



# Besluit Borgstelling MKB Kredieten (BBMKB)

Vergroot de kans op krediet

In opdracht van

# Besluit Borgstelling MKB Kredieten (BBMKB)

## Vergroot de kans op krediet

Om uw bedrijfsplannen te realiseren heeft u geld nodig. Maar als u te weinig zekerheden kunt bieden, zal de bank u waarschijnlijk geen lening verstrekken. In zo'n situatie kan de borgstellingsregeling uitkomst bieden: de overheid staat dan garant voor een deel van de lening. De bank zal daardoor eerder bereid zijn een lening te verstrekken. In deze brochure leest u er meer over.

U heeft de ambitie om een eigen onderneming te starten. Of u bent al ondernemer en u wilt bijvoorbeeld uitbreiden of innoveren. In beide situaties heeft u geld nodig om uw investeringsplannen te realiseren. De gang naar de bank ligt voor de hand. Banken willen uiteraard graag een krediet verstrekken, maar tegelijk willen ze ook hun risico's beperken. Het antwoord op de vraag of u voldoende zekerheden kunt bieden, weegt dan ook zwaar mee in hun risicoanalyse. Heeft u te weinig zekerheden (bijvoorbeeld een

pand of machines), dan is de kans groot dat u niet voor een krediet in aanmerking komt. Voor veel mkb-ondernemers wringt daar de schoen.

Is dat ook bij u het geval? Wellicht kunt u dan gebruikmaken van de borgstellingsregeling door de overheid. U leent het geld van de bank. De overheid spreekt met uw bank af dat zij voor een bepaald deel van het geleende bedrag borg staat. Dankzij deze regeling (Besluit Borgstelling MKB kredieten, kortweg BBMKB) kunnen jaarlijks duizenden starters en geves-

### EEN REGELING MET ALLEEN MAAR WINNAARS

*'Zowel voor starters als bestaande bedrijven is de borgstellingsregeling een belangrijk instrument om investeringsplannen financieerbaar te maken. De borgstelling zorgt voor een meer solide "financieringshuis". Op die manier wordt het ook makkelijker om in het vervolg nieuwe kredieten te verstrekken.'* Alex Eeninkwinkel is voorzitter van de Interbancaire Technische Overleg Commissie (ITOC). In deze commissie hebben de gezamenlijke banken met het ministerie van Economische Zaken en SenterNovem regelmatig overleg over de uitvoering van de BBMKB. Eeninkwinkel kent de cijfers: *'Tegen elke euro borgstellingskrediet staat ruim drie euro bancaire krediet. Daarmee is de aanjaagfunctie van de BBMKB voldoende onderstreept.'*

*De praktijk wijst volgens Eeninkwinkel uit dat de borgstellingsregeling vooral wordt gebruikt om een bedrijf op te starten, een overname te financieren of om technologische innovatie mogelijk te maken. Dat neemt uiteraard niet weg dat de regeling bestemd is voor zeer uiteenlopende doeleinden. De BBMKB kent volgens hem alleen maar winnaars. 'Dankzij de overheidsgarantie worden investeringen mogelijk gemaakt waarvoor anders de risico's te hoog zouden zijn. Banken kunnen meer krediet verstrekken. En de maatschappij wordt er ook beter van: de economie en de werkgelegenheid krijgen een stimulans, terwijl de overheid kan rekenen op extra belastinginkomsten.'* Wat adviseert Eeninkwinkel geïnteresseerde bedrijven? *'Vraag naar de borgstellingsregeling bij je huisbank. Als het goed is, weet die er alles van.'*



tigde ondernemingen in het midden- en kleinbedrijf hun plannen realiseren. Plannen die anders op de plank blijven liggen.

### Hoe werkt de regeling?

- Als u aan de voorwaarden voldoet, kan het ministerie van Economische Zaken zich borgstellen voor dat deel van de lening waarvoor u geen zekerheden kunt bieden. Dat kan de drempel verlagen voor de bank om u een lening te verstrekken. Het is uiteindelijk de bank die beslist om al of niet gebruik te maken van de BBMKB. Mocht u gedurende de looptijd niet in staat blijken uw lening af te lossen en er verder onvoldoende opbrengsten

zijn, dan kan de bank voor het bedrag van de borgstelling terugvallen op de overheid: de overheid staat dus garant.

- De borgstelling kent een bovengrens: een onderneming of een groep van ondernemingen kan in de meeste gevallen voor maximaal 1,5 miljoen euro borgstellingskrediet krijgen. In de regel dient u het krediet in zes jaar terug te betalen, maar er zijn uitzonderingen (zie tabel).
- Voor de borgstelling betaalt de bank aan de overheid eenmalig een provisie tussen de 2 en 3,6 procent van de hoofdsom. De bank berekent deze provisie aan u door.
- Als u tijdens de looptijd van het borgstellingskrediet problemen heeft met de aflossing ervan, kan de bank besluiten de aflossing tijdelijk op te schorten, terwijl de borgstelling in stand blijft (zie tabel).

