



**Acceptatiebeleid.**

1 januari 2019

1. Inleiding **03**
2. Samenvatting van de stappen **03**
3. Eisen aan de kredietaanvrager **03**
4. Wat toetsen wij? **04**
5. Burgerlijke staat en identificatie **05**
6. Het krediet berekenen **06**
7. Het totale inkomen berekenen **09**
8. De lasten berekenen **12**
9. Voorwaarden voor ondernemers/ondernemingen **15**
10. Financial Lease **18**
11. Belang complete aanlevering **19**
12. Controle en uitbetaling **19**
13. Bewijsstukken **21**
14. Contact **22**
15. Disclaimer **22**

## 1. Inleiding

Dit is het acceptatiebeleid voor consumptieve kredietverlening bij Interbank, een onderdeel van Crédit Agricole Consumer Finance Nederland B.V. (CA CF NL). Het doel van dit acceptatiebeleid is:

- We geven inzicht in het beleid en hoe wij een nieuwe aanvraag beoordelen.
- Iedereen weet wat we bedoelen met verantwoord geld uitlenen.

### De uitgangspunten voor kredietverlening

Interbank wil dat het product past bij de situatie van de klant en dat de klant uitzicht heeft op een schuldenvrije toekomst.

De uitgangspunten voor kredietverlening door Interbank zijn:

- We lenen verantwoord geld uit.
- Het belang van uw klanten staat centraal. We geven de klant wat hij nodig heeft, zodat hij ook op de lange termijn tevreden is. Belangrijke uitgangspunten hierbij zijn dat onze leningen kostenefficiënt, nuttig veilig en begrijpelijk zijn. Zo gaan we een duurzame relatie aan met klanten.
- Wij respecteren de zorgplicht die wij hebben bij onze leningen. Zo kan de klant in alle redelijkheid en billijkheid aan zijn verplichtingen voldoen gedurende de looptijd van zijn lening
- We werken volgens de VFN-gedragscode. Die kunt u vinden op [www.vfn.nl](http://www.vfn.nl).
- We houden ons aan de wetten en regels die gelden, waaronder de Wet op het financieel toezicht, het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen, de Wet bescherming persoonsgegevens, de Wet op het consumptief krediet en het Burgerlijk Wetboek.

### Wat doet u in situaties die niet in dit acceptatiebeleid staan?

In alle situaties die niet in dit acceptatiebeleid staan, kunt u contact opnemen met Interbank om de mogelijkheden te bespreken.

## 2. Samenvatting van de stappen

Als iemand geld wil lenen, kijkt u eerst naar de eisen die we aan kredietaanvragers stellen. Voldoet uw klant aan de eisen? Ook indentificeert u uw klant. Daarna berekent u wat uw klant maximaal mag lenen. Daarvoor hebt u zijn totale inkomen én zijn totale lasten nodig. Het aanvraagstelsel maakt deze berekeningen, maar in dit beleid leest u hoe dat gebeurt.

en slotte dient u de aanvraag met complete en correcte informatie in. Houd geen informatie bewust weg die wel beschikbaar is en geef ook geen onjuiste gegevens door.

In bepaalde gevallen kunt u met Interbank overleggen of afwijken van de uitkomst uit het aanvraagstelsel mogelijk is.

## 3. Eisen aan de kredietaanvrager

Interbank leent geld uit aan privépersonen en aan ondernemers. We stellen wel eisen aan een klant die geld wil lenen. Bijvoorbeeld als hij het geld wil gebruiken om een huis te kopen. Dat doen we alléén als we binnen de normen van de Gedragscode Hypothecaire Financieringen kunnen blijven. Wij berekenen en controleren dit.

### 3.1 Aan wie lenen we geld uit?

Iedereen die geld wil lenen bij Interbank moet:

- een bankrekening in Nederland hebben.\*
- in Nederland wonen en ingeschreven staan in de Basisregistratie Personen (BRP).
- minimaal 21 jaar zijn.
- in Nederland werken.

Is uw klant zelfstandig ondernemer? Kijk dan in hoofdstuk 9 voor de aanvullende eisen.

\* Zijn er 2 kredietaanvragers en heeft 1 kredietaanvrager geen bankrekening in Nederland? Dan is die kredietaanvrager verplicht zich op een andere manier te identificeren.

### 3.2 Aan wie lenen we geen geld uit?

Aan de volgende personen lenen we geen geld uit:

- personen die met een echtscheiding bezig zijn;
- personen die geen partner van elkaar zijn (zoals broers, zussen of ouder en kind);
- personen die in een problematische schuldensituatie zitten;
- personen van wie geld op hun loon wordt ingehouden omdat ze een loonbeslag of looninhouding hebben;
- personen die een betaalachterstand hebben;
- personen die probleemschulden hebben;
- personen die in de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP) zitten;
- personen die onder curatele of onder bewind zijn gesteld of surseance van betaling hebben aangevraagd;
- personen die failliet zijn, binnenkort failliet gaan of de afgelopen 5 jaar failliet zijn gegaan;
- personen die een onderneming hebben:
  - waarbij de moeder- of holdingmaatschappij in het buitenland is gevestigd;
  - die een internationale publieke organisatie zijn;
  - die beursgenoteerd zijn;
  - van (semi-)overheden of waarbij de overheid een meerderheidsbelang heeft;
  - die non-profit zijn, waaronder stichtingen en verenigingen;
  - die een Naamloze Vennootschap (NV) zijn;
  - die een financieel instituut zijn;
  - die een beleggingsinstelling zijn;
  - in bepaalde branches waar een kans op reputatieschade of witwassen aanwezig is, zoals coffeeshops, gokindustrie, seksindustrie en wapenindustrie.

### 3.3 Wil een klant met een doorlopend krediet zijn limiet verhogen?

Een klant die al een doorlopend krediet bij ons heeft en zijn krediet wil verhogen, moet een nieuw doorlopend krediet aanvragen. Hij moet zijn doorlopend krediet dus oversluiten en het aanvraagproces opnieuw doorlopen. Uw klant sluit een nieuwe kredietovereenkomst.

## 4. Wat toetsen wij?

Wanneer u een aanvraag voor de klant indient, voeren wij een aantal toetsingen uit tijdens het acceptatieproces.

### 4.1 BKR-toets

Het Bureau Krediet Registratie (BKR) registreert alle leningen waarvoor uw klant in privé hoofdelijk aansprakelijk is.

Iedere keer als u een krediet aanvraagt, doen wij een BKR-toets.

- We toetsen bij het BKR welke leningen uw klant heeft.
- Blijkt de naam, adres of geboortedatum van uw klant anders te zijn? Dan doen wij een nieuwe BKR-toets.

