

Acceptatie richtlijnen Financial Lease & documenten verificatie overzicht

Santander Consumer Finance S.A. – Branche Nederland

Voor extern gebruik. Volledig herziene versie FL004 – April 2026

Wijzigingen in rood

1 ALGEMEEN

- Santander Consumer Finance S.A. – Branche Nederland (hierna: "Santander") verstrekt alleen zakelijke kredieten gebaseerd op een Financial Lease product, die verbonden zijn aan een onderpand met kenteken (zie artikel 2.11).
- Santander is lid van de VFN en het BKR en confirmeert zich naar de gedragscode van toepassing op beide lidmaatschappen.
- Aan deze acceptatie richtlijnen kunnen geen rechten worden ontleend. Santander behoudt zich altijd het recht voor om de acceptatie richtlijnen te wijzigen of hiervan af te wijken.
- De informatie in deze handleiding is strikt vertrouwelijk en mag zonder uitdrukkelijke schriftelijke toestemming van Santander niet geopenbaard, verspreid, gekopieerd of verveelvoudigd worden.

1.1 OBJECT INFORMATIE

Om een kredietaanvraag goed te kunnen beoordelen zijn de volgende objectgegevens van belang:

- Merk
- Type en uitvoering
- Bouwjaar
- Kenteken
- Kilometerstand

Als het kenteken niet bekend is hebben we een link nodig naar het voertuig op de website van de aanbieder. Deze link kan worden meegestuurd in de aanvraag onder 'notities'. Als een voertuig niet op de website staat, dan ontvangen wij graag een aantal foto's van het voertuig via brokerdesk@santander.nl o.v.v. aanvraagnummer.

Het is van groot belang dat de kredietaanvraag direct met alle gegevens ingediend wordt. Dit komt de doorlooptijd ten goede.

1.2 AKKOORD ONDER VOORBEHOUD

Als een kredietaanvraag wordt goedgekeurd, is er sprake van een voorlopig akkoord. Dit voorlopig akkoord is gebaseerd op de aangeleverde en opgehaalde gegevens. Als er gegevens in de kredietaanvraag gewijzigd worden, wordt de kredietaanvraag opnieuw beoordeeld.

Het voorlopig akkoord wordt omgezet in een definitief akkoord als alle benodigde gegevens van de kredietnemer ontvangen, gecontroleerd en juist bevonden zijn.

1.3 GELDIGHEIDSDUUR FIAT

Een afgegeven goedkeuring blijft gedurende 8 weken geldig onder voorwaarde dat er geen tussentijdse wijzigingen hebben plaatsgevonden in de situatie van de klant. Na het verstrijken van deze 8 weken dient de kredietaanvraag opnieuw te worden beoordeeld. Als de beoordeelde gegevens op dat moment niet meer actueel zijn, dienen er nieuwe stukken opgevraagd te worden.

Als de klant binnen deze 8 weken een getekend en door ons correct bevonden kredietovereenkomst retour heeft gezonden, hoeft er geen herbeoordeling plaats te vinden bij levering/inzet na deze 8 weken.

1.4 INTEGER EN SECUUR HANDELEN

U bent als tussenpersoon verantwoordelijk voor de kwaliteit van de invoer. Onze systemen werken alleen optimaal als er secuur data wordt ingevoerd. Het bewust invoeren van onjuiste gegevens dan wel het bewust weglaten van informatie om zodoende de beoordeling te beïnvloeden, wordt gekwalificeerd als administratieve fraude. Hieronder wordt ook verstaan het later bewust ten onrechte wijzigen van gegevens.