*‘Tegen elke euro borgstellingskrediet staat ruim drie euro bancair krediet. Daarmee is de aanjaagfunctie van de BBMKB voldoende onderstreept.’*



Alex Eeninkwinkel, voorzitter ITOC (adviescommissie banken)

### Voor wie bestemd?

De borgstellingsregeling is bestemd voor ondernemingen met maximaal 250 fte's. Verreweg de meeste mkb'ers kunnen er gebruik van maken, waaronder ook veel vrije beroepers. Slechts een beperkt aantal mkb-bedrijven is uitgesloten van de regeling.

In een aantal situaties kunt u rekenen op extra steun. Dat is het geval als u starter bent, als uw investering zich richt op technologische innovatie en als u een krediet wilt afsluiten om de verontreinigde bodem van uw bedrijfsterrein te saneren. In de tabel leest u welke regels voor welke doelgroepen en doeleinden gelden.

### Ondernemen in het buitenland

Voor ondernemers die de grens over willen, is het vaak extra moeilijk om hun financiële plannen rond te krijgen. De zekerheden op grond waarvan de bank het krediet verstrekt, bevinden zich deels in een ander land, waar andere wetgeving heerst. De bank schat haar risico's daardoor hoger in. Om ondernemers te helpen hun internationale ambities waar te maken, heeft de overheid het budget extra verhoogd. Ook bij internationaal ondernemen kunt u dus van de borgstellingsregeling profiteren.



Chris van Luxemburg, directeur Pakkend

## EEN GOED PAK VOOR WEINIG GELD

lets voor jezelf beginnen, waar je dus ook zelf je stempel op kunt drukken. Daar zinspeelde Chris van Luxemburg al wat langer op. Maar wat? Zijn ideeën werden concreet toen hij tijdens een vakantie in Thailand zag dat je je op iedere hoek van de straat voor een paar honderd euro een maatpak kunt laten aanmeten. Betaalbare maatpakken, maar wél van goede kwaliteit: dat moest het worden. Het idee voor Pakkend was geboren. Samen met compagnon Kasper Zweerman werkte hij de plannen uit. Aan de feestelijke opening van de eerste vestiging in Amsterdam ging echter een lange zwerftocht vooraf, die langs nagenoeg alle banken voerde. Van Luxemburg: 'We hadden een behoorlijk bedrag nodig, bestemd voor de verbouwing, de stoffenvoorraad en de borg voor de huur. Met hulp van vrienden en familie konden we een deel zelf opbrengen, maar het meeste moest van de bank komen.' Dat ging niet eenvoudig. 'Banken willen zekerheden. Ik snap het wel: wat moeten ze met een paar honderd rollen stof als de zaken fout gaan? Maar toch: we raakten gaandeweg behoorlijk geïrriteerd. Zelf heb je immers alle vertrouwen in je concept.' Uiteindelijk kwam de lening rond dankzij de borgstellingsregeling. 'Dat was fijn. Als ondernemer wil je zo snel mogelijk je pand in. Je wilt je met je bedrijf bezighouden en niet met de vraag hoe dat geld er komt, als het er maar komt.' Pakkend loopt beter dan de prognoses aangaven. Vrienden en familieleden hebben hun uitgeleende geld al weer terug; het break-evenpoint was snel gepasseerd.

### Interesse? Ga naar uw bank

Als u gebruik wilt maken van het borgstellingskrediet, maakt u dit kenbaar bij uw bank. De borgstellingskredieten worden door een groot aantal banken verleend. Waarschijnlijk zal dus ook uw huisbankier deze mogelijkheid aanbieden. Een overzicht van de banken waar u zeker terecht kunt, treft u aan op de website over de borgstellingsregeling ([www.senternovem.nl/bbmkb](http://www.senternovem.nl/bbmkb)).

*'Banken willen zekerheden. Ik snap het wel: wat moeten ze met een paar honderd rollen stof als de zaken fout gaan?'*

### WANNEER KUNT U NIET VAN DE BORGSTELLINGSREGELING GEBRUIKMAKEN?

- als u een vrij beroep uitoefent in de medische sector dat valt onder de Wet Tarieven Gezondheidszorg;
- als uw toetreding tot de markt in belangrijke mate door de overheid wordt bepaald (denk aan advocaten, notarissen, gerechtsdeurwaarders en dierenartsen);
- als u een onderneming heeft waarvan de laatste of de te verwachten jaaromzet voor meer dan 50 procent is verkregen uit de beoefening van:
  - de land- en tuinbouw, de vee- of visteelt, de visserij of de teelt van vee- en visvoer;
  - het bank-, verzekerings- of beleggingsbedrijf of het financieren van één of meer andere ondernemingen;
  - de verwerving, de vervreemding, de ontwikkeling, het beheer of de exploitatie van onroerend goed.