Uit de toets kan een aantal uitslagen komen waardoor wij de aanvraag afwijzen:

- HY hypotheek met achterstand, nu of in het verleden
- SR schuldsanering of schuldbemiddeling, nu of in het verleden
- A+ of +code nu of in het verleden
- A of A-code die niet hersteld is
- RO ongeoorloofde roodstand

### 4.2 Overige toetsen

Andere toetsen die Interbank uitvoert tijdens het hele aanvraagproces zijn:

#### Overige toetsen

VIS (Verificatie Informatie Systeem)	Verplichte toetsing van legitimatiebewijs op diefstal of vermissing
MRZ-check	Verplichte toetsing van legitimatiebewijs en Burgerservicenummer
EVA	Verplichte toetsing van incidentenwaarschuwingssysteem Nederlandse Vereniging van Banken
PEP en sanctielijst	Toetsing van de aanvrager(s) ter voorkoming van financiering van terrorisme en kredietverstrekking aan ongewenste personen

### 4.3 Aanvullend onderzoek

Afhankelijk van de situatie van de kredietaanvrager kunnen we aanvullend onderzoek doen. Een onderdeel van dit onderzoek kan zijn: een kadaster-, Kamer van Koophandel-, Graydon- of Experian-onderzoek.

## 5. Burgerlijke staat en identificatie

U controleert de burgerlijke staat en identificatiebewijzen.

### 5.1 Als uw klant een partner heeft

Partners moeten allebei tekenen:

- als de klant getrouwd is. We maken geen onderscheid tussen huwelijkse voorwaarden of gemeenschap van goederen.
- als de klant een geregistreerd partnerschap heeft.
- als de klant samenwoont.

Klanten die samenwonen, kunnen op 1 naam een krediet afsluiten. Wilt uw klant hiervan gebruikmaken?

Neem dan contact op met Interbank om de mogelijkheden te bespreken.

### 5.2 Uw klant moet zich identificeren

Wij kunnen pas krediet geven als de klant zich geïdentificeerd heeft. Daarvoor moet u:

- de identiteit controleren met een geldig paspoort en een geldige identiteitskaart. Indien de kredietaanvrager een Poolse identiteitskaart heeft zonder handtekening is een geldig Pools of Nederlands rijbewijs verplicht.
- de opgevraagde stukken van uw klant controleren door de persoonsgegevens te vergelijken met het identiteitsbewijs en te controleren of de stukken actueel en recent zijn.

### 5.3 Kunnen niet-Nederlanders bij ons lenen?

We kunnen een niet-Nederlander als klant accepteren in de volgende gevallen.

- Hij of zij heeft de afgelopen 3 jaar zonder onderbreking in Nederland gewerkt, én
- Hij of zij heeft een koop- of huurwoning óf heeft 36 maanden BKR-ervaring zonder negatieve registraties.
- Hij of zij zich legitimeert met een paspoort of identiteitskaart.

**Let op:** dit geldt ook voor niet-Nederlandse partners. We tellen het inkomen van een niet-Nederlandse partner alleen mee als ook hij of zij aan deze voorwaarden voldoet.

Soms kan iemand met een tijdelijke verblijfsvergunning toch een lening krijgen. Dit zijn de aanvullende eisen:

- De aanvrager is getrouwd met een Nederlander of een persoon met een permanente verblijfsvergunning én de aanvrager heeft een dienstverband voor onbepaalde tijd, óf
- De aanvrager heeft een tijdelijke verblijfsvergunning die nog minimaal 6 maanden geldig is na het beëindigen van de lening.

We tellen het inkomen van een niet-Nederlandse aanvrager met een (tijdelijke) verblijfsvergunning, alleen mee als hij of zij aan deze voorwaarden voldoet.

## 5.4 Verblijfsvergunning

Van personen uit de landen hieronder hoeft u geen verblijfsvergunning te vragen. Zij mogen vrij in Nederland verblijven en werken.

\*Van Kroatische personen moet u de werkgever om een kopie van de tewerkstellingsvergunning vragen.

Werkgevers zijn verplicht die te hebben.

België	Griekenland	Litouwen	Slovenië
Bulgarije	Hongarije	Luxemburg	Slowakije
Cyprus	Ierland	Malta	Spanje
Denemarken	IJsland	Noorwegen	Tsjechië
Duitsland	Italië	Oostenrijk	Verenigd Koninkrijk
Estland	Kroatië*	Polen	Zweden
Finland	Letland	Portugal	Zwitserland
Frankrijk	Liechtenstein	Roemenië	

Komt uw klant uit een ander land dan de landen hierboven? Dan hebben wij de volgende stukken nodig:

- een geldig paspoort
- een geldige verblijfsvergunning voor onbepaalde tijd

## 6. Het krediet berekenen

Het maximale bedrag dat uw klant mag lenen, hangt af van vijf dingen:

- het Verantwoord Krediet Maximum
- de Debt Burden Ratio
- het profiel
- het obligo
- het productmaximum (zie Productoverzicht)

Er is ook een minimaal bedrag voor onze leningen. Daarover leest u aan het einde van dit hoofdstuk meer.

Wij berekenen automatisch het Verantwoord Krediet Maximum. Komt er een lager bedrag uit de Debt Burden Ratio, het profiel, het obligo of het productmaximum? Dan is dat het bedrag dat uw klant maximaal mag lenen.

Hieronder leest u meer over deze berekeningen.

### 6.1 Het Verantwoord Krediet Maximum

Het Verantwoord Krediet Maximum is het maximale bedrag dat iemand op basis van de VFN-normen kan lenen. Daarvoor kijkt u naar het totale inkomen, min de totale lasten. Hoe u deze inkomsten en lasten kunt berekenen, staat in de hoofdstukken 7 en 8 beschreven.

In een formule ziet het Verantwoord Krediet Maximum er zo uit:

**Verantwoord Krediet Maximum = maximale afloscapaciteit \* 50**

**Maximale afloscapaciteit = totaal inkomsten -/- woonlasten -/- alimentatielasten (partner & kinderen) -/- lasten lopende leningen -/- kosten levensonderhoud -/- € 100**

#### 6.1.1. Verantwoord Krediet Maximum bij Persoonlijke Leningen

Er is in sommige gevallen een ruimer Verantwoord Krediet Maximum mogelijk. De extra ruimte in het VKM hangt af van de situatie van uw klant (onder andere het profiel, de rente en de looptijd). Deze klanten kunnen onder bepaalde voorwaarden een ander aanbod voor de Persoonlijke Lening krijgen.

Is een ruimer VKM mogelijk voor uw klant? Dan ziet u dit in onze terugkoppeling op uw aanvraag.

## 6.2 De Debt Burden Ratio

De Debt Burden Ratio is een verhouding tussen bepaalde onderdelen van iemands inkomen en lasten. Wij drukken het uit in een percentage. Dit percentage mag maximaal 65% zijn.

De inkomsten en lasten voor de Debt Burden Ratio berekenen we als volgt:

### Inkomsten

- Het totale netto-inkomen telt mee. Plus andere netto-inkomens die uw klant opgeeft.
- Deze inkomsten tellen niet mee: heffingskorting.

### Lasten

- De nettohypotheeklast (= de brutohypotheek -/- de voorlopige teruggave) **of** de huurlast, minimaal het bedrag van de basishuur **of** het kostgeld, minimaal het bedrag van de basishuur.
- De lasten voor lopende leningen. In hoofdstuk 8 leest u meer.
- Deze lasten tellen niet mee: alimentatielasten

## 6.3 Het klantprofiel

Interbank doet uw klant op basis van profielen een passend aanbod. De rente van de lening wordt bepaald aan de hand van 'risk based pricing'. De persoonlijke financiële situatie van uw klant bepaalt het profiel. Dit profiel bepaalt het rentetarief dat wij uw klant aanbieden.