2 ACCEPTATIE CRITERIA

2.1 BELEIDSREGELS

Een kredietaanvraag kan worden geaccepteerd als deze aan de volgende punten voldoet:

- **De onderneming is ingeschreven in het Nederlandse handelsregister van de Kamer van Koophandel, is economisch actief en is gevestigd in Nederland.**
Aanvrager heeft een rechtsvorm naar Nederlands recht. Aan Buitenlandse entiteiten worden geen kredieten verleend.
- **Aanvrager beschikt over een bankrekeningnummer dat automatische incasso toestaat.**
- **De natuurlijke persoon die tekeningbevoegd is, beschikt over een binnen Nederland geldig identiteitsbewijs.**
De wetgeving schrijft voor dat er voldoende controle gedaan wordt naar de identiteit van Natuurlijke personen. Dit geldt ook als deze namens een niet natuurlijke rechtspersoon tekent. Er moet dus worden vastgesteld wie tekent en of deze gerechtigd is. Een paspoort, Nederlands rijbewijs of (Europese) identiteitskaart zijn toegestaan als identiteitsbewijs.
- **Aanvrager beschikt over voldoende leencapaciteit.**
Santander behoudt zich het recht voor om jaarcijfers en/of een IB-aangifte op te vragen om de kredietwaardigheid te bepalen. Deze moet afdoende zijn om de volledige terugbetaling van de kredietovereenkomst te kunnen waarborgen.
- **Aanvrager beschikt over een goede betaalmoraliteit.**
Als er sprake is van een bestaande relatie, dienen de betalingen naar behoren te verlopen. Als er een BKR-toetsing heeft plaatsgevonden, dienen de resultaten te voldoen aan de acceptatiecriteria van Santander.
- **Er is geen sprake van een lopende schuldsanering/schuldbemiddeling of faillissement.**
Het is niet toegestaan om een krediet te verlenen aan een bedrijf dat in staat van faillissement verkeert of waarbij er sprake is van een schuldsanering/ surseance van betaling.
- **Aanvrager is actief in branches die binnen de doelgroep van Santander vallen, waarbij Santander geen verhoogd risico op reputatieschade loopt (zie 2.7).**
- **Het te financieren object is onlosmakelijk als onderpand verbonden aan de lening.**
Santander behoudt zich het recht voor om bij non-betaling het voertuig op te eisen en te verkopen om zo de ontstane schuld te vereffenen. Om die reden wordt op ieder gefinancierd voertuig het pandrecht bedongen.
- **Het te financieren object valt binnen de doelstelling van Santander (gekenkend voertuig).**
- **Het object heeft een maximumgewicht van 3.500 kg inclusief laadvermogen.**
- **Exotische objecten zijn niet toegestaan tenzij hier goedkeuring voor is verkregen van Risk.**

- Op het object zal een waardebeoordeling plaatsvinden om te beoordelen of de Loan to value (LTV) in verhouding staat tot het gevraagde kredietbedrag.
- Het is niet toegestaan om kredieten aan bedrijven te verstrekken die slecht in het (economisch) nieuws zijn.

2.2 MAXIMALE LENING

Het maximaal verleenbare bedrag is altijd exclusief rente en BTW.

Beroepsgroepen die zijn vrijgesteld van BTW kunnen het object volledig en inclusief BTW financieren. Een volledige lijst van vrijgestelde beroepen is terug te vinden op de site van de Belastingdienst:

https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/btw/tarieven_en_vrijstelling_en/vrijstellingen/vrijstellingen

Maximaal kredietbedrag:

- ≤ 100.000 EUR: via het systeem
- > 100.000 EUR: voorleggen aan Risk

2.3 MINIMALE LENING

Het minimaal verleenbare bedrag is altijd exclusief rente en BTW.

Minimaal kredietbedrag: 2.500 EUR.

2.4 LOOPTIJD FINANCIERING

De minimale looptijd van de kredietovereenkomst is **12 maanden** en de maximale looptijd is **72 maanden**.

2.5 BKR INFORMATIE

Bij ondernemingen zonder rechtspersoonlijkheid wordt er een BKR-toetsing verricht. De kredietaanvraag wordt direct afgewezen als er sprake is van:

- een geregistreerde achterstand (A, A+, AH).
- aanwezigheid van RO/ZO, HY, SH en SR in het overzicht.

2.6 BESTAANDE RELATIES

Als er sprake is van slecht betaalgedrag bij al lopende kredietovereenkomsten bij Santander, wordt de kredietaanvraag afgewezen.

