



[Follow on Twitter](#)

[Forward to a Friend](#)

Hans Weijers,
Eerder minister van
Economische Zaken en
CEO van AkzoNobel



Uit verschillende onderzoeken van de laatste jaren[1], blijkt dat met name de kleinere kredieten tot € 250.000,- door hoge beheerskosten en zwaardere toezichtseisen van toezichthouders niet meer kostendekkend zijn: "Meer dan in het verleden zullen Nederlandse banken zich op middelgrote en grote bedrijven concentreren. Daardoor is financiering van het MKB niet automatisch verzekerd. Dit is vooral van toepassing op kleinere bedrijven en innovatieve gazellen".

Deze kredieten worden, geautomatiseerd via elektronische aanvraag en verwerking door kunstmatig intelligente computermodellen, of peperduur of verdwijnen geheel. Deze ontwikkeling gaat ten koste van de

persoonlijke relatie, de beoordeling van het ondernemerschap van de kredietaanvrager; m.a.w. het gezicht van de bank verdwijnt, het klantcontact wordt anoniem.

Momenteel groeit de kredietverlening in Nederland in geringe mate; de verwachting is dat de kredietvraag van MKB ondernemers begin volgend jaar wat zal aantrekken. Een groot deel van het mkb ondervindt echter blijvend problemen bij het verkrijgen van krediet. Dit betekent waarschijnlijk dat bij minder investeringen ook minder werkgelegenheid ontstaat. Dat heeft een negatief effect op de "motor van onze economie", die zorgt voor circa 60% van de werkgelegenheid in ons land.

Kredietunies kunnen dit persoonlijke contact tussen



Verenigingsnieuws

De Vereniging van Kredietunies in Nederland is op 1 augustus 2013 opgericht. Het opzetten van een branchevereniging past bij het principe dat voor alle kredietunies geldt: ze worden van onderop door de leden bestuurd en gefinancierd, zij bepalen zelf wat zij in de vereniging gezamenlijk willen doen en wat zij zelfstandig willen uitvoeren. In dit najaar zullen de eerste kredietunies van start gaan: De Kredietunie voor Mobiliteits Ondernemers voor BOVAG leden en Kredietunie Zeeland voor ondernemers in Zeeland. Er is veel belangstelling voor het fenomeen kredietunie er zijn nu bijvoorbeeld 90 aanvragen voor het oprichten van een kredietunie. Dit aantal stijgt nog maandelijks. Er zijn thans 29 aanvragen in Zuid Holland, 15 in Gelderland, 14 in Noord Holland en 10 in Brabant; 48 Regionale initiatieven en 52 Sectorale. En er ontstaan ook meer en andersoortige platforms. De Vereniging van Kredietunies in Nederland wil zo dicht mogelijk bij het oorspronkelijk concept van de kredietunie blijven, op basis van de in ons land geldende wettelijke voorschriften en van internationaal geaccepteerde voorwaarden (governance, gedragscode etc.): van, voor en door ondernemers, compact, integer, transparant en controleerbaar. Een kredietunie bevordert daarmee de onderlinge solidariteit tussen kredietgevers en kredietnemers (samen uit, samen thuis), heeft geen winstoogmerk en is op democratische leest geschoeid. De Vereniging van Kredietunies in Nederland is een boetiek die een keurmerk biedt voor verantwoorde kredietverlening en tevens een waarborg is voor integere en transparante bedrijfsvoering. Kredietunies: kansrijk maar lastig: Door strengere toezichtseisen en oplopende risico's kunnen banken in Nederland steeds moeilijker kostendekkende kredieten verlenen aan het MKB. Ook als de economie weer aantrekt zijn zij niet meer in staat volledig aan de kredietvraag vanuit het MKB te voldoen. Banken worden selectiever, vragen een hogere vergoeding en meer zekerheden. Door hun focus op kosten en automatisering is er nauwelijks nog ruimte voor relatiebankieren. Dat terwijl MKB ondernemers juist behoefte hebben aan begeleiding en een persoonlijk gesprek met de bank. Kunnen kredietunies een rol spelen om dit gat te dichten? Wij zijn er van overtuigd. Kredietverlening gaat nu eenmaal gemakkelijker als verstrekker en ontvanger beiden bekend zijn met de regio en/of de sector. Er is meer kennis zodat risico's beter worden ingeschat en de kostenstructuur is aanmerkelijk lager dan die van traditionele banken.

