

Mei 2019

# Zakelijk rekening- courant Krediet

# Het zakelijk rekening-courant krediet van ABN AMRO

In dit productinformatieblad leest u hoe het zakelijk rekening-courant krediet van ABN AMRO werkt, en wat de belangrijkste kenmerken en risico's zijn. Ook leest u wat u betaalt voor dit krediet.

## Wat is een zakelijk rekening-courant krediet?

U houdt hiervoor een bankrekening aan bij ABN AMRO. Met een zakelijk rekening-courant krediet kunt u van die bankrekening flexibel geld opnemen en terugbetalen tot een vooraf afgesproken maximumbedrag; de kredietlimiet. Binnen uw kredietlimiet kunt u flexibel bedragen opnemen en weer aanvullen. Voor dit krediet sluiten u en de bank een kredietovereenkomst af.

## Waarvoor is een zakelijk rekening-courant krediet bedoeld?

Met dit krediet trekt u werkkapitaal aan voor kortlopende investeringen. Denk bijvoorbeeld aan het inkopen van voorraden of het voorfinancieren van debiteuren.

## Wat betaalt u voor dit krediet?

U betaalt een variabel rentetarief over het kredietbedrag dat u opneemt. Dit rentetarief is gebaseerd op een variabele rentebasis, bijvoorbeeld het markttarief 1-maands gemiddeld Euribor. De rentebasis kan veranderen: hoger of lager worden, afhankelijk van de ontwikkelingen van het markttarief. Als de hoogte van de rentebasis wijzigt, verandert de rente die u betaalt. Uw rentelasten kunnen hierdoor stijgen of dalen. Naast de variabele rentebasis betaalt u een specifieke opslag en een generieke toeslag. Wij kunnen deze opslag en toeslag wijzigen waardoor uw rentelasten kunnen stijgen of dalen. Rentebasis, opslag en toeslag vormen samen uw rentetarief.

Naast de rente betaalt u ook kosten voor uw rekening-courant krediet in de vorm van provisies en andere kosten.

## Wanneer mogen wij een variabele rentebasis vervangen?

De bank mag uw variabele rentebasis wijzigen bijvoorbeeld omdat de rentebasis niet meer wordt aangeboden of de bank de rentebasis niet langer mag gebruiken. Deze wijziging kan gevolgen hebben voor uw variabele rente. U wordt tijdig door de bank geïnformeerd als de rentebasis voor uw krediet wordt gewijzigd in een andere rentebasis. Is er een verschil in de hoogte tussen de oude en de nieuwe rentebasis? Dan mogen wij dit corrigeren. Bijvoorbeeld door de opslag binnen uw variabele rentepercentage te wijzigen of door een aparte toe- of afslag aan u door te berekenen. Meer informatie hierover vindt u in de kredietdocumentatie.

## Euribor

Euribor is de afkorting van 'Euro Interbank Offered Rate'. Het is het gemiddelde rentetarief dat banken gebruiken om elkaar kortlopende financieringen in euro's te verstrekken. De hoogte van de Euribor wordt bepaald door vraag en aanbod. De Euribor wordt dagelijks vastgesteld en gepubliceerd in de meeste landelijke dagbladen. U vindt de 1-maands Euribor ook op [www.abnamro.nl/basistarieven](http://www.abnamro.nl/basistarieven)

## Refirente

De Refirente, wordt ook wel herfinancieringsrente genoemd. De Refirente is het tarief dat banken moeten betalen wanneer ze geld van de Europese Centrale Bank (ECB) lenen. De hoogte van de Refirente wordt bepaald door de ECB. De ECB gebruikt de Refirente om invloed uit te oefenen op de marktrente. U vindt de Refirente ondermeer op [www.abnamro.nl/basistarieven](http://www.abnamro.nl/basistarieven).