2.7 RISICOVOLLE BRANCHES

Er zijn bepaalde branches die, in zijn algemeenheid of specifiek voor Santander, risicovol zijn. Voor een aantal van deze branches gelden specifieke beleidsregels. Het gaat om de volgende:

- Koeriersbedrijven (Goederenvervoer)
- Taxibedrijven (Personenvervoer)
- (Auto) Rijscholen (Diensten)

Voor de bovengenoemde bedrijfspgroepen gelden de volgende regels:

- Maximale looptijd kredietovereenkomst 36 maanden
- Geen slottermijn toegestaan

Andere branches die extra aandacht verdienen en als risicovol worden omschreven zijn:

- Kermisexploitanten.
- Autohandelaren (Handel) (financiering is mogelijk mits het object een toegevoegde waarde is voor de bedrijfsvoering; oprijwagens, oprij-aanhangers).

Van belang is dat ondernemingen uit deze branches aan de volgende voorwaarden voldoen:

- Bestaansduur \geq 3 jaar.
- Huidige bestuurder \geq 3 jaar in functie.
- Cijfers geven een stabiele indruk (tenminste twee boekjaren worden aangeleverd).

Aan de volgende branches worden geen kredieten verstrekt:

- Wapenhandel
- Seksindustrie
- Entertainmentbedrijven: Discotheken, Clubs, Casino's en wedkantoren
- Politieke associaties dan wel religieuze associaties
- Shisha Lounges
- Autoverhuur-/leasebedrijven (Diensten)

2.8 RESTWAARDE FINANCIERING

Het is voor een klant mogelijk om voor een slottermijn te kiezen. Deze slottermijn moet passen binnen de toekomstige waardebeoordeling van het object die Santander daaraan heeft gesteld:

Slottermijn matrix					
Auto		Motoren		Caravans/Campers	
Looptijd	Max Percentage	Looptijd	Max Percentage	Looptijd	Max Percentage
12	65	12	85	12	70
24	55	24	79	24	60
36	45	36	74	36	50
48	35	48	66	48	40
60	25	60	53	60	35
72	15	72	45	72	30

- Maximaal te hanteren slottermijn op basis van de aanschafprijs van het object. In voorkomende gevallen kan hiervan worden afgeweken.
- Percentages zijn onder voorbehoud van acceptatie.

2.9 VERENIGINGEN EN STICHTINGEN

Voor Verenigingen en Stichtingen is het verstrekken van een krediet niet mogelijk.

2.10 AANVRAGER

2.10.1 IN NEDERLAND GEVESTIGDE ONDERNEMINGEN

Santander Nederland richt zich op de Nederlandse markt en daarmee op ondernemingen gevestigd en actief in Nederland. Een bedrijf dat in aanmerking wil komen voor een krediet dient aan de volgende voorwaarden te voldoen:

- Ingeschreven in de Nederlandse Kamer van Koophandel.
- Gevestigd in Nederland.
- Rechtsvorm naar Nederlands recht. Aan buitenlandse vennootschappen wordt geen financiering verstrekt.
- Beschikt over een Nederlands bankrekeningnummer of over een bankrekeningnummer dat automatische incasso toestaat.

2.10.2 BESTUURDERS/EIGENAREN

In overeenstemming met artikel 4 ad. 1 van de VFN-gedragscode en in lijn met de Nederlandse wetgeving (WWFT) kan een krediet alleen worden verleend na:

- genoegzame identificatie van de cliënt, ook als Nederlands ingezetene.
- raadpleging van systemen van fraudepreventie en frauderegistratie.
- controle van bevoegdheid tot tekenen van de overeenkomst.

Er is sprake van een identificatieplicht. Santander heeft bepaald dat de volgende documentatie benodigd is in de overeenkomstige situaties:

Bestuurder/eigenaar is Nederlands of EU-ingezetene

- Geldig paspoort
- Geldige Europese identiteitskaart
- Rijbewijs

Bestuurder/eigenaar is geen Nederlands ingezetene en geen EU-ingezetene

- Geldig paspoort van het land van herkomst, geldig op het moment van de kredietaanvraag/toetsing en uitbetaling.
- Geldige verblijfsvergunning type I, II, V of EU/EEG.
- Woonachtig en ingeschreven staan in Nederland door controle BRP.