Maatschappij	Profiel	Maximaal kredietbedrag
Interbank	A	€ 75.000
	B	€ 75.000
	C	€ 65.000
	D	€ 50.000
	E	€ 40.000

## 6.4 Het obligo

Het obligo is het maximale bedrag dat een klant in totaal kan lenen bij CA CF NL. We hebben een obligo voor Interbank en een obligo voor CA CF NL.

### Interbank-obligo

Een klant mag in totaal maximaal de volgende bedragen lenen bij Interbank. De maximale bedragen binnen een product staan in het Productoverzicht.

Maatschappij	Ongedekt krediet	Gedekt krediet
Interbank	maximaal € 75.000	maximaal € 75.000*

\*Bij Financial Lease kunnen klanten via Interbank maximaal € 125.000 lenen; zie Productoverzicht.

### CA CF NL-obligo

Een klant mag in totaal maximaal de volgende bedragen lenen binnen CA CF NL.

Maatschappij	Soort krediet	Maximaal kredietbedrag
CA CF NL-obligo	Ongedekt krediet	€ 75.000
	Gedekt krediet	€ 250.000
	Totaal ongedekt plus gedekt	€ 250.000 per klant

## 6.5 Het minimale krediet

Er is ook een minimumbedrag voor onze leningen van € 5000. Komt er uit de berekening van het Verantwoord Krediet Maximum, de Debt Burden Ratio, het klantprofiel en het obligo een bedrag dat lager is dan het minimale krediet? Dan wijzen we de aanvraag af.

### Rekenvoorbeeld kredietbedrag

Interbank krijgt een kredietaanvraag voor een bedrag van **€ 60.000** met de volgende gegevens:

- Burgerlijke staat: gehuwd/samenwonend zonder kinderen. De leennorm is € 1482.
- Netto-inkomen aanvrager: € 2500.
- Netto-inkomen partner: € 1500.
- Aanvrager betaalt maandelijks € 125 kinderalimentatie.
- Eigen woning: brutohypotheeklast € 1000, voorlopige teruggaaf 30%.
- Lopende leningen: een persoonlijke lening bij CA CF NL met een netto uitstaand saldo van € 20.000 en een termijnbedrag van € 400.
- De aanvragers dienen hun aanvraag in bij Interbank. Het klantprofiel is B.

Komen de kredietaanvragers in aanmerking voor een kredietbedrag van € 60.000?

#### Stap 1 Berekening Verantwoord Krediet Maximum (VKM):

- Het VKM is maximale afloscapaciteit \* 50.
- De maximale afloscapaciteit is:  $(€ 2500 + € 1500) -/-(€ 1000 -/-(€ 300) -/-(€ 400 -/-(€ 125 -/-(€ 1482 - € 100) = € 1193$ .
- $VKM = € 1193 * 50 = € 59.650$ .

Op basis van het VKM komen meneer Joosten en mevrouw Boers in aanmerking voor een kredietbedrag van € 59.650.

#### Stap 2 Berekening met Debt Burden Ratio (DBR):

- Maximaal kredietbedrag = maximaal termijnbedrag \* 50
- Het maximale termijnbedrag =  $((€ 2500 + € 1250) * 65\%) -/-(€ 1000 -/-(€ 300) -/-(€ 400) = € 1500$ .
- Maximaal kredietbedrag =  $€ 1500 * 50 = € 75.000$

#### Stap 3 Klantprofiel

- In klantprofiel B van Interbank staat dat het kredietbedrag maximaal € 75.000 mag zijn.
- Op basis van dit profiel komen de aanvragers in aanmerking voor een maximaal kredietbedrag van € 59.650 (vanwege VKM)

#### Stap 4 Obligo

- Bij CA CF NL en Interbank geldt een obligo van € 75.000 voor ongedekt krediet.
- Omdat zij al een persoonlijke lening hebben, wordt dit uitstaande saldo van het maximale maatschappij obligo afgetrokken:  $€ 75.000 -/-(€ 20.000) = € 55.000$ .

Op basis van het obligo komen de kredietaanvragers in aanmerking voor een kredietbedrag van € 55.000.

Het aangevraagde kredietbedrag wordt in dit rekenvoorbeeld verminderd door het obligo. De aanvragers krijgen dus geen € 60.000. Ze krijgen een **alternatief** aangeboden van **€ 55.000**.



## 7. Het totale inkomen berekenen

Het inkomen van uw klant is natuurlijk heel belangrijk. Voordat we geld uitlenen, moeten we er zo zeker mogelijk van zijn dat hij inkomen heeft tijdens de looptijd van zijn lening en dat het inkomen niet daalt. Daarom zoekt u uit wat het inkomen van uw klant is. In dit hoofdstuk leest u hoe u de totale inkomsten berekent.

### 7.1 Wat telt mee als netto-inkomen?

Bij het netto-inkomen tellen mee:

- Salaris<sup>1</sup>
- Pensioen en AOW
- Uitkering
- Inkomsten uit een verzekering
- Algemene heffingskorting

### Is uw klant zelfstandig ondernemer?

Dan kunt u het inkomen vaststellen voor ondernemers met behulp van hoofdstuk 9.

#### a. Salaris

Als uw klant inkomen krijgt uit een dienstverband, dan is het belangrijk om op basis van het soort dienstverband vast te stellen hoeveel inkomen u mag meerekenen. Alleen inkomen dat onder de Nederlandse wet- en regelgeving valt, mag u meerekenen. Hieronder ziet u hoeveel procent van het salaris u mag meerekenen.

Soort inkomen:	Netto-inkomen telt mee voor ...%	Aanvullende informatie/criteria
Ziektewet	100%	Reken het inkomen voor 100% mee als de aanvrager zijn werk aantoonbaar heeft hervat.
Basissalaris	100%	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vast dienstverband<sup>2</sup> óf</li> <li>Tijdelijk dienstverband én in het bezit van een koopwoning</li> </ul> <p>Als beide kredietaanvragers een tijdelijk dienstverband hebben in combinatie met een koopwoning, wordt voor beide contractanten gerekend met 100% van het inkomen.</p>
	70%	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tijdelijk dienstverband en geen koopwoning</li> <li>Wanneer de kredietaanvrager &gt;20 dagen gebruik heeft gemaakt van de ziektewet en het werk niet volledig is hervat (bij parttimers geldt het aantal ziekte-dagen naar rato).</li> <li>Een min/max-contract bij een tijdelijk dienstverband waarbij de aanvrager niet in het bezit is van een koopwoning (uitgaan van het minimale aantal uren).</li> <li>Een 0-urencontract (uitgaan van het gemiddeld inkomen over de laatste 3 jaren).</li> </ul>

<sup>1</sup> Wanneer een kredietaanvrager  $\geq 3$  jaar inkomen uit een flexibele arbeidsovereenkomst bij dezelfde werkgever heeft.

<sup>2</sup> Dit kan ook een min/max-contract zijn. Daarbij wordt uitgegaan van het minimum aantal uren van het min/max-contract of het gemiddelde inkomen over de laatste 3 jaren.