## Wat zijn de meest gebruikte rentebases voor zakelijke rekening-courant kredieten?

De meest gebruikte rentebases bij zakelijke rekening-courant kredieten zijn:

1. **1-maands gemiddeld Euribor plus Markttoeslag.**  
Het 1-maands gemiddeld Euribor wordt maandelijks achteraf op de laatste dag van de kalendermaand vastgesteld. De markttoeslag is vastgesteld door ABN AMRO en dient ter afdekking van kosten die wij maken voor het aantrekken van geld. Boven het 1-maands gemiddeld Euribor plus Markttoeslag betaalt u een specifieke opslag. Meer informatie over de opbouw van de prijs van kredieten vindt u op [www.abnamro.nl/financien](http://www.abnamro.nl/financien)
2. **ABN AMRO Euro Basis Rente.** De ABN AMRO Euro Basis Rente is opgebouwd uit de Refirente (Marktrente) plus de Toeslag Debetrente (Generieke toeslag). De Toeslag Debetrente is opgebouwd uit generieke operationele kosten en kosten voor het aantrekken van geld uit de markt. Boven de ABN AMRO Euro Basis rente betaalt u een opslag. Meer informatie over de opbouw van de prijs van kredieten vindt u op [www.abnamro.nl/financien](http://www.abnamro.nl/financien)

## Wat zijn de belangrijkste afspraken?

Bij het aangaan van een rekening-courant krediet maakt u met ons afspraken, zoals:

- ▶ **Over het bedrag dat u maximaal mag opnemen.** We spreken een **kredietlimiet (A)** af. Deze limiet kunt u – maar wij ook – op elk moment verlagen. U moet in dat geval wel altijd het geleende bedrag terug betalen tot de nieuwe limiet.
- ▶ **Over het rentetarief dat u betaalt over het negatieve saldo op uw bankrekening (B).** U betaalt een variabel rentetarief, dat elk moment hoger of lager kan worden. Dit rentetarief is gebaseerd op een rentebasis, bijvoorbeeld het markttarief 1-maands gemiddeld Euribor. Naast de rentebasis betaalt u een specifieke opslag die per klant verschilt en een generieke toeslag. Wij kunnen de opslag en de toeslag tijdens de looptijd wijzigen, bijvoorbeeld als uw financiële positie zó verandert, dat het risico voor de bank toeneemt. Of wanneer de geld- en kapitaalmarkt verandert. Rentebasis, opslag en toeslag vormen samen uw rentetarief.
- ▶ **Over de provisies die u betaalt voor uw krediet.** Bij het afsluiten van het krediet betaalt u een eenmalige afsluitprovisie. Daarnaast betaalt u een **bereidstellingsprovisie (C)** over het bedrag binnen uw kredietlimiet dat u (nog) niet heeft opgenomen, maar wel kunt opnemen. Tot slot betaalt u meestal een **kredietprovisie (D)** over het hoogst opgenomen bedrag in een kwartaal.
- ▶ **Over de provisie die u betaalt als u uw limiet overschrijdt.** Als uw kredietlimiet wordt overschreden, betaalt u een **limietoverschrijdingsprovisie (E)**. Een overschrijding van de kredietlimiet kan overigens alleen als dat vooraf is afgesproken.
- ▶ **Over hoe lang u gebruik kunt maken van uw krediet.** U kunt er in principe zo lang gebruik van maken als u wilt, tenzij u een afbouw van uw kredietlimiet heeft afgesproken. In de periode dat u gebruikmaakt van uw krediet, geldt altijd dat u binnen uw kredietlimiet moet blijven en uw afspraken met de bank nakomt. U kunt het krediet op elk moment opzeggen. Dat geldt ook voor ons. Dat doen we nooit zomaar, maar bijvoorbeeld als u uw afspraken met de bank niet nakomt. Zegt u of de bank het krediet op? Dan moet u het hele bedrag aan de bank terugbetalen.
- ▶ **Over de zekerheidsrechten die u aan de bank geeft zodat de bank zekerheid heeft dat zij het hele bedrag dat u aan de bank moet betalen, ontvangt.** De meest voorkomende zekerheidsrechten zijn hoofdelijke verbondenheid, borgstelling, pandrecht en hypotheekrecht. Heeft een kredietovereenkomst meerdere kredietnemers? Dan zijn de kredietnemers hoofdelijk verbonden en mag de bank iedere kredietnemer afzonderlijk aanspreken om het volledige krediet (inclusief rente, provisies en kosten) terug te betalen als de afspraken met de bank niet worden nagekomen. Komt u uw afspraken met de bank niet na? Dan mogen wij derden aanspreken die zich borg hebben gesteld voor uw verplichtingen aan de bank. In dat geval mogen wij ook de in zekerheid gegeven goederen (bijvoorbeeld uw bedrijfspand, voorraden of inventaris) verkopen. Met de opbrengst krijgt de bank het geld dat u van de bank heeft geleend geheel of gedeeltelijk terug. Houdt u er rekening mee dat de bank tijdens de looptijd van het rekening-courant krediet altijd om meer zekerheden mag 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 van de goederen die in zekerheid zijn gegeven afneemt.
- ▶ **Over het aanleveren van uw jaarcijfers.** Wij ontvangen uw jaarstukken, aangifte inkomstenbelasting en andere financiële informatie via uw accountant of intermediair. Uw financiële informatie moet ieder jaar voor 1 juli bij ons aangeleverd te worden. Wij gebruiken Standard Business Reporting (SBR) als standaard voor het aanleveren van financiële informatie aan ons. Ontvangen wij uw financiële informatie niet via SBR? Dan kunnen wij behandelkosten bij u in rekening brengen.

