

Beleidskompasformulier voor internetconsultatie

Instructie voor gebruik:

Dit is het formulier voor de beantwoording van de Beleidskompasvragen ten behoeve van internetconsultatie. Per 29 maart 2023 worden bij nieuwe internetconsultaties de antwoorden op de vragen van het Beleidskompas gepubliceerd. Let op dat dit formulier op enkele punten afwijkt van het reguliere Beleidskompasformulier, aangezien dit formulier terugblijkt op de stappen voorafgaand aan de consultatie.

Alle tekstvakken in het formulier dienen te worden ingevuld en vragen mogen niet worden verwijderd. Indien het voorstel een technische wijziging betreft of om een andere reden beleidsarm is, kan bij de vragen die niet van toepassing zijn worden volstaan met het invullen van "n.v.t."

Verwijder de cursief gedrukte tekst na beantwoording van de vragen.

Titel:

(Vul hier de publicatietitel van de internetconsultatie in)

Subsidieregeling Borgstelling MKB-kredieten Aruba, Curaçao en Sint Maarten

∞ Wie zijn belanghebbenden en waarom?

[Toelichting](#)

Hulpvragen

- Wie zijn direct of indirect belanghebbenden bij het betreffende vraagstuk?
MKB-ondernemers en kredietverstrekkers in Aruba, Curaçao en Sint Maarten
- Wie beschikken er over relevante kennis over en ervaring met het vraagstuk?
RVO, banken en andere kredietverstrekkers, centrale banken van Aruba en Curaçao en Sint Maarten.
- Op welke wijze zijn belanghebbenden tot nu toe in de verschillende fasen van het beleidstraject betrokken?
Alle belanghebbenden zijn gedurende het traject betrokken geweest.

1. Wat is het probleem?

[Toelichting](#)

Hulpvragen

- a) Wat is het probleem?

Gebrek aan toegang tot financiering voor ondernemers

- b) Wat zijn de oorzaken van het probleem?

Er zijn beperkte mogelijkheden tot financiering voor het MKB in het Caribisch gedeelte van het Koninkrijk en er zijn daardoor ook minder bedrijven die kunnen doorgroeien door te investeren op de ACS-landen. De mate van diversificatie van de economie is heel beperkt. Lokale kredietverstrekkers financieren vaak slechts in de sectoren toerisme en onroerend goed. De financiële sector op de eilanden bestaat uit een drietal grote banken, een aantal kleinere banken en non-bancaire kredietverstrekkers. De banken in het Caribisch deel van het Koninkrijk hebben vaak een hoge risico-aversie door regelgeving zoals de IF7-standaarden. Door de beperkte concurrentie worden ze niet gedwongen grotere risico's te nemen. Dit leidt ertoe dat de banken vaak hogere reserves en vermogen hebben, maar relatief minder financiering verstrekken aan het MKB. Het bedrijvenlandschap in de ACS-landen bestaat voor het overgrote deel uit MKB-bedrijven. Het MKB op de ACS-landen is hiermee van wezenlijk belang voor de werkgelegenheid, concurrentiekracht en verdere economische groei. Doordat er vrijwel geen financieringsregelingen beschikbaar zijn op de ACS-landen, zijn MKB-bedrijven vaak ook niet in staat om financiering aan te trekken en door te groeien. Dit zorgt voor een rem op de economie. Zeker in het segment boven de € 50.000 kredietverstrekking is er geen instrument voorhanden zoals ook bleek uit een verkenning bij de lokale banken door BZK. Behoudens kredietfinanciering tot 50k waar Qredits in de ACS-landen reeds op actief is, is er geen ander geschikt instrument voor de banken voorhanden om bedrijfsfinanciering aan het MKB op gang te helpen.

- c) Wat is de omvang van het probleem?

Raakt het gehele MKB

- d) Wat is het huidige beleid en wat heeft de evaluatie opgeleverd?

Er is geen beleid

- e) Wat gebeurt er als de overheid niets doet (Nuloptie)? Wat rechtvaardigt overheidsinterventie?

De kapitaalmarkt op Aruba, Curaçao en Sint Maarten functioneert niet naar behoren. Het MKB heeft onvoldoende toegang tot kapitaal. De BMKB ACS-regeling is bedoeld om dit marktfalen (zoveel mogelijk) weg te nemen. De regeling kan bij lokale banken een financieringsdrempel wegnemen indien er zich een tekort aan zekerheden voordoet bij het verlenen van krediet aan bedrijven. De Centrale Bank van Aruba en de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten geven aan dat een tekort aan zekerheden een duidelijke drempel is voor financiering.