Voor niet EU-ingezetenen geldt dat de bovengenoemde documenten verplicht zijn. Het ontbreken van een van de twee, betekent dat de identiteit van de klant of de binding met Nederland onvoldoende vast kan worden gesteld. De kredietaanvraag wordt dan afgewezen.

2.10.3 LEEFTIJD BESTUURDER/EIGENAAR

De minimale leeftijd van de bestuurder of eigenaar van een onderneming voor het afsluiten van een krediet is 18 jaar en de maximale leeftijd is afhankelijk van de rechtsvorm. De maximale leeftijdsgrenzen gelden altijd op de jongste bestuurder/eigenaar.

Ondernemingen zonder rechtspersoonlijkheid

Santander verstrekt kredieten tot een leeftijd van maximaal 80 jaar voor ondernemingen zonder rechtspersoonlijkheid, waarbij boven de 70 jaar geen slottermijn meer mogelijk is.

2.10.4 STARTENDE ONDERNEMINGEN

- Voor starters in hun 1^e jaar kan geen krediet worden verstrekt.
- Voor starters in hun 2^e en 3^e jaar is een krediet mogelijk onder voorbehoud dat de kredietwaardigheid kan worden aangetoond met jaarcijfers en dat het object iets toevoegt aan de bedrijfsvoering. Een aanbetaling is afhankelijk van de kredietwaardigheid.

2.11 ONDERPAND

2.11.1 LEEFTIJD OBJECT

Santander financiert objecten met een maximale leeftijd van **20 jaar (240 maanden) inclusief looptijd van de kredietovereenkomst**. De enige uitzonderingen zijn objecten die voldoen aan de Youngtimer criteria.

2.11.2 YOUNGTIMERS

Youngtimers zijn voor ondernemers fiscaal aantrekkelijk om te rijden.

Onder voorwaarden kan akkoord worden gegeven op het financieren van voertuigen tot **maximaal 25 jaar/300 maanden** (leeftijd object + looptijd kredietovereenkomst). Dit zijn de voorwaarden:

- Premium segment auto's:
Mercedes Benz, BMW, Audi, Porsche, Ferrari, Maserati, Aston Martin, Jaguar, Land Rover, Bentley
- Motoren: alleen Harley-Davidson
- Minimaal kredietbedrag € 15.000.
- Voorstel is maximaal de verkoopwaarde (via RDC, ATP of BCA), rest is aanbetaling.
- Geen slottermijn.
- Maximale leeftijd object is 300 maanden, inclusief looptijd kredietovereenkomst.

2.11.3 TE FINANCIEREN OBJECTEN

In de basis worden alle motorvoertuigen/caravans/campers/aanhangers gefinancierd tot een maximaal 3.500 KG inclusief laadvermogen.

Exoten en handelsvoertuigen (bijvoorbeeld ijscowagens, foodtrucks) zijn ter goedkeuring van de afdeling Acceptatie. Het begrip exoot is ruim te interpreteren. De volgende merken zijn per definitie als exoot aangemerkt.

- Lamborghini, Alpine, McLaren, Pagani, Koenigsegg, Rolls Royce, Spijker, Carver

2.11.4 NIET TE FINANCIEREN OBJECTEN

- Tractoren en andere landbouwvoertuigen
- Vrachtwagens
- Touringcars
- Brommobielen/Microcars/Biro (hieronder vallen ook de EV microcars van PSA (Opel Rocks E, Citroën Ami))
- Cross motoren
- Scooters/bromfietsen ongeacht brandstof
- Trikes
- Trailers (aanhangers voor achter een vrachtwagen)
- Elektrische fietsen, incl. speedelecs
- Zitmaaiers
- Elektrische step
- Oldtimers
- Voertuigen in consignatie

Overige objecten ter goedkeuring van de afdeling Acceptatie.

3.0 BEOORDELEN JAARSTUKKEN

De jaarstukken mogen maximaal 18 maanden oud zijn op het moment van beoordelen. Indien er geen definitieve jaarrekening beschikbaar is kunnen we ook genoegen nemen met een concept jaarrekening. Deze beslissing is per kredietaanvraag verschillend.