Basissalaris	0%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fase A/1,2 via een uitzend- of detachingsbureau óf</li> <li>• Uitzend- of detachingsbureau niet gecertificeerd bij het NEN-register (zie <a href="http://www.normeringarbeid.nl">www.normeringarbeid.nl</a>). Hierbij wordt geen onderscheid gemaakt tussen uitzend-, detachings- en loondienstmedewerkers.</li> <li>• WSW-loonschaal A t/m D en loonschaal O</li> <li>• Proeftijd</li> <li>• Bij vermelding einddatum dienstverband op de loonstrook wanneer het dienstverband binnen 3 maanden eindigt</li> <li>• Inkomen waarbij loonbelasting en sociale premies niet volgens Nederlandse wetgeving worden afgedragen</li> </ul>
--------------	----	---

Aanvullend inkomen Mits maandelijks uitgekeerd wordt en structureel aanwezig is	Netto-inkomen telt mee voor ...%	Aanvullende informatie:
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Toeslagen*</li> <li>• Provisies</li> <li>• Bonussen</li> <li>• 13e en 14e maand</li> <li>• Eindejaarsuitkering</li> </ul>	100%	Bij provisies en bonussen moeten de laatste 6 loonstroken aangetoond worden, waarbij de provisie of bonus minimaal 5x aanwezig moet zijn en het gemiddelde wordt berekend over 6 maanden. Dit geldt ook voor toeslagen die niet aan de hand van de cumulatieve berekend kunnen worden of als de arbeidsuren zijn gewijzigd.
Overwerk*	50%	Als overwerk niet aan de hand van de cumulatieve berekend kunnen worden of als de arbeidsuren zijn gewijzigd, moeten de laatste 6 loonstroken aangetoond worden, waarbij overwerk minimaal 5x aanwezig moet zijn en het gemiddelde wordt berekend over 6 maanden. Overwerk wordt tot maximaal 48 arbeidsuren per week meegenomen.
	100%	Voor internationale chauffeurs. Overwerk wordt tot maximaal 48 arbeidsuren per week meegenomen.

\*Als toeslagen of overwerk aan de hand van de cumulatieve berekend kunnen worden en er geen wijzigingen in de arbeidsuren zijn, geldt het volgende:

- Bij loonstroken van januari t/m mei wordt de loonstrook van december opgevraagd om het gemiddelde te berekenen.
- Bij loonstroken van juni t/m december mag gerekend worden met het gemiddelde van de cumulatieven mits de toeslagen specifiek vermeld staan.

## b. Pensioen en AOW

Als uw klant pensioen of AOW ontvangt, rekenen we dit voor 100% mee. Het pensioeninkomen wordt alleen meegenomen wanneer het van een Nederlandse pensioeninstelling komt. We vragen het inkomen vanaf de pensioenleeftijd op in de volgende gevallen:

- Als uw klant al pensioen of AOW ontvangt.
- Wanneer de looptijd van de lening van de pensioengerechtigde leeftijd overschrijdt.

## c. Uitkering

Reken de volgende uitkeringen mee.

Soort uitkering:	Inkomen telt mee voor ...%:	Aanvullende informatie:
Arbeidsongeschiktheids-uitkering	0%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Inkomen uit Wajong telt niet mee.</li> </ul>
	70%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bij WAO als de aanvrager is geboren op of na 1 juli 1954.</li> <li>• Bij WGA maakt de leeftijd niet uit</li> </ul>
	100%	<ul style="list-style-type: none"> <li>• bij WAO als de aanvrager is geboren vóór 01 juli 1954.</li> <li>• bij WAO als de aanvrager 80%-100% is afgekeurd en een koopwoning heeft.</li> <li>• bij IVA maakt de leeftijd niet uit.</li> </ul>
ANW	100%	Reken alleen mee als de ANW-uitkering voor de echtgenoot is. Op <a href="http://www.SZW.nl">www.SZW.nl</a> kunt u de criteria vinden die recht geven op ANW.

Toelichting bij de afkortingen

- Anw:** Algemene nabestaandenwet  
**IVA:** Inkomensvoorziening volledig en duurzaam arbeidsongeschikten  
**WAO:** Wet op de Arbeidsongeschiktheidsverzekering  
**WIA:** Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen  
**WGA:** Werkhervatting Gedeeltelijk Arbeidsgeschikten

## d. Inkomsten uit een verzekering

Reken inkomsten voor 100% mee, maar alleen:

- als de inkomsten uit een lijfrenteverzekering of arbeidsongeschiktheidsverzekering komen én
- als de aanvrager de inkomsten heeft van het begin tot het einde van het krediet én
- als de inkomsten van begin tot einde van het krediet toereikend blijven voor de betaalbaarheid van het krediet.

## e. Algemene heffingskorting

Is de aanvrager getrouwd of woont hij samen? En is het inkomen van zijn partner minder dan € 500 netto per maand? Dan rekenen we automatisch heffingskorting mee bij de partner, die is geboren vóór 1 januari 1963. De heffingskorting is dan maximaal € 206.

### 7.3 Wat telt niet mee als netto-inkomen?

Een aanvrager kan bijzondere inkomsten hebben, bijvoorbeeld belastingtoeslagen. Sommige van die inkomsten mag u niet meerekenen. Die staan hieronder.

Deze inkomsten tellen niet mee bij het netto-inkomen	
<ul style="list-style-type: none"><li>• kinderbijslag</li><li>• reiskostenvergoeding</li><li>• tegemoetkoming schoolkosten</li><li>• vakantiegeld</li><li>• inkomen uit beleggingsdepot</li><li>• RWW</li><li>• TRI</li><li>• alimentatie</li><li>• vergoedingen, incl. kinderopvangtoeslag en PGB</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• WW</li><li>• WWB</li><li>• zorgtoeslag</li><li>• huurinkomsten</li><li>• wachtgeld</li><li>• bovenwettelijke uitkeringen (extra uitkering bovenop WW)</li><li>• inkomen per kas</li><li>• ziektewet via UWV</li></ul>

Bij andere bijzondere inkomsten is het belangrijk hoe die inkomsten er in de toekomst uitzien. Alleen na overleg kan Interbank aangeven of de inkomsten kunnen worden meegenomen en voor welk percentage.

### 7.4 Bruto-inkomen en pensioenpremie

Wanneer de klant een bijdrage aan zijn pensioenpremie levert, dan moet we hier rekening mee houden bij het vaststellen van het bruto- en netto-inkomen. Bij beoordeling van een kredietaanvraag zullen wij het bruto-inkomen min de pensioenpremie aanhouden. Op basis van dit bedrag wordt het netto-inkomen berekend.

### 7.5 Inkomensverhouding

Wanneer het inkomen van de oudste kredietaanvrager nodig is voor de betaalbaarheid van het krediet, moet de oudste contractant de 1e contractant worden. Als de leeftijd van de oudste contractant aan het einde van de looptijd binnen de leeftijdsgrenzen van het product valt, dan is deze regel niet van toepassing.

