

• Kleine ondernemers hebben het moeilijk om bij banken aan geld te komen

De Kredietunie helpt

In Breda en Bergen op Zoom komen van Kredietunies die kleine ondernemers krediet geven.

door Nico Schapendonk

Banken vinden het midden- en kleinbedrijf maar vervelend. Ondernemers die een betrekkelijk kleine lening willen afsluiten worden bij binnenkomst weer de deur uitgekeken. Ze kosten de bank alleen maar geld.

Het aanvragen van een krediet is een arbeidsintensieve aangelegenheid en kost elke keer zo'n 4.000 euro. Ook zijn de risico's groter. Dus is het voor de bank interessanter om te praten over een lening van tien miljoen dan over een krediet van tien mille.

Daar sta je dan als kleine ondernemer. Vol plannen, zonder geld. De Kredietunie biedt uitkomst.



•••
'Wij willen geld met een gezicht brengen. Een Kredietunie moet daarom klein blijven'

Ronald Lampe

'Perverse prikkels zijn uitgesloten'

Wat verdienen de bestuurders? Niets, behalve een onkostenvergoeding. Alleen de parttime directeur en zijn secretaresse krijgen een salaris. Er worden geen bonus- en uitkeringen uitgedeeld. Elke 'perverse prikkel' is uitgesloten.

Wie mogen lid worden van de Kredietunie?

Alleen ondernemers uit midden- en kleinbedrijf die een inschrijving bij de Kamer van Koophandel kunnen laten zien. Wanneer ook 'gewone' klanten mogen meedoen, komt de Kredietunie onder het toezicht van de Nederlandse Bank te vallen.

Hoe word je lid?

Door een aandeel te kopen. Ieder lid krijgt een stem, ongeacht het spaargeld dat hij heeft ingelegd.

Kunnen de aandelen worden verkocht?

Nee, aandelen zijn niet verhandelbaar. Alleen als het bestuur er goedkeuring aan geeft kunnen aandelen worden verkocht aan eventuele nieuwe leden.

Hoe groot kan een Kredietunie worden?

Wanneer er meer dan 10 miljoen euro aan spaargeld wordt aange-

Donderdagavond kwam een klein groepje zakenmensen, gemeenteambtenaren en wethouder Bob Bergkamp van Economische Zaken bijeen in Breda. Er was koffie, er waren taartjes. Maar de zakenlui waren gekomen om te luisteren naar het verhaal van Roland Lampe. Vroeger was hij bankier voor de Bank of America, Rabobank en Rabobank, tegenwoordig is hij druk bezig met het oprichten van Kredietunies. Ook in Breda en Bergen op Zoom. Want in tegenstelling tot de banken kunnen die kleine ondernemers wel aan financiering helpen, zegt Lampe. Hij wordt bijgestaan door Owen de Vries uit Breda en Ivo Rinkel uit Oisterwijk.

Wantrouwen

Volgens hen zijn banken onpersoonlijke instellingen geworden, die elke band met de samenleving zijn kwijtgeraakt en die hun klanten in principe altijd wantrouwen. „Experts spreken van georganiseerd wantrouwen. Wij willen geld met een gezicht brengen. Een Kredietunie moet daarom klein blijven. Met weinig leden, dan blijf je elkaar kennen. Dan weet je voor wie je het doet”, zegt Lampe.

Als het meezit wordt eind van dit jaar in Breda het eerste krediet verleend. Die lening zal nooit hoger zijn dan 2,5 ton.

trokken en wordt uitgeleend komt de Autoriteit Financiële Markten om de hoek kijken. Dat toezicht kost 20.000 euro per jaar. De oprichters van de Kredietunie vinden dat zonde van het geld.

Kan iedere ondernemer geld lenen bij een Kredietunie?

Nee. Er vindt een behoorlijk zware ballotage plaats. Kredietuniepionier Lampe: „Passen deze mensen in de club? Kunnen ze rente en aflossing betalen als het krediet ios verstrekt? Dat zijn vragen die we stellen en misschien zijn we dan zelfs wel strenger dan banken. Maar we nemen een onafhankelijk besluit, terwijl de banken dat hebben geautomatiseerd.”