Een negatief Eigen Vermogen werkt niet positief mee in de beoordeling, net als verliezen.

Voor kredietaanvragen:

- > 50.000 EUR: standaard jaarcijfers nodig via mailadres brokerdesk@santander.nl (aanvraagnummer in onderwerp)
- < 50.000 EUR: ter beoordeling van de afdeling Acceptatie of jaarcijfers nodig zijn.

4.0 OVERIGE ALGEMENE VOORSCHRIFTEN/ REGELS

4.1 HANDELSWAARDE GEBRUIKTE OBJECTEN VASTSTELLEN

In het geval van importvoertuigen, campers, caravans, Youngtimers, Amerikaanse Pick-ups (Dodge Ram, Ford F150) en oudere Harley-Davidson motoren hebben we altijd een link van het voertuig nodig, zodat we de waarde kunnen bepalen. Deze kan in de kredietaanvraag worden meegegeven (voorkeur) of direct na de kredietaanvraag gemaild worden naar brokerdesk@santander.nl (aanvraagnummer in onderwerp vermelden).

4.2 CONTROLE STUKKEN

Benodigde documenten Financial Lease (documenten dienen goed leesbaar te zijn)			
Kopie ID/ Legitimatiebewijs (zie onderstaande onder ID/ Legitimatiebewijs)			
Kopie bankpas			
Kopie autofactuur			
Ondertekende overeenkomst (door alle partijen getekend)			
Ondertekend SEPA-machtigingsformulier (let op: het rekeningnummer dient overeen te komen met aangeleverde bankpas)			
Let op: alle documenten uploaden in Smart			
ID/ Legitimatiebewijs			
Geldig legitimatiebewijs (één van de opties is voldoende)	Nederlandse nationaliteit	EU/EER* nationaliteit	Niet EU/EER* nationaliteit
Paspoort	✓	✓	✓ Indien aanwezig
Europese identiteitskaart (voor- en achterkant)	✓	✓	
Nederlands rijbewijs	✓		
Aanvullende documenten bij niet-Nederlandse nationaliteit			
Verblijfsvergunning			✓
Uittreksel BRP (basisregistratie personen, voorheen GBA)			✓

Let op!

Als op het rijbewijs de geboorteplaats van de kredietnemer niet binnen Nederland is, dient u aan te tonen dat de kredietnemer de Nederlandse nationaliteit heeft d.m.v. een geldige kopie van een Nederlands paspoort of identiteitskaart.

Verblijfsvergunning Type 3 en 4 niet toegestaan.

*EU/EER landen zijn: België, Bulgarije, Zuid-Cyprus, Denemarken, Duitsland, Estland, Finland, Frankrijk, Griekenland, Hongarije, Ierland, Italië, Kroatië, Letland, Litouwen, Luxemburg, Malta, Nederland, Oostenrijk, Polen, Portugal, Roemenië, Slovenië, Slowakije, Spanje, Tsjechië, Zweden (EER landen: aangevuld met IJsland, Noorwegen en Liechtenstein). Verenigd Koninkrijk: Residence document Withdrawal Agreement (qua beleid gelijk aan type I) of Permanent residence document Withdrawal Agreement (qua beleid gelijk aan type II)

4.3 TENAAMSTELLING

Het voertuig dient als volgt geregistreerd te worden:

- Bij eenmanszaken moet het voertuig op naam van de eigenaar van de eenmanszaak geregistreerd worden.
- Bij een VOF kan het voertuig privé op naam geregistreerd worden.
- Bij een BV moet het voertuig op naam van de BV geregistreerd worden.

4.4 OVERIGE BEPALINGEN

- Als de aanvraaggegevens niet overeenkomen met de bewijsstukken die u hebt gekregen van de aanvrager, dan wordt de kredietaanvraag met de gewijzigde gegevens opnieuw beoordeeld.
- Wij vragen u vooraf navraag te doen als er twijfel is over bepaalde gegevens en ontvangen deze motivatie graag samen met het dossier.
- Alle aan te leveren documenten moeten worden geüpload via ons uploadsysteem.