## 8. De lasten berekenen

Van het inkomen van uw klant trekken we verschillende lasten af. Want geld dat uw klant kwijt is aan lasten, kan hij niet gebruiken om zijn lening aan ons terug te betalen. In dit hoofdstuk leest u hoe u de verschillende lasten berekent.

### Welke lasten zijn belangrijk?

De volgende lasten spelen een rol in de berekening van het kredietbedrag.

- woonlasten
- alimentatie
- lasten van andere leningen
- kosten van levensonderhoud

#### a. Woonlasten

Volgens de Gedragscode van de Vereniging voor financieringsondernemingen in Nederland moeten wij controleren wat de woonlasten zijn van de aanvrager. Deze informatie geeft u door aan Interbank. Zo bepaalt u de woonlasten:

Woonsituatie:	Type kosten:	Aanvullende informatie:
Koopwoning	Bruto hypotheeklast (rente, aflossing, erfpacht, opstal of beklemming en premies die gekoppeld zijn aan de hypotheek, zoals een kapitaalverzekering of inleg op een gekoppelde spaar- en/of beleggingsrekening exclusief overlijdensrisicoverzekering).	100% <ul style="list-style-type: none"> <li>• Wij rekenen standaard met maximaal 25% voorlopige teruggaaf van dit bedrag.</li> <li>• Is het totale netto-inkomen meer dan 2x modaal per maand? Dan rekenen wij met maximaal 30% voorlopige teruggaaf van dit bedrag.</li> <li>• Bij een variabele rente of Euriborrente rekenen wij met het laagste percentage van 5% toetsrente of de actuele 15-jaars hypotheekrente.</li> <li>• De overlijdensrisicoverzekering hoeft niet meegenomen te worden.</li> </ul>
Huurwoning	Huur min huurtoeslag	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Reken met het huurbedrag dat de aanvrager betaalt.</li> <li>• Vul het werkelijke bedrag aan kosten in. Interbank rekent automatisch met het hoogste bedrag van: <ul style="list-style-type: none"> <li>* de werkelijke kosten die u invult of</li> <li>* minimaal 33% van het netto-inkomen met een minimum bedrag van € 350.</li> </ul> </li> <li>• Trek de energiekosten alleen van de huur af als uw klant zijn energierekening via de verhuurder betaalt en dit in de huurovereenkomst staat.</li> <li>• Vul het huurbedrag in dat de aanvrager betaalt.</li> </ul>
Inwonend / woning die volgens het bestemmingsplan een recreatiewoning is	Kostgeld	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Reken met de werkelijke kosten of met minimaal 33% van het netto-inkomen. Of met € 350 indien bovengenoemde kosten lager zijn dan dit bedrag. Interbank rekent met een minimale huur van EUR 350.</li> </ul>

### De aanvrager gaat verhuizen. Wat dan?

Verhuist de aanvrager? Kijk dan eerst of de woonlasten van zijn huidige woning helemaal wegvallen. Als dat zo is, rekent u met de woonlasten van zijn nieuwe woning. Moet hij blijven betalen voor zijn huidige woning? Dan tellen de lasten van zijn huidige én toekomstige woning mee. Neem in zo'n geval contact op met Interbank.

### b. Alimentatie

Alle alimentatielasten tellen voor 100% mee. Gaat het om partneralimentatie? Dan krijgt de aanvrager een deel terug via de Belastingdienst. We houden daar rekening mee bij de controle van de aanvraag:

- Standaard trekken wij 25% af van de partneralimentatie die de klant betaalt.
- Is het totale netto-inkomen meer dan 2x modaal per maand? Dan is dit maximaal 30% van de partneralimentatie die uw klant betaalt.

### c. Lasten van andere leningen

Heeft de aanvrager al leningen?

- Dan telt standaard 2% van de kredietlimiet als last.
- Met minimaal € 25.

Bij de volgende leningen kunt u anders rekenen:

Soort lening:	Rekenen met...
Aflopend Krediet	De werkelijke maandlast als de aanvrager de lening niet inlost met de nieuwe lening
DUO	De maandlast die op het bankafschrift staat
Onderhandse lening	De maandlast die op de loonstrook of op het bankafschrift staat
Hypotheek op een 2de woning	Bruto hypotheeklast. Is de woning verhuurd, dan mogen de lasten weggestreept worden tegen de inkomsten.
Private Lease	65% van de maandlast die op het bankafschrift staat
Doorlopend krediet met hypothecaire inschrijving/ Tweede hypotheek	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kan de aanvrager bewijzen dat hij de lening heeft gebruikt om een woning te kopen of te verbouwen? Dan telt 1% van de kredietlimiet als last.</li> <li>• Zijn de werkelijke lasten hoger? Reken dan met de werkelijke lasten.</li> </ul>

\*Mits niet bij BKR geregistreerd

#### d. Kosten van levensonderhoud

Zo kunt u de kosten van het levensonderhoud bepalen:

**Basisnorm + 15% \* (nettomaandinkomen -/- basishuur -/- basisnorm)**

Hieronder ziet u voor elke gezinssituatie wat de basisnorm en basishuur is. Is het nettomaandinkomen hoger dan het bedrag in de kolom 'grondslag'? De kosten voor het levensonderhoud zijn dan gelijk aan het bedrag in de kolom 'leennorm'.

Gezinscategorie	Basisnorm*	Basishuur	Grondslag*	Leennorm*
Alleenstaand zonder kind	€ 803	€ 225	€ 3.212	€ 1.131
Alleenstaand met kind(eren)	€ 903	€ 225	€ 3.046	€ 1.191
Getrouwd/Samenwonend zonder kind(eren)	€ 1.257	€ 225	€ 3.212	€ 1.516
Getrouwd/Samenwonend zonder kind(eren)	€ 1.246	€ 225	€ 3.046	€ 1.482

\*Exclusief vakantiegeld en toeslagen

#### e. Overige vaste lasten

Voor overige hoge vaste lasten die geen deel uitmaken van het pakket van kosten levensonderhoud rekent Interbank standaard € 100 extra mee.

Betalingsregelingen die langer dan 6 maanden doorlopen, zullen als naastlopende verplichting worden meegenomen.

## Rekenvoorbeeld

### Voorbeeld 1 berekening kosten levensonderhoud

- Gezinssituatie: Gehuwd / Samenwonend met kinderen
- Nettomaandinkomen excl. vakantiegeld en toeslagen: € 2500
- Norm woonlast: € 225

### Berekening kosten levensonderhoud

Het maximale bedrag voor de kosten levensonderhoud is:

#### **Basisnorm + 15%\* (nettomaandinkomen -/- norm woonlast -/- basisnorm**

$$\begin{aligned} & \text{€ } 1246 + 15\% * (\text{€ } 2500 -/- \text{€ } 225 -/- \text{€ } 1246) = \\ & \text{€ } 1246 + 15\% * (\text{€ } 1029) = \text{€ } 1246 + \text{€ } 154,35 = \text{€ } 1400,35 \end{aligned}$$

### Voorbeeld 2 berekening kosten levensonderhoud

- Gezinssituatie: Gehuwd / Samenwonend met kinderen
- Nettomaandinkomen excl. vakantiegeld en toeslagen: € 3250
- Norm woonlast: € 225

Wanneer het nettomaandinkomen hoger is dan het bedrag dat in de grondslag wordt genoemd, dan mag het bedrag van de leennorm als kosten levensonderhoud worden gebruikt.