	GEVESTIGDE ONDERNEMING	STARTER	TECHNOLOGISCHE INNOVATIE	BODEMSANERING
VOORWAARDEN	U heeft een onderneming in de vorm van een natuurlijke persoon of een rechtspersoon. U voert langer dan 5 jaar een bedrijf.	U voert minder dan 5 jaar een bedrijf en u heeft minstens 6 jaar vóór het afsluiten van de kredietovereenkomst geen andere onderneming gedreven. Naast natuurlijke personen (eenmanszaak of VOF) komen ook ondernemers die als directeur-grootaandeelhouder via een BV een bedrijf uitoefenen voor een borgstellingskrediet in aanmerking.	U bent in bezit van een S&O-verklaring (Speur- en Ontwikkelingswerk) die wordt verleend op grond van de Wet Bevordering Speur- en Ontwikkelingswerk. <a href="http://www.senternovem.nl/wbso">www.senternovem.nl/wbso</a>	De overheid staat borg voor maximaal 45%.
OMVANG	De overheid staat borg voor maximaal 45%.*	Een 'starterslening' door de bank bedraagt maximaal € 250.000. De overheid staat dan voor 80% borg. Is de financieringsbehoefte groter? Dan kunt u daarnaast gebruikmaken van de gewone BBMKB.	De overheid staat borg voor maximaal 60%.*	De overheid staat borg voor maximaal 45%.*
LOOPTIJD	Maximaal 6 jaar vanaf de datum van eerste aflossing. Maximaal 12 jaar als de lening is bedoeld voor de investering in een gebouw of schip. Bij een woon/werk-pand moet minstens 50% bestemd zijn voor zakelijk gebruik.	Zie gevestigde onderneming.	Maximaal 12 jaar vanaf de datum waarop de kredietovereenkomst is gesloten.	Maximaal 18 jaar vanaf de datum waarop de kredietovereenkomst is getekend.
AFLOSSING	Uiterlijk de eerste dag van het tweede kwartaal waarin de kredietovereenkomst is gesloten.	Zie gevestigde onderneming.	Uiterlijk de eerste dag van het veertiende kwartaal waarin de kredietovereenkomst is gesloten.	Zie gevestigde onderneming.
OPSCHORTING	Maximaal 2 keer van maximaal 4 aaneengesloten kwartalen. Is het krediet nodig voor de investering in een pand of schip, dan kan aan het begin van de looptijd een extra opschorting van 4 aaneengesloten kwartalen worden ingepast.	Maximaal 3 keer van maximaal 4 aaneengesloten kwartalen. Zie gevestigde onderneming.	Zie gevestigde onderneming. Zie gevestigde onderneming.	Zie gevestigde onderneming. Niet van toepassing.

\* Het borgstellingskrediet kan nooit groter zijn dan het door uw bank berekende dekkingstekort.

## De minimis

De BBMKB wordt door de Europese Commissie gezien als overheidssteun, hiervoor heeft zij een drempel vastgesteld van 200.000 euro. Dit bedrag geldt per onderneming over een periode van drie jaar. Dertien procent van het bedrag waarvoor de overheid borg staat op basis van de BBMKB geldt als overheidssteun. De bank zal u een verklaring vragen dat het bovengenoemde grensbedrag niet wordt overschreden. Meer informatie kunt u vinden op de website.

## Antwoord voor bedrijven

Meer weten over overheidsregels, wetten, subsidies en vergunningen?

Ga naar [www.antwoordvoorbedrijven.nl](http://www.antwoordvoorbedrijven.nl).

## Antwoord<sup>®</sup> voor bedrijven

### **SenterNovem, voor innovatie en duurzaamheid**

*Een sterk innovatief bedrijfsleven in een leefbare, duurzame samenleving. SenterNovem stimuleert duurzame economische groei door een brug te slaan tussen markt en overheid, nationaal en internationaal. Bedrijven, (kennis)instellingen en overheden kunnen bij SenterNovem terecht voor advies, kennis en financiële ondersteuning. Wij verbinden partijen die met passie en gedrevenheid willen werken aan een duurzame en innovatieve samenleving.*

*SenterNovem is een agentschap van Economische Zaken en realiseert beleid in opdracht van de Rijksoverheid op een professionele, effectieve en inspirerende wijze. Meer informatie: [www.senternovem.nl](http://www.senternovem.nl)*

### **Informatie over de BBMKB:**

SenterNovem Den Haag

Afdeling Garanties

Juliana van Stolberglaan 3

Postbus 93144

2509 AC Den Haag

Telefoon (070) 373 59 88

Telefax (070) 373 51 00

[www.senternovem.nl/bbmbk](http://www.senternovem.nl/bbmbk)

[secre.bmbkb@senternovem.nl](mailto:secre.bmbkb@senternovem.nl)