Zijn er voorwaarden verbonden aan een lening bij de Kredietunie?

Ja, wie leent krijgt een coach die helpt bij het investeren van het geld. Die levert kennis, ervaring en een netwerk. Dat is goed voor de ondernemer, maar ook voor de kredietunie. Het risico wordt namelijk kleiner.

Als de Kredietunie failliet gaat, ben ik dan mijn geld kwijt?

Dat hangt er vanaf wat er na het faillissement overblijft, maar in principe: ja.



• illustratie Thinkstock

Maar waarom zou iemand zijn geld in een Kredietunie steken? Lampe: „Het gaat om het maatschappelijk belang. Als je wilt deelnemen moet je niet zeggen: 'Hier is mijn geld, wat is mijn rente?' Het gaat er om dat je met hart en ziel je kennis inzet om elkaar te helpen. Vanuit je persoonlijke betrokkenheid maatschappelijke meerwaarde creëren. Trouwens, ons rendement is hoger dan bij de bank.”

Er zijn natuurlijk ook andere, hipper manieren om aan geld te komen, zoals crowdfunding. Maar hoe realistisch is dat voor een doorsnee-middenstander? „Het zijn vooral sexy zaken die met crowdfunding worden gefinancierd. Maar hoe sexy is de bakker

om de hoek die een nieuwe oven nodig heeft?” zegt Lampe.

Belangrijker voor Lampe, De Vries en Rinkel is dat er een ge-



•••
Bankiers zijn ontaard. Ze hebben producten aangeboden waarvan alleen de bank beter werd

Owen de Vries

De kredietunie is geen kredietbank

Een kredietunie is geen kredietbank. Ook al lijken de begrippen veel op elkaar, ze hebben weinig met elkaar te maken. Een kredietbank helpt mensen die financieel in de problemen zitten bij het aflossen van hun schulden. Of, zoals de Kredietbank Nederland zegt: 'Wij stellen orde op zaken door leningen te verstrekken, door schulden te voorkomen of weg te weren, maar vooral door bij te dragen aan een gezonde financiële toekomst'. Een kredietunie leent geld uit aan ondernemers die willen investeren in de groei van hun bedrijf. Een kredietunie doet dus niet aan schuldsanering voor mensen bij wie het water financieel aan de lippen staat.

meenschappelijk gevoel ontstaat. Het geld van de Kredietunie is namelijk van de leden voor de leden. Bovendien hebben leden inzicht in wat er met hun inleg gebeurt.

Ontaard

Na alle schandalen van de afgelopen jaren kijkt de samenleving met een breed gedragen gevoel van onbehagen naar de banken. „Bankiers zijn ontaard”, constateerde De Vries twee jaar geleden al, nadat hij zijn boek *Heartful Banking* had uitgebracht. „Er zijn producten aangeboden waar alleen de bank beter van werd. Pure volksverlakkerij. De mensen zijn absoluut belazerd.”

Lampe: „In de VS is de kredietunie, waar de persoonlijke en menselijke factor is gewaarborgd, een normaal fenomeen. Het is geen wonder dat vorig jaar 1,6 miljoen Amerikanen van hun bank zijn overstapt naar een *credit union*. Daar denken ze: 'Mag het een keer over ethiek gaan?' Zo wordt er ook in Nederland steeds vaker over gedacht.” Bij een Kredietunie is ethiek juist wel een doorslaggevende voorwaarde.

Meer info: owen@heartfulbanking.nl

DE BESTE ZOMERBOEKEN
VOOR U OP EEN RIJ

4 boeken
lezersprijs
29,99

VADERDAG
Tip!

MOCRO
MAFFIA

TIJDPERK
WILLEM
HOLLEEDER

ONTVOERING!

YAB
YUM

BN DeStem

Bestel nu op bndestem.nl/webwinkel