- Bij gehuwden of samenwonenden met kinderen is het bedrag van de grondslag € 3046.
- Het nettomaandinkomen is € 3250.
- Er mag worden gerekend met een gemaximeerd bedrag van € 1482 aan kosten levensonderhoud.
- € 100 voor overige lasten die geen deel uitmaken van het pakket voor levensonderhoud.

## 9. Voorwaarden voor ondernemers/ondernemingen

Interbank leent ook geld uit aan ondernemers en ondernemingen. We stellen aanvullende voorwaarden voor deze doelgroepen als zij geld willen lenen. De standaardseisen uit hoofdstuk 3 zijn ook van toepassing.

### 9.1 Aan wie verstrekken we een consumptief krediet?

Een ondernemer is een natuurlijk persoon met een inkomen uit de eigen onderneming in de vorm van een Eenmanszaak, VOF, CV, Maatschap, vrij beroep of als Directeur Groot Aandeelhouder (DGA). We lenen geld uit aan ondernemers die naast de standaardseisen uit hoofdstuk 3:

- minimaal 3 jaar zelfstandig ondernemer zijn.
- BKR-bekend zijn en een onbesproken BKR hebben.
- in een eigen woning of een huurwoning wonen.

Inkomen mag worden meegerekend tot aan de pensioengerechtigde leeftijd, mits toetsingen geen negatieve resultaten opleveren (inclusief toetsing BKR).

## 9.2 Aan welke ondernemingen verstrekken we Financial Lease?

Aan ondernemingen lenen we alleen geld uit als de lening bedoeld is voor personenauto's, bestelauto's/busjes, aanhangers en motoren (van maximaal 3500 kg) en het gebruik past binnen de bedrijfsvoering. We doen dit altijd in de vorm van Financial Lease. De eisen aan de onderneming zijn:

- De onderneming is een natuurlijk persoon in de vorm van een Eenmanszaak, VOF, Maatschap of CV; of
- De onderneming is een rechtspersoon in de vorm van een BV met een eenvoudige structuur (waarvan maximaal 1 holding en 1 werkmaatschappij).
- De onderneming is gevestigd in Nederland en heeft geen buitenlandse moeder of holdingmaatschappij.
- De onderneming bestaat minimaal 3 jaar.
- De aanvrager is een natuurlijk persoon die bevoegd is om voor de onderneming te handelen; of
- De aanvrager is de directeur groot aandeelhouder (DGA) van de BV.

## 9.3 De jaarcijfers

De stand van zaken van de onderneming is natuurlijk heel belangrijk. Voordat we geld uitlenen moeten we er zo zeker mogelijk van zijn dat de financiële situatie goed is en blijft.

## 9.4 Beoordeling van de jaarcijfers

We beoordelen de financiële situatie en de onderneming door de controle van de volledige rapporten over de afgelopen 3 jaar. Deze jaarcijfers moeten:

- aantoonbaar door de boekhouder of accountant zijn opgemaakt.
- de naam van de boekhouder of accountant bevatten

Elke zelfstandig ondernemer mag alleen inkomstenbelastingaangiftes aantonen. Dan gelden wel de volgende regels:

- We rekenen 100% mee als de jaarcijfers zichtbaar zijn in de inkomstenbelastingaangifte.
- We rekenen 70% van het inkomen mee als we inkomstenbelastingaangiftes van de afgelopen 3 jaar met 2 definitieve aanslagen van de afgelopen 2 jaar ontvangen.

Financiële informatie die we niet beoordelen zijn:

- enkel kolommenbalansen
- door uw klant of u zelf opgestelde jaarcijfers
- onvolledige jaarcijfers

Per 1 april van het lopende jaar toont uw klant de voorlopige jaarcijfers van het voorgaande jaar aan, per 1 juli de definitieve jaarcijfers of inkomstenbelastingaangifte van het voorgaande jaar. Wanneer de jaarcijfers vragen oproepen die niet vanuit de rapporten verklaard kunnen worden, vragen we een toelichting op het rapport en de jaarcijfers.



### 9.4.1 Ratio's berekenen

Op basis van de jaarcijfers berekenen wij de ratio's. In onderstaande tabel vindt u de ratio's waar de jaarcijfers minimaal aan moeten voldoen:

Eenmanszaak/VOF/Maatschap.BV	
Ratio	Minimale norm
Cash Flow	> 0
Liquiditeit	> 1
Rentabiliteit	> 10%
Solvabiliteit	> 15%
Werkkapitaal	> 0
Winst	In de afgelopen 3 jaar is er sprake van winst uit normale bedrijfsvoering. (Bij een holding gaat het om het resultaat van zowel de holding als het resultaat uit deelneming.)

### 9.5 Het inkomen van de ondernemer vaststellen

Het inkomen van uw klant is natuurlijk heel belangrijk. Voordat we geld uitlenen, moeten we er zo zeker mogelijk van zijn dat hij zijn inkomen voorlopig blijft verdienen en dat het niet te veel verandert. Daarvoor zoekt u uit wat het inkomen van uw klant is:

Eenmanszaak/VOF/Maatschap	Directeur Groot Aandeelhouder (DGA)	Freelance/Vrije beroepen*
Bepalen van het netto maandinkomen	Netto maandinkomen op de loonstrook of aangifte IB (bruto jaarresultaat/108x100)/12= bruto maandinkomen	(bruto jaarresultaat /108x100)/12= bruto maandinkomen
	Controle op stabiel netto-inkomen aan de hand van winst- en verliesrekening en de balans van de afgelopen 3 jaar.	Gemiddeld jaarinkomen baseren op inkomstenbelasting.
	Gemiddeld jaarresultaat baseren op winst- en verliesrekening en de balans van de afgelopen 3 jaar. Of inkomstenbelastingaangifte in combinatie met definitieve aanslagen laatste 2 jaren.**	

\* Is de ondernemer bij een VOF of Maatschap aangesloten en worden er jaarcijfers opgemaakt, dan moeten deze aangetoond worden.

\*\* Wanneer het laatste jaar een lager resultaat is dan het gemiddelde resultaat, wordt het laatste jaar gebruikt om het inkomen te bepalen.

## 10. Financial lease

Veel klanten sluiten een lening om een waardevol product te kopen. Interbank wil de klant eenvoudige, goede producten bieden en daarom hebben we vooral leningen waarbij de aankoop niet verplicht gekoppeld is aan de lening. Alleen voor ondernemingen en ondernemers die voor zakelijk gebruik een voertuig willen kopen, bieden wij objectfinanciering in de vorm van een Financial Lease.

### Kenmerken van Financial Lease:

- De onderneming gebruikt de financiering zakelijk (de eisen aan ondernemingen vindt u in hoofdstuk 9 paragraaf 2).
- Voor personenauto's, bestelauto's/busjes (van max. 3500 kg), aanhangers en motoren
- De auto, bestelauto enzovoort wordt gebruikt voor de bedrijfsvoering en is courant.
- Bij de beoordeling van de financiering wordt rekening gehouden met de aanbetaling en de slottermijn.
- Er wordt een 'Ultimate Beneficial Owner-verklaring' (UBO) getekend en alle UBO's identificeren zich met een geldig identiteitsbewijs.

