

Consultatieverslag Subsidieregeling Borgstelling MKB-kredieten Aruba, Curaçao en Sint Maarten

(Internetconsultatie tussen 10 februari 2025 en 16 maart 2025)

De Subsidieregeling Borgstelling MKB-kredieten Aruba, Curaçao en Sint Maarten (BMKB ACS) heeft als doel om bij te dragen aan een betere toegang tot kapitaal voor het midden- en kleinbedrijf (MKB) in Aruba, Curaçao en Sint Maarten. Zo wordt de economische groei in deze drie landen bevorderd. Kredietverstrekkers in Aruba, Curaçao en Sint Maarten met een vergunning en ervaring met het verstrekken van kredieten en leningen aan het MKB in Aruba, Curaçao en Sint Maarten kunnen met behulp van de subsidieregeling het dekkingstekort op de kredietverlening reduceren. De kredietverstrekker sluit hiertoe een overeenkomst met de Nederlandse Staat.

De internetconsultatie

Tussen 10 februari 2025 en 16 maart 2025 kon worden gereageerd op de conceptregeling, welke beschikbaar was gesteld in het Nederlands, Engels en Papiaments. Er zijn in totaal tien reacties ontvangen, waarvan er acht openbaar zijn. Indieners van de reacties zijn onder meer (de centrale) banken in Aruba, Curaçao en Sint Maarten, en de Vereniging Bedrijfsleven Curaçao.

Hoofdpijnen van de ontvangen reacties

In alle binnengekomen reacties wordt de komst van de voorgenomen subsidieregeling positief ontvangen. De noodzaak voor het vergroten van de mogelijkheden tot financiering voor het MKB wordt onderschreven.

Hieronder wordt per categorie/onderwerp van de ontvangen reacties gereageerd.

- 1. Tijdens de internetconsultatie is naar voren gebracht dat met name startende en innovatieve bedrijven behoefte hebben aan eigen vermogen of risicodragend vermogen terwijl de subsidieregeling alleen gericht is op het aantrekken van vreemd vermogen. Dit vormt ook een drempel voor innovatieve en (door)groeierende bedrijven om gebruik te maken van de subsidieregeling.*

De doelstelling van de subsidieregeling is het verminderen van het dekkingstekort op de kredietverlening en daarmee de toegang tot vreemd vermogen te vergroten voor het MKB. Eventuele uitbreiding naar het aantrekken van eigen/risicodragend vermogen is niet verenigbaar met de doelstelling van de regeling en het type instrument waarvoor is gekozen.

De subsidieregeling biedt kredietverstrekkers de mogelijkheid om een deel van de aan te trekken financiering onder de borgstelling van de Nederlandse Staat te brengen, en zodoende wordt het dekkingstekort voor de kredietverstrekker gereduceerd. Voor starters en het aantrekken van klein krediet (beide tot € 250.000) kent de regeling een aantal soepelere voorwaarden, namelijk dat het krediet dat onder de borgstelling kan worden gebracht groter is (75% in plaats van 50% van de aan te trekken financiering), mag de start van de aflossingstermijn later aanvangen en mag de lening in overleg met de kredietverstrekker vaker worden opgeschort.

De subsidieregeling voorziet niet in het wegnemen van alle obstakels die (startende) MKB-ondernemers ervaren met het aantrekken van financiering. De subsidieregeling vormt dus een aanvulling op het reguliere, bancaire proces van de kredietverstrekker.

2. *Er worden zorgen geuit op de korte looptijd van de subsidieregeling. Er is onvoldoende tijd voor het bereiken van de beoogde doelen.*

In 2027 neemt de Minister van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties een besluit tot verlenging of beëindiging van de subsidieregeling. De uitkomsten van de evaluatie van de subsidieregeling worden hierbij betrokken. De looptijd van de subsidieregeling hangt samen met de evaluatiecyclus van de BMKB in Nederland. De BMKB dient in 2027 te worden geëvalueerd, en er is voor gekozen om de BMKB ACS gelijktijdig te evalueren. Op deze manier kunnen de bevindingen van de evaluatie van de BMKB in Nederland indien passend ook worden doorgevoerd in de BMKB ACS-regeling.

3. *Er wordt gevraagd op welke wijze kan worden voorkomen dat de kosten voor de MKB-ondernemer stijgen (als gevolg van doorberekening van de provisie die in rekening wordt gebracht) en hoe deze kan profiteren van de risicoverlaging.*

De subsidieregeling voorziet in het reduceren van het dekkingstekort en in die zin een risicoverlaging voor de kredietverstrekker. De MKB-ondernemer krijgt toegang tot krediet/financiering waartoe anders geen toegang was geweest. De subsidieregeling kan niet voorkomen dat de provisie niet wordt doorberekend aan de MKB-ondernemer.

4. *Er wordt gepleit voor het beperken van de reikwijdte van de subsidieregeling tot groeisectoren zoals de landbouwsector, zodat wordt voorkomen dat een disproportioneel deel van de middelen wordt ingezet in de traditionele toerisme- of vastgoedsector.*

Er wordt bewust gekozen voor een breed toegankelijke subsidieregeling die geen onderscheid maakt naar specifieke sectoren waarin de MKB-ondernemingen actief zijn.

5. *Er worden wijzigingen in de formulering van artikelen 3 en 8 van de subsidieregeling voorgesteld met het oog op de uitvoerbaarheid en toepasbaarheid in de Caribische landen.*

Deze artikelen worden gewijzigd.