De drie pijlers van kredietunies zijn:

1. Zelfredzaamheid is belangrijker dan charitas (F.W. Raiffeisen, 1864) ;
2. Solidariteit, gemeenschapszin, van, voor en door MKB ondernemers, versterking sociale weefsel, bevordering van de menselijke maat, bereidheid rendement en risico te delen;
3. Autonomie, soevereiniteit, de gemeenschappelijke kas is en blijft eigendom van de leden; zelf kunnen bepalen wie lid wordt en hoe het resultaat wordt gedeeld, zelf het bestuur kunnen kiezen, de Algemene Leden Vergadering is het hoogste orgaan.

Vrijwel iedereen is overtuigd van de waarde van kredietunies, juist omdat het MKB geldt als aanjager van de economie en werkgelegenheid. In Angelsaksische en enkele Europese landen zijn kredietuniesystemen al vele jaren actief. Zij zijn over het algemeen erg succesvol in het bieden van een alternatieve financieringsbron voor bankkrediet. Dat zou ook moeten gelden voor Nederland. Het Regeerakkoord "Bruggen Bouwen" zegt hierover: "Nieuwe alternatieve financieringsvormen zoals kredietunies, crowdfunding en MKB-obligaties zullen worden ondersteund via promotie, wegnemen van belemmeringen in de regelgeving en door de inzet van kennis en bestaande instrumenten."

Op 16 Januari 2013 hebben De Nederlandsche Bank nv en de Autoriteit Financiële Markten een "standpuntenbrief" geschreven, waarin wordt aangegeven hoe kredietunies van start kunnen gaan. Voorwaarde is dat de benodigde financiering bij de leden van kredietunies wordt aangetrokken via de uitgifte van perpetuele ledencertificaten (PLC's). Deze PLC's zijn in hun aard "niet opvraagbare" gelden. Hierdoor zullen kredietunies niet vallen onder de werking van de Wet Financieel Toezicht. Het is de bedoeling dat deze PLC's in tranches worden uitgegeven en dat zij over drie, vijf of zeven jaar op een dan te houden veiling onder de leden van de betreffende kredietunie verhandelbaar zullen zijn. Deze tranches zullen marktconforme rentetarieven dragen. Momenteel wordt gesproken met NPEX (www.npex.nl) over het beheer, de bewaring en de toekomstige verhandeling van deze PLC's. De middelen die worden verkregen uit aflossingen van verstrekte leningen zullen niet per definitie voor nieuwe kredietverlening beschikbaar zijn.

Op 12 juli j.l. is door Eddy van Hijum namens de CDA fractie in de Tweede Kamer een initiatief voorstel ingediend, waardoor het kredietunies in Nederland onder voorwaarden mogelijk gemaakt wordt om via het aantrekken van spaargeld onder de leden, kredieten aan de leden te kunnen gaan verlenen. Daarmee wordt het regime voor kredietunies in ons land verder verruimd. Dit voorstel wordt op 20 November a.s. in de Tweede Kamer behandeld.

geldgevende en kredietnemende ondernemers herstellen, zodat kredietverlening weer een menselijk gezicht krijgt. Ondernemers financieren elkaar op een "not for profit" basis en met de bereidheid om rendement en risico met elkaar te delen. Ik vind het Kredietunie Initiatief een sympathiek idee en wens de Vereniging van Kredietunies in Nederland veel succes toe met het oprichten van kredietunies in Nederland.

[1] Het onderzoek van de expertgroep bedrijfsfinanciering onder leiding van Tom De Swaan: "Naar een gezonde basis: bedrijfsfinanciering na de crisis", het Global Financial Stability Report (2012) van het Internationaal Monetair Fonds (IMF), vergelijkend onderzoek van de OESO (2012), de commissie onder leiding van Herman Wijffels: "naar een dienstbaar en stabiel bankwezen".

Duco Stadig en Onno de Fouw in Raad van Toezicht.