Het gaat hierbij vooral om de grotere kredieten van tussen de 0,5 en 3 miljoen euro (voor toegang tot kleinere microkredieten is op de eilanden voldoende markt).

RVO heeft positief geadviseerd over het inzetten van deze regeling voor het ondersteunen van bedrijven op Aruba, Curaçao en Sint Maarten.

2. Wat is het beoogde doel?

[Toelichting](#)

Hulpvragen

- a) Wat zijn de beleidsdoelen?

De ministeriële regeling heeft tot doel dat kredietverstrekkers in Aruba, Curaçao en Sint Maarten gebruik kunnen maken van dezelfde faciliteit als kredietverstrekkers in Nederland en Bonaire, Sint Eustatius en Saba. Met het openstellen van deze regeling wordt bijgedragen aan een betere toegang tot kapitaal voor het MKB in Aruba, Curaçao en Sint Maarten en wordt de economische groei in deze drie landen bevorderd.

- b) Aan welke [duurzame ontwikkelingsdoelen \(sustainable development goals, SDG's\)](#) en [brede welvaartsuitkomsten](#) dragen de doelen bij?

SDG 1: geen armoede, SDG 8: eerlijk werk en economische groei

3. Wat zijn opties om het doel te realiseren?

[Toelichting](#)

Hulpvragen

- a) Wat zijn kansrijke aangrijpingspunten om het doel te realiseren?

Deze vorm van steun kan alleen via een subsidieregeling

- b) Wat zijn, gegeven de aangrijpingspunten, kansrijke beleidsopties?

n.v.t.

- c) Wat is de [beleidstheorie \(doelenboom\)](#) per kansrijke beleidsoptie?

n.v.t.

4. Wat zijn de gevolgen van de opties?

[Toelichting](#)

Hulpvragen

- a) Wat zijn de verwachte gevolgen per beleidsoptie?

n.v.t.

- b) Welke [verplichte toetsen](#) zijn van toepassing en wat zijn daarvan de uitkomsten (voor zover bekend)?

Op de regeling zijn een staatssteuntoets, een wetgevingstoets en een regeldruktoets van toepassing. De staatssteun- en wetgevingstoets zijn reeds uitgevoerd. De regeldruktoets zal tijdens de internetconsultatie worden uitgevoerd.

5. Wat is de voorkeursoptie?

[Toelichting](#)

Hulpvragen

- a) Wat is het voorstel?

Onder de BMKB ACS verstrekt de minister een subsidie in de vorm van een borgstelling aan de kredietverstrekker. De borgstelling aan de kredietverstrekker heeft betrekking op de lening van de kredietverstrekker aan de MKB-ondernemer. Een MKB-ondernemer in de zin van deze regeling is ondernemer die een kleine onderneming of een middelgrote onderneming in stand houdt. Kleine en middelgrote ondernemingen zijn ondernemingen waar minder dan 250 personen werkzaam zijn en waarvan de jaaromzet € 50 miljoen en/of het jaarlijkse balanstotaal € 43 miljoen niet overschrijdt. Hierbij is aangesloten bij de definities die gelden in Nederland. In de praktijk zal dit ertoe leiden dat vrijwel alle ondernemers in Aruba, Curaçao en Sint Maarten MKB-ondernemer in de zin van deze regeling zijn. Dat maakt deze regeling dus breed toegankelijk. Daarnaast zijn er geen administratieve lasten voor de ondernemer. Het is aan de kredietverstrekker om de lening (al dan niet op verzoek van de MKB-ondernemer) onder de borgstelling te brengen. De kredietverstrekker zal zelf uiteindelijk niet de begunstigde van de subsidie zijn, maar de MKB-ondernemer aan wie de kredietverstrekker krediet verschaft. De Staat verleent een borgstelling van 90% over kredieten afgegeven door kredietverstrekkers van maximaal € 1,5 miljoen. De BMKB ACS is enkel gericht op financiering met vreemd vermogen. Van de aan te trekken financiering kan 50% worden gedekt door de borgstelling. Die borgstelling bedraagt 90%. Dat betekent dat netto 45% van het geleende bedrag gedekt is. In het geval van opeising van het krediet door de kredietverstrekker bij de MKB-ondernemer, meldt de kredietverstrekker zich rechtstreeks bij RVO om de borg te claimen.