Bent u hoofdelijk aansprakelijk? Heeft u een eenmanszaak, V.O.F., C.V. of maatschap, of bent u directeur-grotaandeelhouder 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.

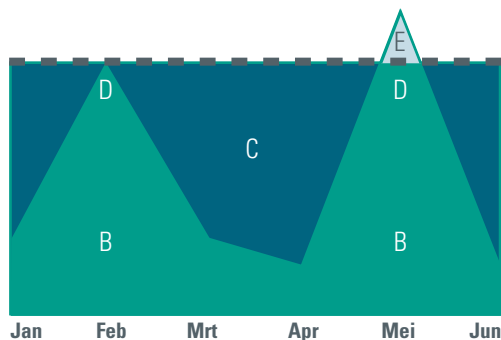
### Waar u verder nog rekening mee moet houden

De bank kan naast rente en provisies nog andere kosten in rekening brengen. Bijvoorbeeld incasso-kosten, als u uw afspraken met de bank niet nakomt. Daarnaast moet u rekening houden met taxatiekosten en kosten voor andere deskundigen die de bank inschakelt.

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.

## Zakelijk rekening-courant krediet (RC)

- Bij een rekening-courant krediet (RC) kunt u geld opnemen tot de **kredietlimiet**
- Over het negatieve saldo betaalt u rente (RC gebruikt)
- Over het niet opgenomen bedrag betaalt u **bereidstellingsprovisie** (RC ongebruikt)
- Over het hoogste opgenomen bedrag in een kwartaal betaalt u meestal **kredietprovisie**
- U betaalt **limietoverschrijdingsprovisie** bij overschrijding van uw kredietlimiet.



- A: kredietlimiet
- RC ongebruikt
- RC gebruikt

Wilt u meer inzicht krijgen in de wijze waarop de rente is opgebouwd? Ga naar [www.abnamro.nl/financien](http://www.abnamro.nl/financien)

## Een afbouw van uw kredietlimiet

Bij het afsluiten van dit krediet kunt u een teruglopende kredietlimiet afspreken. Het maximumbedrag dat u kunt opnemen, loopt dan bijvoorbeeld in enkele maanden terug naar een vooraf afgesproken bedrag. Doordat het krediet kleiner wordt, dalen de kosten van het krediet.

### Voordelen van het zakelijk rekening-courant krediet

- ▶ Flexibel opnemen en terugbetalen binnen uw kredietlimiet.
- ▶ Terugbetaald geld kunt u opnieuw opnemen, zolang u maar binnen uw kredietlimiet blijft.
- ▶ U kunt op elk moment opzeggen of uw kredietlimiet verlagen.

### Nadelen en risico's van het zakelijk rekening-courant krediet

- ▶ De bank kan uw krediet opzeggen of uw kredietlimiet verlagen. Bijvoorbeeld als u uw afspraken met de bank niet nakomt. U moet dan het geleende geld terugbetalen. Dit geld kunt u niet opnieuw opnemen.
- ▶ U heeft geen zekerheid over uw rentelasten, omdat u een variabele rente betaalt. Rente betaalt en de rentebasis, opslag en toeslag tijdens de looptijd kunnen wijzigen. Dat betekent dat uw rentelasten op elk moment kunnen veranderen: hoger of lager worden.

Dit productinformatieblad 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 het product dat in dit productinformatieblad aan bod komt, niet aansluit bij uw bedrijfsdoelstellingen, financiële situatie, kennis en ervaring of individuele behoeften. Daarom moet u de informatie uit dit productinformatieblad 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).