Duco is bereid gevonden om toe te treden tot de Raad van Toezicht van de Vereniging van Kredietunies in Nederland. Duco was ondermeer wethouder van ruimtelijke ordening en volkshuisvesting van de Gemeente Amsterdam. In 1974 werd hij lid van de PvdA. Twee jaar later begon hij bij de Amsterdamse Federatie van Woningcorporaties, waar hij bleef tot 1993. Hij zat vanaf 1991 in de Amsterdamse gemeenteraad, tot hij in 1994 wethouder Volkshuisvesting en Ruimtelijke Ordening werd. Gedurende de twaalf jaar dat Duco wethouder was heeft hij behoorlijk aangepakt met als mijlpalen: IJburg, de Zuidas, de stadsvernieuwing in de Bijlmer en de Westelijke tuinsteden.



Onno de Fouw studeerde in 1968 af in Nederlands Recht aan de R.U. te Utrecht. Na zijn eerste baan bij Eaton & Howard, investment managers in Boston, Mass. werkte

Kredietunies in de media



Herman Wijffels: Naar een dienstbaar en stabiel bankwezen
Commissie structuur Nederlandse banken, onder leiding van Herman Wijffels: "Naar een dienstbaar en stabiel bankwezen" De banken dwingen toch krediet te verstrekken heeft niet zoveel zin. De commissie breekt daarom een lans voor nieuwe, alternatieve financieringsvormen: crowdfunding, kredietunies, de onderhandse markt van de zogeheten private placements en speciale mkb-obligaties. Om die tot wasdom te laten komen, is wel regelgeving gewenst. Een mooie taak voor de minister van Financiën. Recent zijn alternatieven opgekomen die in deze leemte zouden kunnen

voorzien: • Kredietunies: deze zijn op dit moment in oprichting in verschillende regio's en bedrijfstakken. Kredietunies kunnen een waardevolle rol vervullen voor de kredietverlening aan kleinere bedrijven. Hun toegevoegde waarde bestaat erin dat ervaren ondernemers kredietaanvragen beoordelen, kredieten monitoren en/of de deelnemers gezamenlijk het risico dragen. Voor kredietunies is passend toezicht nodig, dat niet zwaarder is dan het businessmodel met zich brengt. • Crowdfunding: recent zijn hiervoor platforms opgericht, waarmee voor het eerst ook grotere bedragen (tot € 1.000.000) zijn opgehaald. • Financiering door institutionele beleggers: in het verleden bestond in Nederland een onderhandse markt, waar bijvoorbeeld pensioenfondsen direct krediet verleenden aan bedrijven. • MKB-obligaties: door leningen van banken aan het midden- en kleinbedrijf te securitiseren, worden deze omgezet in MKB-obligaties. Deze kunnen vervolgens geplaatst worden bij (institutionele) beleggers.

VNO NCW

VNO-NCW schrijft in Forum: Ruimte voor kredietunies is broodnodig: Parlementariërs Eddy van Hijum en Agnes Mulder (CDA) dienden een initiatiefnota 'Ruimte voor Kredietunies' in. Daarmee willen ze de kredietunies, waar van er zich al vi er langs de lijn warm lopen, een duw in de rug geven. En dat is een goed idee. Het proces loopt nu te traag door een juridisch vacuüm, waar door de toezicht houders voorzichtig opereren, schrijven ze. En dat moet anders.



Professor Piet Duffhues schrijft in het Financieel Dagblad van 26 September j.l.:"Banken ontvingen met enige vanzelfsprekendheid aanzienlijke staatssteun....om redenen van gelijke behandeling mag in het beleid van de overheid een generieke bail-out van het mkb groep niet ontbreken. Dit vereist een maximale bereidwilligheid om de financiering van het mkb tijdelijk te ondersteunen....zoals het geven van kansen aan kredietunies."...

Internationale ontwikkelingen

Kredietunies in Europa:



Kredietunies in Europa

(bron: European Network of Credit Unions)

