

Reactie consultatie Fink van de Samenwerkende Kredietunies

Centrale vraag: hoe de transparantie en daarmee de werking van de mkb-financieringsmarkt kan worden versterkt.

Publieke belangen:

- a. Marktplaats: vraag en aanbod kunnen elkaar ontmoeten
- b. Spelregels: ondernemers durven te vertrouwen op financiers, die zelf mogen rekenen op een eerlijk speelveld
- c. Informatie: ondernemers en financiers krijgen voldoende informatie
- d. Efficiency: transacties kunnen tot stand komen tegen zo laag mogelijke kosten (in tijd en geld)

Reactie: Vanuit de kredietunies en andere nieuwe alternatieve financiers denk ik dat de focus ligt op een eerlijk speelveld. Kleinere of nieuwe financiers hebben niet de middelen en historie die toegang geeft tot bijvoorbeeld het opgebouwde SBR instrumentarium. Zorgen dat kleine financiers en nieuwe toetreders mee kunnen doen en toegang hebben tot eventuele marktplaatsen is de belangrijkste. Dit zal concurrentie bevorderen en daarmee efficiency en informatie verbeteren.

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

Reactie: Er is zeker een rol voor de overheid om deze marktplaatsen te stimuleren. Maar vooral om te zorgen dat alle financiers op dezelfde wijze toegang kunnen krijgen tot de marktplaats waar verder het marktproces zal plaatsvinden. Nu is dat niet altijd het geval en dit geeft ondernemers minder de mogelijkheid om financiers op dezelfde gronden te vergelijken. Bij initiatieven die de markt ontwikkelt is de toegang voor alle partijen tot deze marktplaats niet altijd gewaarborgd.

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?

Reactie: Wat ons betreft gaat het vooral om het waarborgen van een gelijk speelveld voor alle financiers op de markt. Het delen van informatie die relevant is voor de marktplaats kan daarbij een voorwaarde zijn. Verplicht doorverwijzen of de financiële bijdrage van een ondernemer lijken ons iets om over te laten aan de markt. Het is immers niet altijd relevant om door te verwijzen en de prestatie die partijen leveren kan verschillen dus de bijdrage ook. Onderlinge financiële bijdrage tussen financiers is wel iets om op te letten. Dit kan immers leiden tot verborgen kosten voor ondernemers of misbruik van marktmacht.

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?

Reactie: De overheid kan stimuleren, verplicht stellen kan leiden tot afremmen van innovatie. Randvoorwaarde zou moeten zijn dat alle financiers toegang hebben tot standaardisatie en tools daarvoor onder gelijke voorwaarden. EZ lijkt mij een goede partij om deze marktopbouw te begeleiden. DE ACM kan mogelijk ook een rol spelen.

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?

Reactie: ik denk dat feedback heel nuttig kan zijn voor de ondernemer. Stimuleren lijkt me zinvol, verplichten niet, dan kan er ook maar iets ingevuld worden om er vanaf te zijn waar de ondernemer niets aan heeft. Feedback voor de financiers waarom zij het niet zijn geworden lijkt me ook zinvol.

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?

Reactie: informatie beschikbaar stellen is nuttig, pilot volgens de VK methode lijkt me interessant om te doen. Wij denken dat een level playing field kan verbeteren door het delen van informatie te bevorderen. Informatie zou beschikbaar kunnen zijn voor financiers die op basis van bepaalde criteria relevant kunnen zijn voor een financiering. De informatie moet wel summier zijn om de concurrentiepositie van de ondernemer niet negatief te beïnvloeden, later na interesse van beide kanten kan dan meer worden gedeeld. Een uitvoeringsinstantie van de overheid zou dit kunnen beheren, bijvoorbeeld de KVK.

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.

Reactie: de volgende fasen in de financieringsketen zijn voor elke financier verschillend. Wij zien geen toegevoegde waarde in standaardisering daarvan. De producten die financiers bieden zijn ook niet standaard, dat maakt juist de verschillende spelers zinvol.