Kredietverstrekkers kunnen met behulp van de subsidieregeling het dekkingstekort op de kredietverlening reduceren. De subsidiebeschikking wordt aan de kredietverstrekker verleend onder de opschortende voorwaarde dat binnen acht weken na de beschikking een overeenkomst tot stand is gekomen tussen de Staat en de kredietvertrekker. In deze bedrijfsborgstellingsovereenkomst wordt hoofzakelijk geregeld aan welke eisen de MKB-ondernemer moet voldoen. Zo stelt BMKB ACS voorwaarden aan bedrag, looptijd en opschortingsmogelijkheden van de financiering met staatsgarantie.

De BMKB ACS is opgezet om de mogelijkheden tot kredietverlening door kredietverstrekkers aan MKB-bedrijven met onvoldoende zekerheden te vergroten. Een wezenlijk element binnen de overeenkomst is dan ook dat MKB-bedrijven over voldoende rentabiliteits- en continuïteitsperspectief dienen te beschikken.

Als extra waarborg is, door opname in de met de nieuwe toetreders te sluiten bedrijfsborgstellingsmodelovereenkomst, voorzien dat alle voorgenomen bedrijfsborgstellingskredieten vooraf aan de minister ter goedkeuring moeten worden voorgelegd. Eerst nadat de minister goedkeuring heeft verleend, en aan enkele andere vereisten is voldaan, is de borgstelling tot stand gekomen. Indien RVO, namens de minister, tot de conclusie komt dat de financieringen die onder de BMKB ACS gebracht zijn, stabiel en conform de kwaliteit zijn, kan RVO besluiten om te volstaan met een voorafgaande melding in plaats van een goedkeuring van de kredietvoorstellen.

De kredietverstrekker is eenmalig provisie verschuldigd aan de Staat na het verstrekken van krediet aan een MKB-ondernemer op grond van deze regeling.

In Aruba, Curaçao en Sint Maarten houden respectievelijk de Centrale Bank van Aruba en de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten toezicht op het bank- en kredietwezen. Alleen kredietverstrekkers die onder de werking van de landsverordening toezicht kredietwezen Aruba, de landsverordening toezicht bank- en kredietwezen 1994 Curaçao of de landsverordening bank- en kredietwezen Sint Maarten vallen worden aangemerkt als kredietverstrekker in de zin van de regeling en komen in aanmerking voor subsidie. Daarin wordt geen onderscheid gemaakt tussen banken en andere kredietverstrekkers.

b) Hoe houdt het voorstel rekening met:

- [doeltreffendheid](#) en [doelmatigheid](#);
- uitvoerbaarheid voor alle relevante partijen (inclusief [doenvermogen](#), [regeldruk](#) en [handhaving](#));

- brede maatschappelijke impact?

De regeling heeft geen directe gevolgen voor de burgers. Indirecte positieve gevolgen hebben betrekking op een toename van de werkgelegenheid en betere producten en diensten die door bedrijven worden geleverd. Het aanvragen van een Borgstelling MKB-krediet loopt via een van de aangesloten kredietverstrekkers (die ervaring hebben met het verstrekken van kredieten aan ondernemingen). De ondernemer hoeft zelf voor de BMKB geen aanvraagprocedure in gang te zetten. Deze verzoekt alleen zijn kredietverstrekker om zo nodig gebruik te maken van de borgstellingsregeling. Het levert dus geen administratieve lasten voor de ondernemer op. Voor de kredietverstrekkers levert het wel (beperkte) administratieve lasten op.

- c) Wat zijn de risico's en onzekerheden van dit voorstel?

Het succes van de regeling is afhankelijk van de bereidheid van kredietverstrekkers (met name banken) om leningen onder de werking van de regeling te brengen. Er is gesproken met de centrale banken en kredietverstrekkers. Er lijkt bereidheid te zijn om mee te doen, maar zeker is het niet.

- d) Hoe ziet de voorgenomen [monitoring en evaluatie](#) eruit?

De regeling zal om de vijf jaar geëvalueerd worden op doeltreffendheid en doelmatigheid in het kader van de regeling periodiek evaluatieonderzoek.