

Dossiervereisten Erkend Financieringsadvies MKB



Introductie

Elke (advies-) organisatie bepaalt haar eigen werkwijze en daarmee samenhangend de wijze waarop intern dossiervorming plaatsvindt. Elke organisatie is vrij daarin eigen keuzes te maken en het dossier volgens eigen methodiek in te richten. Ten behoeve van de audit in het kader van het keurmerk Erkend Financieringsadvies MKB zijn er wel richtlijnen en adviezen over de vragen

1. welke documenten en
2. welke analyse en aandachtspunten

in een kwalitatief goed financieringsdossier aanwezig dienen te zijn.

De reden hiervan is:

Ad 1.

De aanwezigheid van documenten vormt een verantwoording van de adviseur voor het onderzoek en de controle op feiten die hebben plaatsgevonden.

Ad 2

De aanwezigheid in het dossier van documenten waaruit blijkt welke analyse heeft plaatsgevonden van onderneming, kredietwaardigheid, de betalingscapaciteit en financieringsmogelijkheden in de markt vormen gezamenlijk de onderbouwing dat de adviseur professioneel en in het belang van diens opdrachtgever heeft gehandeld.

Op basis van deze uitgangspunten zijn twee checklists opgesteld:

- Checklist 1

vermeldt welke documenten én analyses minimaal aanwezig dienen te zijn in een dossier

- Checklist 2

is een vrij door eenieder te gebruiken checklist ter ondersteuning van een efficiënte en volledige dossieropbouw.

Checklist 1

Minimale dossiervereisten voor een financieringsdossier van een Erkend Financieringsadviseur

Documenten:

| | |
|-------------------------|---|
| Juridische documentatie | Opdracht tot dienstverlening Kopie legitimatiebewijs opdrachtgever Uittreksel KvK gezamenlijke kredietnemers Juridische structuur |
| Data | Historische jaarcijfers (bestaand bedrijf) Tussentijdse cijfers en latest estimate Prognoses toekomst Aangifte IB ondernemer/DGA Bestaand bankarrangement (indien van toepassing) |
| Aanvraagdocumentatie | Financieringsaanvraag / informatiememorandum (ondertekende) terugbetalingscapaciteit Financieringsoffertes geldverstrekkers |

Aandachtspunten analyse

| | |
|-----------------------------|---|
| Informatiememorandum | Opdracht tot dienstverlening Kopie legitimatiebewijs opdrachtgever Uittreksel KvK gezamenlijke kredietnemers Juridische structuur |
| Verantwoording financiering | Historische jaarcijfers (bestaand bedrijf) Tussentijdse cijfers en latest estimate Prognoses toekomst Aangifte IB ondernemer/DGA Bestaand bankarrangement (indien van toepassing) |
| Marktmogelijkheden | Financieringsaanvraag / informatiememorandum (ondertekende) terugbetalingscapaciteit Financieringsoffertes geldverstrekkers |
| Financieringsoplossing | Getoetst aan historische resultaten en/of aan een degelijk onderbouwde prognose |
| Zekerheden | Toelichting op (mogelijke) zekerheden en dekkingswaarde berekening |

Checklist 2

Inventarisatielijst voor het opvragen van documenten

| Item | Vereist | Check | Toelichting / opmerkingen |
|---|---------|-------|---------------------------|
| Opdracht tot dienstverlening | V | | |
| Kopie legitimatiebewijs | V | | |
| KvK uittreksel | V | | |
| Statuten | | | |
| Juridische structuur | V | | |
| Bankarrangement bestaand | V | | |
| Financieringsoffertes | V | | |
| Taxatierapport pand(en) | | | |
| Taxatie onderneming | | | |
| Crediteurenlijst | | | |
| Debiteurenlijst | | | |
| 3 - 5 belangrijkste opdrachtgevers | | | |
| 3 - 5 belangrijkste concurrenten | | | |
| Kredietaanvraag / informatiememorandum | V | | |
| historische cijfers 3-5 jaar | V | | |
| Cijfers lopende jaar + L.E. | V | | |
| Prognoses / budgetten volgende jaren | V | | |
| (Ondertekende) terugbetalingscapaciteit | V | | |
| Aangifte IB | V | | |
| Koopovereenkomst pand | | | |
| Koopovereenkomst aandelen | | | |
| Koopovereenkomst activa | | | |
| (Praatstuk) analyse en opzet advies | | | |
| Ondertekende financieringsopzet | | | |
| Algemene voorwaarden | | | |
| Verkoopvoorwaarden | | | |
| Verkoopcontracten | | | |
| Inkoopcontracten | | | |
| Huurcontract OG | | | |
| Overige huurcontracten | | | |
| Leasecontracten | | | |
| Factoringcontract | | | |
| Overzicht verzekeringen | | | |
| % ziekteverzuim | | | |
| Personeelsverloop | | | |
| Leveranciersvoorwaarden | | | |
| Inkoopcontracten | | | |
| 3 - 5 belangrijkste leveranciers | | | |
| Vorraadlijst | | | |
| Overzicht en status OHW | | | |
| Kopie kredietverzekering | | | |

Vragen?

Neem gerust contact op voor meer informatie:

Stichting MKB Financiering

Keizersgracht 264

1016 EV Amsterdam

Keurmerk Financieringsadvies MKB

financieringsadvies@stichtingmkbfinanciering.nl

www.stichtingmkbfinanciering.nl