



Ministerie van Economische Zaken
T.a.v. de heer P.C.H. van Dijk
Postbus 20401
2500 EK DEN HAAG

Onderwerp: Consultatiedocument Fink

Geachte heer Van Dijk,

NOAB, dé brancheorganisatie voor administratiekantoren en belastingadviseurs die zich richten op het MKB met ongeveer 1000 aangesloten kantoren, reageert hierbij op de internetconsultatie Fink.

Hieronder vindt u onze antwoorden op de vragen uit het consultatiedocument.

Consultatievraag 1: Welke rol dient de overheid te vervullen vanuit het belang van een marktplaats voor vraag en aanbod in de mkb-financieringsmarkt?

Dient de overheid de ontwikkeling van een of meer marktplaatsen te stimuleren? Bieden (huidige of nieuwe) platforms voldoende mogelijkheden vanuit hun perspectief? Dienen ook overheidsregelingen (bijvoorbeeld subsidies) in beeld te komen?

Antwoord NOAB:

De eerste aanzet tot een marktplaats met FINK heeft de markt gemobiliseerd. NOAB is een voorstander van een marktplaats waarbij vragers van financieringen kunnen worden samengebracht met verstrekkers van financiering. Zo wordt de bekendheid van alle huidige en toekomstige mogelijkheden gewaarborgd. NOAB is geen voorstander voor extra regels aan de kant van de bemiddelaars (crowdfunding platforms). Veel bemiddelaars hebben hun eigen expertise omdat de kredietverstrekking is gebaseerd op hun specifieke vakgebied (PPM, Kredietunies). NOAB is wel een voorstander van regulering bij de aanvraag van een financiering, hierdoor creëer je voldoende kwaliteit van de aanvraag zodat er voldoende waarborgen zijn voor de verstrekker.

De bestaande overheid subsidies zijn thans vrij onbekend en kunnen dus op de marktplaats FINK meer onder de aandacht worden gebracht zolang er geen regulering is bij de kredietaanvraag.

Consultatievraag 2: Welke spelregels zijn nodig?

Is er behoefte om toegang tot de financieringsmarkt te bevorderen dan wel om eisen te stellen aan de betrouwbaarheid van marktplaatsen en de financiers die daarop actief zijn? Moeten banken bijvoorbeeld worden gestimuleerd of verplicht om afgewezen verzoeken door te verwijzen? Dienen regels ervoor te zorgen dat informatie tussen financiers beter wordt gedeeld? Is het nodig en mogelijk om (publieke) eisen te stellen aan bijvoorbeeld het gebruik van informatie over bedrijven of aan de financiële bijdrage die wordt gevraagd?

Antwoord NOAB:

Kredietaanvragers en kredietverstrekkers hebben beide behoefte aan een minimum waarborg. Gezien de bankencrisis en de vele financieringsproducten die banken thans hanteren en hebben gehanteerd voor het MKB is een minimum waarborg op zijn plaats, echter mag dit niet leiden tot een



lastenverzwaring bij de kredietaanvraag. De transactiekosten moeten zo laag als mogelijk worden/blijven.

De minimum waarborg kan ook worden verkregen door bij de aanvraag gebruik te maken van reeds in de markt bekende partijen die staan voor kwaliteit van de aan te leveren stukken zoals, maar niet alleen NOAB kantoren. NOAB gaat graag in overleg met FINK en andere marktpartijen om deze kwaliteit indien nodig te verhogen.

Doorverwijzing vanuit de bank:

NOAB is geen voorstander met betrekking tot de doorverwijzing vanuit de bank. Ten eerste levert dit een vertroebeld beeld op bij de nieuwe kredietverstrekker en ten tweede is dit vanuit privacy overwegingen niet wenselijk. Daarnaast kan de informatiebehoefte van de bank heel anders zijn dan de informatiebehoefte van een nieuwe financier. Om de toegankelijkheid van de financieringsmogelijkheden zichtbaar te maken kan worden aangesloten bij het hierboven vermelde “gecertificeerde experts” die per definitie de volledige financieringsmarkt in beeld hebben.

Gebruik Van informatie en daaraan te stellen eisen:

NOAB is voorstander van standaardisering in het algemeen en met betrekking tot de kredietverstrekking in het algemeen. Hierdoor is het mogelijk om in de specificatie fase met 1 set aan gegevens de financieringsaanvraag aan te leveren. Dit verlaagt de transactiekosten en verhoogd de diversiteit naar de kredietverstrekkers.

Standaardisatie kan tevens leiden tot mogelijkheden om gegevens geanonimiseerd ter beschikking te stellen aan zowel de kredietaanvragers als de kredietverstrekkers.

Consultatievraag 3a: Hoe kan standaardisatie bijdragen aan een betere werking van de markt voor mkb-financieringen? Hier is de vraag of en hoe de overheid standaardisatie bij mkb-financieringen dient te stimuleren dan wel verplicht te stellen. Zo ja, welke randvoorwaarden dienen te gelden?11 Welke organisaties zouden een verantwoordelijkheid moeten nemen in het proces van het doorvoeren van standaardisatie in de mkb-financieringsketen?