### 10.1 BPM & BTW

Bij de beoordeling van een Financial Lease wordt uitgegaan van het te financieren kredietbedrag inclusief BPM en exclusief BTW.

### 10.2 Uitbetalen Financial Lease

Uitbetaling van een Financial Lease vindt uitsluitend plaats aan de op het contract genoemde leverancier.

### 10.3 Aan te leveren bewijsstukken bij Financial Lease

Standaard beoordelen we de onderneming en ondernemer op basis van jaarcijfers over de afgelopen financiële gegevens en op basis van de factuur.

De aanvrager hoeft geen jaarcijfers aan te tonen als de aanvraag voldoet aan alle onderstaande aanvullende voorwaarden:

- De aanvrager is minimaal 3 jaar zelfstandig ondernemer.
- De aanvrager doet een aanbetaling van minimaal 25%.
- Het maximaal kredietbedrag is € 50.000,-.
- Aanvullende voorwaarde voor het voertuig: het voertuig is maximaal 36 maanden oud bij het aangaan van de financiering. Doet de aanvrager een aanbetaling van 10% tot 25%? Dan kan in sommige gevallen het aantonen van jaarcijfers achterwege blijven, nadat Interbank extra toetsingen heeft gedaan.

### 10.4 Tenaamstelling op contract en controle gegevens

De overeenkomst wordt volgens de tenaamstelling van de KvK opgesteld. De volgende personen dienen de overeenkomst te ondertekenen:

Tenaamstelling	Ondertekening contract
Eenmanszaak	Directeur/eigenaar van de eenmanszaak
vof	Bevoegde vennoten
CV	Bevoegde vennoten
Maatschap	Bevoegde maten
BV	Bevoegde bestuurder/procuratiehouder

Naast de standaardcontroles worden bij Financiële Lease ook de volgende gegevens gecontroleerd:

- Het contract is getekend door de bevoegde contractanten (zie uittreksel KvK);
- Een drie-partijen contract is ook door de leverancier getekend;
- De objectgegevens op het contract zijn correct.
- Een UBO-verklaring is ingevuld en ondertekend.

## 11. Belang complete aanlevering

Wij verwerken uw kredietaanvragen zoveel mogelijk geautomatiseerd, zodat wij u de snelheid kunnen bieden die u van ons verwacht. De uitslag na een automatische beoordeling heeft alleen waarde als de gegevens bij de aanvraag juist zijn ingevuld. Onjuiste of onvolledige gegevens kunnen uiteindelijk leiden tot een andere uitslag.

Wat kunt u doen om de kwaliteit van klantgegevens te verbeteren?

- Controleer de ingevulde velden.
- Wees alert op fouten.
- Spoor eventuele onjuistheden op en bespreek dit met uw klant en met Interbank.
- Zorg dat uw klant correcte en recente documenten aanlevert.
- Bespreek met uw klant welk product het beste past bij het bestedingsdoel en geef het door in de aanvraag.

## 12. Controle en uitbetaling

### 12.1 Controle van de aanvraaggegevens

Er is nog iets waar u goed op moet letten bij de aanvraaggegevens.

- Zijn de aanvragers gehuwd? Gebruik dan altijd de namen die op het geldige legitimatiebewijs staan.
- Het is verplicht om het bestedingsdoel bij een aanvraag in te vullen.

### 12.2 Controle van de geldigheid van de BKR-toets, het fiat en het tarief

Hieronder ziet u hoe lang ze geldig zijn.

Geldigheidsduur:		Aanvullende informatie:
BKR	1 maand	Wij doen een nieuwe BKR-toets: <ul style="list-style-type: none"> <li>• als de BKR-toets niet meer geldig is.</li> <li>• als er intussen iets veranderd is aan de NAW-gegevens of geboortedatum.</li> </ul>
Fiat	3 maanden	U hebt een nieuwe goedkeuring (fiat) nodig: <ul style="list-style-type: none"> <li>• als de goedkeuring langer dan 3 maanden geleden gegeven is.</li> <li>• als er intussen iets veranderd is aan de aanvraaggegevens.</li> </ul>
Tarief	1 maand	Als u een goedkeuring voor een aanvraag hebt ontvangen en Interbank heeft het tarief ondertussen aangepast, dan blijft het afgegeven tarief 1 maand geldig voor die aanvraag.

### 12.3 Opzegbrief in te lossen leningen

Wil de aanvrager een lening aflossen met de nieuwe lening? Dan kunt u de gegevens van de in te lossen lening controleren aan de hand van een afschrift. Is de in te lossen lening een doorlopend krediet? Dan moet uw klant een opzegbrief ondertekenen en naar ons opsturen. Wij sturen de opzegbrief door naar de maatschappij die het doorlopend krediet heeft gegeven.

### 12.4 Controle aanvraaggegevens met bewijsstukken

Kloppen de aanvraaggegevens niet met de bewijsstukken die u hebt gekregen van de aanvrager? Dan passen we de aanvraaggegevens aan of worden nieuwe bewijsstukken opgevraagd. De aanvraag wordt met de gewijzigde gegevens opnieuw beoordeeld. Dit gaat bijvoorbeeld om de volgende situaties:

- Kredietaanvragers ontvangen kinderbijslag en er zijn geen kinderen in de aanvraag opgegeven.
- Er is een financiering bij DUO.
- Op de loonstrook of een bankafschrift blijkt dat er een onderhandse lening of cessie loopt.
- De woonlasten of het inkomen in de aanvraag wijken af van de aangetoonde stukken.
- Op het bankafschrift komen risicosignalen voor zoals betalingen aan incassobureau's, gerechtsdeurwaarders, Storno's, handmatige betaling van de woonlasten.

Het is mogelijk dat de aangetoonde documenten nog leiden tot aanvullende vragen of een verzoek op meer documenten, ook als de documenten al overeenkomen met de aanvraaggegevens.

### 12.5 Controle op leningen aan een kredietbemiddelaar en zijn personeel

Is de aanvrager een kredietbemiddelaar, een onderbemiddelaar of personeel van een van beide? U geeft dit aan ons door en dan beoordelen we de aanvraag handmatig. De aanvrager mag niet voor zichzelf bemiddelen.

### 12.6 Aan wie mogen wij de lening uitbetalen?

Wij betalen de lening uit aan de aanvrager. In de volgende gevallen mag u een uitzondering maken.

- Interbank mag uitbetalen aan een notaris.
- Interbank zal uitbetalen aan een andere maatschappij om een lening in te lossen.
- Interbank mag uitbetalen aan een leverancier van een auto, bestelauto, enzovoort.

Interbank betaalt maximaal het aankoopbedrag uit. Dit is afhankelijk van het product, zie het Productoverzicht.

### 12.7 Wie de aanvraag behandelt, is verantwoordelijk

U bent verantwoordelijk voor de kwaliteit van de aanvraag waarvoor u bemiddelt. Ook als u alleen de aanvraag invoert of gegevens aanpast.

