

het inspirerend platform voor ondernemers en managers

[Home](#) > [Kenniskbank](#) > Kredietunies: kmo's worden zelf bank

## Kredietunies: kmo's worden zelf bank



In Canada en de Verenigde Staten bestaan ze al veel langer. Coöperatieve structuren die werken als een bank maar waarbij (zelfstandige) **ondernemers elkaar onderling krediet verstrekken** alsook elkaar coachen en adviseren. In tegenstelling tot een klassieke bank ligt bij een kredietunie de nadruk op onderlinge solidariteit.

### Van, voor en door ondernemers

Het motto van een kredietunie is zeer toepasselijk: 'van, voor en door ondernemers'. De idee is simpel. Een kredietunie is een **coöperatie** die bestaat uit **kredietgevende en kredietnemende leden**.

De kredietunie is gebaseerd op een **onderlinge solidariteitsgedachte**. Iedereen die lid wordt van de unie koopt een eeuwigdurend certificaat (perpetual) en ontvangt daarvoor een rentevergoeding. Met het geld dat de verkoop van certificaten binnenbrengt, kunnen leningen worden verstrekt aan leden van de unie. Om de kosten van de unie te dekken, ligt de rente op de lening hoger dan die wordt betaald op een certificaat.

Een belangrijk aspect is dat leden van de unie de kredietontvangers **coachen en adviseren**. Dat verkleint de kans op een faillissement. Belangrijk is ook dat de kredietanalyse objectief gebeurt. Kredietunie Nederland doet hiervoor een beroep op Qredits, een organisatie die ruime ervaring heeft met microfinanciering tot bedragen van 50.000 euro en een Europese onderscheiding kreeg voor haar kredietvolgsysteem Micronet.

### Vooral kleine bedrijven

Dat de oude idee van een kredietunie nu weer van stal wordt gehaald, is geen toeval, volgens Roland Lampe, voorzitter van Kredietunie Nederland. De oud-bankier ziet dat ook in Nederland kleine bedrijven onevenredig het slachtoffer worden van de **bankencrisis** en de karrenvracht nieuwe regelgeving die op de financiële sector afkomt.

Het probleem met kleine bedrijven en zelfstandigen zit hem vooral in de **bepaalde omvang van hun ontleningsbedrag**, wat maakt dat de vaste kosten in verhouding veel hoger liggen. Dat zet de rendabiliteit van de banken onder druk, net op het moment dat ze geacht worden om te voldoen aan steeds strengere ratio's. Het feit dat Nederlandse commerciële banken zelf de onderkant van hun portefeuille kmo-kredieten zijn komen aanbieden bij Kredietunie Nederland, zegt genoeg.

De **rekening** is vlug gemaakt. Als een kredietdossier aan de bank gemiddeld 4.000 euro kost, ongeacht de omvang van het ontleningsbedrag en je daarbij moet rekenen dat de helft van de aanvragen wordt afgewezen, dan worden de marges flinterdun. 'Niemand kan de bank dwingen om verlies te maken', merkt Roland Lampe fijntjes op.

### Regelgeving

Kredietunie Nederland staat momenteel dicht bij het verkrijgen van **groen licht** van de Nederlandse toezichthouders. Voor dossiers met een tekort aan zekerheden is voorzien dat Kredietunie Nederland een beroep

kan doen op de Borgstellingsregeling Midden- en Kleinbedrijf (BMKB) van het Ministerie van Economische Zaken (EL&I).

Het is ook essentieel dat kredietunies een **goed onderbouwde structuur** krijgen. Kredietunie Nederland volgt de werkwijze van de Angelsaksische 'credit unions'. Die bepaalt onder meer een strikte kapitaalbuffer van 20%, geen mismatch tussen aangetrokken en uitgezette middelen, en geen vreemd vermogen van andere partijen dan van de leden.

Lees ook het artikel hierover in [De Tijd van 23 mei 2013](#).

**Datum:**

23-05-2013

**Auteur:**

[Geert Janssens](#)

**Thema:**

[Succesvol ondernemen](#)

## Reacties

### Ik vermoed niet dat dit

[Permalink](#) Door Koen Vanclooster (niet gecontroleerd) op do, 2013-05-23 14:53

Ik vermoed niet dat dit initiatief in België al navolging kent. Is hierin eventueel een rol weggelegd voor VKW ?

- [beantwoorden](#)

### Probleem is wel dat die

[Permalink](#) Door Wim (niet gecontroleerd) op do, 2013-05-23 15:36

Probleem is wel dat die Amerikaanse Credit Unions geen 'banken' zijn, en als dusdanig ook niet op de internationale betalingsnetwerken hangen (SWIFT). Een credit union heeft dan noodgedwongen een rekening bij een echte bank in de buurt, die op zijn beurt een rekening heeft bij een grootbank. Daardoor zijn end-to-end elektronische overschrijvingen (waar wij zo aan gewoon zijn) niet mogelijk en gaan betalingsreferenties verloren. Bij elke tussenstap zijn er extra kosten (reken maar 25 USD per tussenstation), waardoor klanten/leveranciers hebben bij een CU niet echt plezierig werkt. Het principe kan dan wel mooi zijn, maar als we dit hier bij ons invoeren moet de omkadering moet dan echt wel beter zijn dan in de USA.

- [beantwoorden](#)

### Credit Unions bestaan in de

[Permalink](#) Door Roland Lampe (niet gecontroleerd) op zo, 2013-05-26 09:45

Credit Unions bestaan in de VS sinds de wet op de Credit Unions van 1934, ooit na de toenmalige crisis door president Roosevelt getekend. Het is de bedoeling dat kredietunies in Nederland en België zich beperken tot sparen en lenen, dus geen betalingsverkeer, geen effectenbeleggingen, geen valutazaken, derivaten of wat ook. Deze kredietunies zijn er van, voor en door KMO ondernemers, niet dus voor consumenten, zoals in de VS, Canada, Ierland en Engeland het geval is. In de VS kennen Credit Unions overigens de Member Business Loans (\$ 42 miljard, kredieten aan leden die ook een KMO bedrijf hebben. De overheid wil daar verruiming aanbrengen met \$ 14 miljard extra dit jaar.

- [beantwoorden](#)

### www.tijd.be/nieuws

[Permalink](#) Door Miel Marie (niet gecontroleerd) op do, 2013-05-23 16:04

[www.tijd.be/nieuws/ondernemingen\\_financien/Zet\\_uw\\_bank\\_buiten\\_spel\\_en\\_leen\\_van\\_een\\_andere\\_ondernemer.9348765-3095.art?highlight=Kredietunies](http://www.tijd.be/nieuws/ondernemingen_financien/Zet_uw_bank_buiten_spel_en_leen_van_een_andere_ondernemer.9348765-3095.art?highlight=Kredietunies)

- [beantwoorden](#)

### Dit idee is ook mogelijk

[Permalink](#) Door Peter Garre (niet gecontroleerd) op do, 2013-05-23 17:27

Dit idee is ook mogelijk binnen het initiatief van de NewB. Goed idee om dit kenbaar te maken.

- [beantwoorden](#)