6. *In een aantal reacties wordt gepleit voor een brede stimulans van de economische groei in de Caribische landen; van een structurele Caribische garantieregeling, het beschikbaar stellen van meer of andere instrumenten zoals die beschikbaar zijn in Bonaire, Sint Eustatius en Saba, tot het inzetten in opleidingstrajecten.*

Zoals uit meerdere reacties naar voren is gekomen, is de behoefte naar economische groei in de Caribische landen van het Koninkrijk groot. Door middel van de subsidieregeling BMKB ACS wordt beoogd daaraan een bijdrage te leveren. Echter, dit instrument vormt niet de oplossing voor alle uitdagingen die naar voren worden gebracht in de internetconsultatiereacties. En er zijn geen

additionele middelen beschikbaar gesteld om extra elementen aan deze regeling toe te voegen dan wel een ander instrument in te richten.

7. *Een aantal kredietverstrekkers hebben vragen over de berekening van de administratieve lasten en de door de kredietverstrekker te verrichten handelingen voor het toepassen van de subsidieregeling, bijvoorbeeld specifiek ten aanzien van de vereiste FOREX-licentie en de toepasselijkheid van Nederlands recht op de bedrijfsborgstellingsovereenkomst.*

In de regeldrukparagraaf van de toelichting zal nader uiteen worden gezet hoe de berekening van de administratieve lasten tot stand is gekomen. Er zijn geen omstandigheden uit de internetconsultatie naar voren gekomen die tot een andere berekening dienen te leiden.

8. *Er worden gevraagd of het subsidieplafond van € 6.100.000 euro per jaar beschikbaar is voor de drie landen gezamenlijk. Ook wordt voorgesteld de middelen op een andere wijze te verdelen over de drie landen.*

Jaarlijks is € 6.100.000 euro beschikbaar voor Aruba, Curaçao en Sint Maarten gezamenlijk. Dit subsidieplafond wordt verdeeld op volgorde van binnenkomst van de subsidieaanvragen waarbij geen onderscheid gemaakt wordt naar van welk land de aanvragen afkomstig zijn.

9. *Naar voren wordt gebracht dat er sprake is van een valutarisico als gevolg van het beschikbaar stellen van het subsidieplafond in euro's.*

Omdat de borgstelling van de Nederlandse Staat in vreemde valuta (Amerikaanse dollar of Caribische gulden) kan worden uitbetaald, is er geen sprake van valutarisico's voor de kredietverstrekkers.

10. *Waar in de regeling staat dat de borgstelling netto 45% behelst?*

Artikel 5 van de Subsidieregeling Borgstelling MKB-kredieten Aruba, Curaçao en Sint Maarten, jo. artikel 3, eerste lid, sub j, van het Model voor een bedrijfsborgstellingskredietovereenkomst met een kredietverstrekker. In deze artikelen is geregeld dat de Staat een borgstelling verleent van 90% over kredieten afgegeven door kredietverstrekkers van maximaal € 1,5 miljoen per krediet. 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.

11. *Er wordt gewezen op de huidige formulering van "kredietverstrekker" en de omstandigheid dat niet alle partijen die kredieten (kunnen) verstrekken aan ondernemers hieronder vallen.*

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 kunnen in aanmerking komen voor het verstrekken van de subsidie. Daarin wordt geen onderscheid gemaakt

tussen banken en andere kredietverstrekkers. Partijen die hier niet aan voldoen, vallen niet onder de werking van de subsidieregeling. De subsidieregeling wordt hierop aangescherpt.

12. Door een aantal partijen wordt geuit dat voor een succesvolle implementatie samenwerking tussen verschillende publieke en private partijen noodzakelijk is.

Het is inderdaad belangrijk dat er samenwerking tussen verschillende partijen is. Na publicatie van de definitieve subsidieregeling en bijlagen zal de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO) betrokken partijen informeren over de uitvoering van de regeling. Vragen over de inhoud en toepassing ervan kunnen dan (nogmaals) naar voren worden gebracht.

13. Welke ruimte is er voor afschrijvingen van de kredietfaciliteit anders dan lineair?

De borgstelling bij de Nederlandse Staat wordt lineair afgebouwd. De subsidieregeling schrijft niet voor dat de kredietfaciliteit exact dezelfde tred dient te vertonen, maar in de uitvoering is het raadzaam om een tred te kiezen die niet te veel afwijkt van deze lineaire afbouw. Aanvullende toelichting hierover kan worden gevraagd tijdens de RVO-toelichting zoals in het voorgaande punt genoemd.

14. De termijn van het innen van de gelden in geval van een uitvoering van de garantie is lang (artikel 10 van de modelbedrijfsborgstellingsovereenkomst).

De termijnen in de bedrijfsborgstellingsovereenkomst zijn vastgelegd, zijn ingericht op de tijd die RVO nodig heeft voor het afhandelen van een bedrijfsborgstellingsovereenkomst en de benodigde besluitvorming daarover.

15. Kunnen lopende leningen van MKB-ondernemers die al financiering hebben ontvangen onder de subsidieregeling worden gebracht?

Dat is mogelijk wanneer geen sprake is van risicoconversie, dus bijvoorbeeld wanneer de MKB-ondernemer voor de lening of het krediet overgaat naar een andere kredietverstrekker.

Vervolgtraject

De binnengekomen reacties leiden tot een aanscherping van artikelen 1, 3, 5 en 8 van de subsidieregeling en van de bijbehorende onderdelen van de toelichting.

De subsidieregeling, bijlage en toelichting zullen definitief worden vastgesteld. Daarna zullen Aruba, Curaçao en Sint Maarten worden gevraagd of zij instemmen met het uitvoeren van de subsidieregeling. De Rijksdienst voor Ondernemend Nederland zal vervolgens voorafgaand aan de inwerkingtreding van de subsidieregeling toelichting geven aan de betrokken partijen over de uitvoering van de subsidieregeling.