Uw verantwoordelijkheid is:

- ervoor te zorgen dat de gegevens die u invoert of aanpast, juist en compleet zijn.
- dat u de regels in dit acceptatiebeleid volgt.

### 12.8 Bewuste fouten in de gegevens zijn fraude

Bijvoorbeeld:

- bewust verkeerde gegevens invoeren
- bewust gegevens weglaten die u wel hebt
- bewust verkeerd wijzigen van gegevens

## 13. Bewijsstukken

In de onderstaande tabel kunt u lezen welke documenten Interbank nodig heeft bij de overeenkomst. Interbank kan extra stukken opvragen als dat nodig is.

De stukken die u moet opvragen		
Hoofdstuk	Onderwerp	Bewijzen
Standaard		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Overeenkomst en ESIC, SEPA-machtiging en betaalopdracht, ondertekend conform legitimatiebewijs.</li> <li>• Paspoort of identiteitskaart</li> <li>• Recente salarisstrook of specificatie uitkering</li> <li>• Een bankafschrift voor een periode van 1 maand met onder andere de bijschrijving van het inkomen, en het rekeningnummer voor incasso en uitbetaling.</li> </ul> <p>Het bankafschrift is een origineel/kopie bankafschrift (incl. NAW-gegevens, begin/eindsaldo) of een digitaal bankafschrift/digitale uitdraai (incl. tenaamstelling en rekeningnummer).</p> <p>Doorhalingen, afplakken, selecties van bijschrijvingen, printscreen van internetbankieren van de kredietaanvrager of Word zijn niet toegestaan.</p>
4	Niet-Nederlandse nationaliteit	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Een loonstrook of (3 recente) jaaropgaves aantonen waaruit blijkt dat de kredietaanvrager al 3 jaar onafgebroken werkzaam is in Nederland.</li> <li>• een bankafschrift met afschrijving woonlasten, een hypotheekofferte/ rentevoorstel of huurovereenkomst waaruit blijkt dat de kredietaanvrager een koop-of huurwoning heeft.</li> </ul>
	Nationaliteit EU/EER en Zwitersland	Kredietaanvragers uit Kroatië tonen een kopie tewerkstellingsvergunning (TWV) aan.
	Overige nationaliteiten	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Verblijfsvergunning</li> <li>• Paspoort of identiteitskaart*</li> </ul>
5	Vast dienstverband	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nieuwe klanten die korter dan 1 jaar een vast dienstverband hebben, tonen aan dat dit voor onbepaalde tijd is.</li> </ul>
	AOW/Pensioen	Specificatie van het inkomen vanaf AOW/pensioenleeftijd, wanneer de looptijd van de lening de pensioengerechtigde leeftijd overschrijdt.
	Uitzendbureau	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Uitzendfase C/4 onbepaalde tijd aantonen.</li> </ul>
	WSW	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Loonschaal E t/m I aantonen</li> </ul>
	Overwerk en toeslagen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 6 maanden salarisstroken als niet aan de hand van cumulatieve berekend kan worden of als de uren zijn gewijzigd.</li> <li>• De salarisstroken van de afgelopen 6 maanden aantonen.</li> </ul> <p>Let op: de salarisstroken hoeven niet aangetoond te worden wanneer het overwerk of toeslagen over de afgelopen 6 maanden vanuit de cumulatieven berekend kunnen worden.</p>
	Inkomen uit uitkering	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bij ziektewet aantonen werkhervattingsverklaring.</li> </ul>
	Inkomen uit lijfrente	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Duur en hoogte van de uitkering aantonen.</li> </ul>
	Flexibel inkomen	<p>Min/max contract: Een arbeidsovereenkomst of jaaropgaven/IB aangiften van de afgelopen 3 jaar</p> <p>0-uren contract: jaaropgaven/IB aangiften van de afgelopen 3 jaar</p>

\*Als het BSN-nummer niet vermeld staat op het legitimatiebewijs, dan graag op andere wijze aantonen.

6	Woonlasten	<p>Een bankafschrift met de afschrijving van de woonlasten, een hypotheekofferte, rentevoorstel of recente huurovereenkomst.</p> <p>Let op: bij een koopwoning kan de woonlast bestaan uit rente, aflossing en een gekoppelde premie voor aflossing van de hypotheek.</p> <p>Bij aankoop/verkoop woning: een definitieve notarisafrekening. Wanneer blijkt dat er een restschuld blijft bestaan, moet aangetoond worden hoe dit betaald wordt.</p>
7	Alimentatie	<p>Alimentatielasten aantonen voor zowel de ex-partner als de kinderen.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Indien scheiding &lt; 6 maanden geleden: echtscheidingsconvenant beschikking of separate beschikking</li> <li>• Indien scheiding &gt; 6 maanden geleden: bankafschrift met recente alimentatiebetaling</li> </ul>
8	Lasten naast lopende leningen	<p>Doorlopend Krediet met hypothecaire inschrijving:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• een verklaring van de klant voor welk bestedingsdoel de lening gebruikt is.</li> <li>• de werkelijke lasten die betaald worden</li> </ul> <p>Bij DUO: een bankafschrift met de betaling aan DUO</p>
9	Financial Lease	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gegevens onderpand: merk, type, bouwjaar, kenteken en volledig chassisnummer</li> <li>• Factuur</li> <li>• Handtekening leverancier i.v.m. 3-partijencontract</li> <li>• tweedelige cijfercode waarmee het verstrekingsvoorbehoud is gemaakt of het tenaamstellingsverslag aantonen'</li> <li>• UBO-verklaring inclusief geldige legitimatiebewijzen van alle UBO's</li> </ul>
10	Inlossing	<ul style="list-style-type: none"> <li>• een recent overzicht/opgave met het inlosbedrag</li> </ul> <p>Bij een in te lossen doorlopend krediet:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• een opzegbrief</li> </ul>
11	Bestedingsdoel	<p>Bij een Restschuldfinanciering:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• afrekening van de notaris of inlossaldo van de geldverstrekker</li> </ul>

## 14. Contact

Hebt u vragen? Neem dan contact op met de afdeling Client Engagement via (020) 312 52 75. Zij helpen u graag verder.

U kunt ook een mail sturen naar:

- [acceptatie@interbank.nl](mailto:acceptatie@interbank.nl)
- [zelfstandigen@interbank.nl](mailto:zelfstandigen@interbank.nl)
- [contractcontrole@interbank.nl](mailto:contractcontrole@interbank.nl)

Interbank N.V. is gevestigd in Amsterdam

Registratie KVK in Amsterdam met KvK-nummer 330.30.520

Registratienummer AFM Wft 12000062

Interbank is onderdeel van Crédit Agricole Consumer Finance Nederland B.V.

## 15. Disclaimer

De rechten op dit document berusten bij Crédit Agricole Consumer Finance Nederland B.V. Dit document geeft het acceptatiebeleid weer zoals het gehanteerd wordt bij Interbank N.V. Het document wordt ter beschikking gesteld aan de toegelaten tussenpersonen om te gebruiken bij hun bemiddelingsactiviteiten voor krediet verstrekt door de financieringsmaatschappijen die onderdeel zijn van Interbank N.V. Publicatie of gebruik (van het geheel of van passages eruit) anderszins is niet toegestaan.