Wil je toch advies over het krediet of het bedrag? Overleg dan met je accountant of administratiekantoor.

JE KREDIET AANPASSEN

Tijdens de looptijd van het krediet kan het zijn dat je bijvoorbeeld de juridische structuur van je bedrijf aanpast. In dat geval krijg je een aangepaste overeenkomst van ons. Je krijgt ook een aangepaste overeenkomst als je de kredietlimiet niet langer wilt afbouwen. Voor een aangepaste overeenkomst en eventueel een aangepaste akte betaal je € 250. Ga je de kredietlimiet afbouwen? Dan betaal je niets.

NEEM JE HET HELE KREDIETBEDRAG OP?

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

HULP BIJ FINANCIËLE PROBLEMEN

Doordat we kosten in rekening brengen voor SNS Zakelijk Krediet kan het gebeuren dat je over je limiet gaat. In dat geval ontstaat een ongeoorloofde roodstand. Vul je een achterstand niet binnen 4 maanden aan, dan melden we dit bij het BKR. Dit geldt ook voor een borg van een bv. Heb je 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 te zoeken naar een oplossing.

HET KREDIET OPZEGGEN OF DE LIMIET VERLAGEN

Je kunt het krediet altijd opzeggen of de limiet verlagen zonder dat je daarvoor extra kosten betaalt. Als je het krediet opzegt, moet je ons het krediet terugbetalen en de eventuele rente en limietprovisie als je die nog niet betaald hebt. Wij kunnen het krediet ook opzeggen of de limiet verlagen. Dat doen we als je je verplichtingen uit de kredietovereenkomst en de voorwaarden niet nakomt.

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 snsbank.nl/zakelijkkrediet.