Antwoord NOAB:

De facto is er al een goedwerkende standaardisatie in Nederland. De bankentaxonomie is het meest geschikt om de standaardisatie voor alle financieringen vorm te geven. Hoe de afzonderlijke kredietverstrekkers omgaan met die informatie is het unieke onderscheidende vermogen van die kredietverstrekker. Voor veel MKB bedrijven en hun adviseurs blijft het een uitdaging om te achterhalen wat de afwijzingsgronden zijn en is een verplichtstelling van het, geanonimiseerd openbaar maken van de afwijzingsgronden een mogelijkheid om de financieringsmarkt inzichtelijker te maken en daarmee de transactiekosten te laten dalen. NOAB is geen voorstander om gebruik te maken van de door McKinsey beschreven data standaard daar deze voor de beoordeling van een kredietaanvraag te weinig informatie bevat. Daarnaast zal RGS een belangrijk onderdeel gaan vormen bij de kredietaanvraag omdat RGS direct kan worden ‘gemappt’ aan de bron, wat niet het geval is bij SBR zoals in het consultatiedocument is opgenomen.

Consultatievraag 3b: Moeten eisen worden gesteld aan de terugkoppeling door financiers. zo ja, welke? Het is belangrijk dat ondernemingen weten waarom een financieringsaanvraag wordt afgewezen. De vraag is of banken en andere financiers moeten worden gestimuleerd of gedwongen om feedback te geven. Draagt een benchmark bij aan de doelstelling van Fink en hoe zou die kunnen worden uitgewerkt?



Antwoord NOAB:

De redenen voor afwijzingen zijn enerzijds objectief, die kunnen worden gedeeld, en anderzijds subjectief, deze kunnen niet worden gedeeld. De subjectiviteit van de afwijzing kan worden ondervangen door gebruik te maken van objectieve maatstaven zoals bijvoorbeeld de ondernemerstesten van Kredietpaspoort.

Naast een benchmark is NOAB voorstander van een openbare rating mogelijkheid. Een standaard rating maakt het voor zowel de kredietaanvragers als voor de kredietverstrekker mogelijk om beter aan te sluiten bij de kredietbehoefte. Daarnaast is NOAB een voorstander dat niet alleen de terugkoppeling, in RGS/SBR, wordt gestimuleerd maar ook de monitoring wordt gestimuleerd. Mogelijke default kan dan snel worden gesignaleerd en heel vaak worden afgewend.

Consultatievraag 3c: Zijn aanvullende maatregelen nodig om de beschikbaarheid van relevante informatie over het mkb voor verschillende financiers te vergroten. Zo ja, welke?

Is het nodig om de beschikbaarheid van informatie te versterken door geldverstrekkers te verplichten deze informatie, met toestemming van de ondernemer, te delen met anderen (zoals in het Verenigd Koninkrijk)? Is een vorm van registratie nuttig en nodig? Zo ja, welke randvoorwaarden zouden daarbij gelden? Voor wie zou de informatie toegankelijk moeten zijn? Welke (overheids)instantie zou een dergelijk register moeten beheren?

Antwoord NOAB:

NOAB is van mening dat de verstrekte gegevens bij een kredietaanvraag ten alle tijde van de MKB-ondernemer is en blijft. Zelfs bij geanonimiseerde gegevens verstrekking zal de ondernemer hiervoor toestemming moeten geven. Verder verwijzen wij naar de antwoorden zoals hierboven beschreven.

Consultatievraag 4: Dienen schakels in de financieringsketen te worden gestandaardiseerd, zo ja, welke? De pilot Fink beperkt zich tot de zogenaamde verkenningsfase. De vraag is of standaardisatie ook wenselijk is voor de andere fasen in de financieringsketen, bijvoorbeeld specificatie en monitoring. Zijn nadere afspraken of regels nodig over de verschillende fasen in de financieringsketen? Welke rol zou de overheid hier kunnen of moeten spelen?

Antwoord NOAB:

NOAB is voorstander van standaardisatie bij de specificatiefase van de kredietaanvraag. Door enerzijds gebruik te maken van gecertificeerde expert/intermediairs en anderzijds een gestandaardiseerde uitvraag worden zowel kwaliteit van de aanvraag als kennis van de kredietmogelijkheden gewaarborgd. Door gebruik te maken van RGS is monitoring, dus koppelen van RGS/SBR aan de basis administratie, mogelijk geworden. De overheid dient alleen de standaardisatie bij de aanlevering voor te schrijven. De financieringsmarkt kan dan op basis van hun eigen criteria hun marktwaarde bewijzen.

Met vriendelijke groet,

namens het NOAB bestuur,

P. Telle
Bestuurslid