

Productwijzer

RegioBank 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.

Rood staan op uw zakelijke betaalrekening

Met een Rekening-courant Krediet krijgt u een krediet op uw zakelijke betaalrekening bij ons. Heeft u nog geen zakelijke betaalrekening van RegioBank? Dan kunt u die tegelijk met het Rekening-courant Krediet bij ons aanvragen. 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 een Rekening-courant Krediet

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

De nadelen van een Rekening-courant Krediet

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

Belangrijkste kenmerken van het Rekening-courant Krediet

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

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

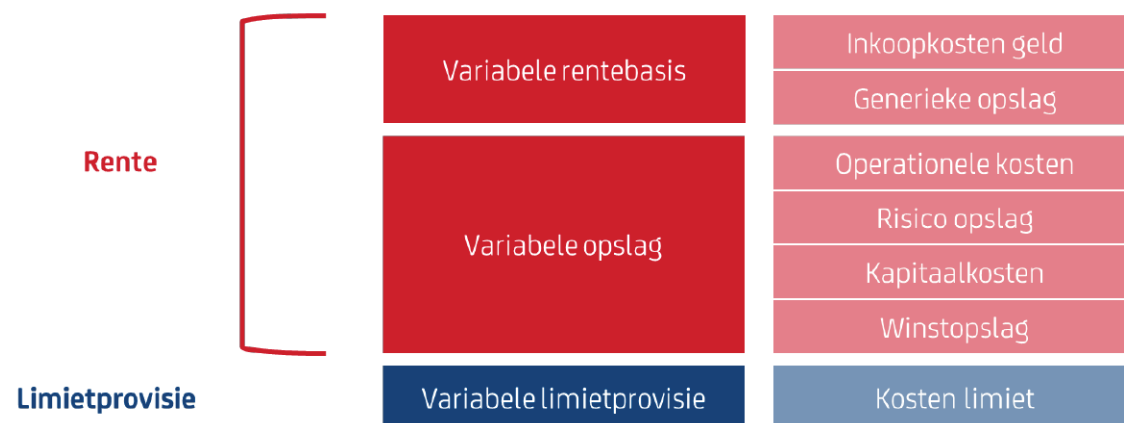
- U kunt minimaal twee volledige boekjaren aanleveren. De meest recente jaarcijfers mogen maximaal 18 maanden oud zijn.
- U heeft een onderneming met een omzet tot maximaal 10 miljoen euro op groepsniveau.
- U heeft een onderneming met maximaal 49 werknemers op groepsniveau.
- De rechtsvorm van uw bedrijf is: eenmanszaak, vof, maatschap of bv.
- Uw 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 belanghebbenden wonen in Nederland.
- Alle eigenaren, vennoten, maten, bestuurder(s), aandeelhouder(s) of uiteindelijk belanghebbenden zijn belastingplichtig 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
- U heeft geen negatieve registratie bij het Bureau Krediet Registratie.
- Het betalingsverkeer van uw onderneming verloopt over de rekening waar het krediet op wordt afgesloten.

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. Wilt u toch advies over het krediet of het bedrag? Overleg dan met uw accountant of administratiekantoor.

Wat betaalt u voor het Rekening-courant Krediet en waaruit zijn de kosten opgebouwd?

Voor het Rekening-courant Krediet betaalt u rente, die bestaan uit een variabele rentebasis en variabele opslag. De rente betaalt u over het bedrag dat u opneemt. Naast de rente betaalt u ook limietprovisie. De variabele limietprovisie wordt berekend over uw maximale limiet, ongeacht hoeveel u opneemt. Voor het afsluiten van het krediet betaalt u eenmalige kosten.



Meer over de rente:

U betaalt een variabele rentebasis en een variabele opslag over het bedrag dat u 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 ontvangt u hierover een bericht. De wijziging gaat direct in. Verandert de variabele opslag? Dan ontvangt u 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:

U 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 ontvangt u 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. U betaalt de rente en de limietprovisie elke maand achteraf.

Hoe bepalen we de rentebasis, de 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 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 u uw 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 u gebruik maakt van uw limiet. We zorgen dat u deze kosten niet dubbel betaalt. Ook een deel van onze operationele kosten maken we ongeacht de mate waarin u gebruik maakt van je limiet. Twee keer per jaar stellen we opnieuw de limietprovisie vast.

Rekenvoorbeeld

Hieronder ziet u 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 u leent, moet u uiteindelijk terugbetalen. Daarvoor vragen we zekerheden 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.
- Hypothecaire dekking: Heeft u een Bedrijfshypotheek via RegioBank of een hypotheekvrij pand? Dan kunt u dit pand gebruiken als zekerheid voor het Rekening-courant 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

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, starten met afbouwen of geheel kosteloos opzeggen. 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.

Einde looptijd

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

Wijziging binnen uw onderneming

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

Hulp bij financiële problemen

Neemt u het hele kredietbedrag op? Dan blijven we de kosten afschrijven aan het einde van iedere maand. Zorg dus dat er genoeg geld op uw rekening staat zodat u niet over de kredietlimiet gaat. Gebeurt dit wel? Dan is er sprake van een ongeoorloofde roodstand en betaalt u hogere rente. Vult u 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.

Heeft u financiële problemen omdat de zaken minder goed gaan? Of heeft u 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 met u te zoeken naar een oplossing.

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.