Credit Unions in Europe

Member	No	Members	Savings	Loans	Reserves	Assets	Penetration*
Estonia	21	4,06	\$10,973,204	\$12,704,973	\$3,697,677	\$18,090,635	0.48%
Great Britain	397	1,025,819	\$1,305,109,277	\$1,013,722,196	\$188,891,402	\$1,579,548,355	2.47%
Ireland**	487	3,200,000	\$15,210,180,646	\$6,369,510,922	\$2,530,625,190	\$17,919,205,000	73.22%
Macedonia	1	7,299	\$2,948,977	\$4,086,514	\$1,921,413	\$5,076,716	0.5%
Poland	55	2,590,713	\$5,017,770,855	\$3,588,866,662	\$472,369,522	\$5,472,939,756	10.67%
Romania	19	58,311	\$40,070,934	\$32,085,211	\$6,502,795	\$46,958,734	0.38%
Latvia	31	26	\$22,452,830	\$19,811,321	\$1,320,755	\$26,415,094	1.73%
Lithuania	63	135,92	\$605,276,853	\$358,362,677	\$66,273,268	\$646,255,236	5.55%
Moldova	359	126,746	\$11,057,851	\$22,636,364	\$8,000,000	\$27,644,628	4.88%
Ukraine	617	1,095,883	\$171,925,466	\$341,782,609	\$44,770,186	\$330,049,689	3.48%
Total All	2,1	8,270,751	\$22,397,766,896	\$11,736,569,449	\$3,324,372,208	\$26,072,183,843	

*Penetration rate is calculated by dividing the total number of reported credit union members by the economically active population.

hij in diverse commerciële bankiersfuncties bij o.a. Bank of America en Rabobank Nederland, in Nederland en de V.S. Hij was

betrokken bij bancaire herstructureringsprojecten in o.a. Polen, Estland en Turkije voor de Wereldbank en de EU. Thans is hij bestuurslid van de Van Deventer Maas Stichting te Den Haag. Onno zal o.m. toezicht houden op kredietverleningsprocessen en -procedures.

De Vereniging van Kredietunies in Nederland bevordert financiering van, voor en door ondernemers in het Midden- en Kleinbedrijf. De coöperatieve structuur van kredietunies waarborgt de persoonlijke en menselijke factor in het bankbedrijf, waardoor sparen en lenen weer een gezicht krijgen. Kredietunies staan de ondernemer in het Midden- en Kleinbedrijf met geld, maar ook en vooral met raad, daad en ervaring ter zijde. De Vereniging van Kredietunies in Nederland zal zich aansluiten bij de World Council of Credit Unions, "the world's leading advocate, platform, development agency and good governance model for credit unions"

Mesdagstraat 57
2596XV Den Haag
070-3604411
065-3200590



World Council of Credit Unions Supports Basel Revisions on Regulatory "Proportionality".

In het jaarverslag over 2012 schrijft de World Council of Credit Unions de volgende mijlpalen te hebben bereikt:

	FYE 2012	FYE 2011
Aantal kredietuniestelsels wereldwijd	55.952	52.945
Leden	200.243.841	187.989.967
Landen	101	100
Activa	\$1.693.949.441.327	\$ 1.459.605.561.772
Spaargeld	\$1.293.256.192.197	\$ 1.229.389.373.992
Leningen	\$1.083.818.986.318	\$ 906.089.324.653

Chair President & CEO, World Council of Credit Unions schrijven in het jaarverslag:



Manuel Rabines
Chair

"Credit unions have faced some tough challenges in recent years — income generation and profitability, compliance and resolution, mission drift and demutualization..... We continued to build a global community by championing the credit union difference. World Council has represented and defended credit unions before international standard setting bodies. We focused on issues related to Basel III capital requirements, the foreign Account tax Compliance Act and anti-money laundering and counter-terrorism financing guidelines. We continued to build a global community by connecting the global credit union community to better serve its members..... We welcomed five



Brian Branch
President & CEO

new members from countries with organized credit union and financial cooperative movements. Our international partnerships program united 21 credit union movements to exchange ideas, best practices and technological expertise.....We continued to build a global community by equipping people with access to high quality and affordable financial services through credit unions. Our development programs have extended financial services to those who need it most, including small farmers, microbusiness owners and women. We also helped credit unions take services to low-income and rural populations using mobile technology. Before us is a great opportunity for continued growth. To do so, we need to connect with each other to learn what is happening in movements throughout the industry and to share what we have learned. This is how we build a global community, and this is how World Council will continue to support the credit union cause."

[follow on Twitter](#) | [forward to a friend](#)

Copyright © 2013, Vereniging Kredietunies Nederland,
All rights reserved.

Email adres:
mail@dekredietunie.nl

[unsubscribe from this list](#) | [update subscription preferences](#)