

Notitie BMKB en GO-regeling

Inleiding

In het kader van de coronacrisis neemt de overheid een aantal maatregelen om ondernemingen die te maken hebben met inkomstenderving te compenseren. Voor een deel van deze maatregelen komen zorgaanbieders niet in aanmerking, waaronder de BMKB-C en de GO-C. In dit memo zetten we uiteen wat deze regelingen inhouden en hoe deze opengesteld kunnen worden voor zorgaanbieders.

Advies

- Gezien het signaal van de banken, dat met name kleine ongecontracteerde zorgaanbieders in de problemen dreigen te komen adviseren wij om zo snel mogelijk de BMKB-C open te stellen voor zorgaanbieders. Het is ook te overwegen om gelijk ook de reguliere BMKB open te stellen. Dit zal echter meer afstemming vergen en het is essentieel om nu haast te maken.
- Voor de GO-regeling is het advies nu niets te doen. Het is nu nog niet duidelijk hoe de GO-C eruit gaat zien. Bovendien is de GO-regeling gericht op grotere bedrijven. Wij hebben van de banken nog geen signalen ontvangen dat daar problemen ontstaan.

Proces

Als u instemt met dit advies, dan zal snel met EZK geschakeld moeten worden over:

- Aanpassing Regeling Nationale EZK- en LNV-subsidies.
- Uitvoeringsaspecten: wat heeft RVO nodig om dit uit te voeren?
- Financiële consequenties. Mogelijk kan met EZK worden afgesproken dat de extra inkomsten, uitgaven en uitvoeringskosten, die samenhangen met de openstelling van de BMKB-C voor de zorg, achteraf worden verrekend. FEZ zal hierbij moeten worden betrokken.

Wat houden de regelingen in?

De Borgstelling MKB-kredieten (BMKB) en de Garantie Ondernemingsfinanciering (GO-regeling) zijn bedoeld om ondernemingen makkelijker toegang te geven tot bancaire krediet. Beide regelingen worden uitgevoerd door RVO. De bank is de schakel tussen onderneming en RVO. De onderneming hoeft zich dus niet bij RVO te melden, dat doet de bank.

BMKB

- De BMKB is bedoeld voor MKB-ondernemingen (ondernemingen met maximaal 250 werknemers (fte), met een jaaromzet tot € 50 miljoen of een balanstotaal tot € 43 miljoen) met voldoende continuïteitsperspectief.
- Met de BMKB staat de overheid garant voor een deel (maximaal € 1,5 miljoen) van het krediet dat een financier (vaak een bank) aan een ondernemer verstrekt. Hierdoor heeft de financier meer zekerheden en gaat dus sneller over tot financiering.
- In de reguliere regeling betreft het borgstellingskrediet 50% van het krediet dat de financier verstrekt. De borg van de overheid bedraagt 90% van dit borgstellingskrediet.
- De aanvrager moet bij het afsluiten van het krediet een eenmalige provisie betalen. Deze bedraagt, afhankelijk van de looptijd, 3,9% tot 5,85% van het borgstellingskrediet.
- Toetsing vindt achteraf plaats: als de bank een claim indient toetst RVO of de bank de BMKB terecht heeft ingezet, of de bank geen fouten heeft gemaakt in het beheer en of de (hoogte van de) claim terecht is. Als aan die voorwaarden wordt voldaan gaat RVO over tot uitkering.

GO-regeling

- De GO-regeling is bedoeld voor (middel)grote ondernemingen met substantiële activiteiten in Nederland en bevredigende rentabiliteits- en continuïteitsperspectieven.
- Door de GO-regeling kunnen banken een 50% staatsgarantie krijgen op leningen en bankgarantiefaciliteiten vanaf € 1,5 miljoen tot € 150 miljoen. Het maximum garantiebedrag is dus € 75 miljoen. Door de staatsgarantie wordt het risico voor de bank op te verstrekken bedrijfsfinanciering gereduceerd en hebben zij meer mogelijkheden om financiering te verstrekken.
- De garantieprovisie over het gegarandeerde deel van de lening bedraagt de marge boven fundingkosten (Euribor plus liquiditeitspremie) die de bank de onderneming in rekening brengt onder aftrek van 25 basispunten beheervergoeding. Deze provisie is per kwartaal verschuldigd

- aan RVO.
- Toetsing vindt vooraf plaats: RVO toetst of een aanvraag aan de voorwaarden voldoet.
- Voor de GO-regeling geldt een garantiëplafond van € 400 miljoen.

Wat houdt de verruiming van deze regelingen in (coronaluik)?

In verband met de coronacrisis is de BMKB verruimd en er is een voornemen om dat ook te doen voor de GO-regeling (BMKB-C en GO-C).. Hierbij zijn speciale toetsingscriteria opgesteld om een snelle en eenvoudige toepassing van de regelingen door de kredietverstrekkers mogelijk te maken.

BMKB-C

- Met de BMKB-C kan 75% van een overbruggingskrediet gefinancierd worden. Deze verhouding kan toegepast worden op het gehele maximum van het BMKB-krediet van € 1,5 miljoen (bij toepassing maximum bedrag BMKB bedraagt totale overbruggingskrediet minimaal € 2 miljoen).
- De looptijd van een BMKB-C krediet is maximaal twee jaar.
- Voorafgaand aan de coronacrisis mag het bedrijf niet al een continuïteitsprobleem hebben.
- De bank doet een lichte toets dat aannemelijk is dat kredietbehoefte een gevolg is van Corona problematiek. Bij verliesdeclaratie toetst RVO alleen of dit aandachtspunt is opgenomen in de toelichting van de bank, RVO heeft dus geen inhoudelijk oordeel over deze toetsing door de bank.
- De BMKB-C kan worden aangevraagd tot 1 april 2021. De BMKB-C gaat met terugwerkende kracht in op maandag 16 maart 2020. Publicatie van de regeling volgt uiterlijk 1 april 2020.

GO-C

- PM (wordt nog uitgewerkt door EZK).

Welke zorgaanbieders kunnen gebruik maken van de BMKB-C en de GO-C?

BMKB-C

De BMKB en de BMKB-C staan open voor ondernemingen die vooral niet-verzekerde zorg bieden en voor tandartsen, fysiotherapeuten en kleinschalig wonen. Ook kunnen zorgaanbieders die omzet overwegend uit PGB-gelden halen in aanmerking komen. De rest van de zorg is uitgesloten.

GO-C

Van de GO-regeling en de GO-C zijn in beginsel alle aanbieders van publiekverzekerde zorg uitgesloten (uitgezonderd gevallen waarbij de overheidsrol kleiner is en de ondernemersrol groter. Dit ligt genuanceerd en gaat om beperkt aantal)

Hoe kunnen we dit uitbreiden naar alle zorgaanbieders?

De juridische kaders van de BMKB en de GO-regeling zijn vastgelegd in de Regeling nationale EZK- en LNV-subsidies. Dit is een ministeriële regeling, die door de minister van EZK kan worden aangepast, eventueel met terugwerkende kracht.

BMKB-C

De uitsluiting van zorgaanbieders van de BMKB, en daarmee de BMKB-C is geregeld in artikel 3.11.3 van de regeling:

1. Voor subsidie komt niet in aanmerking een financier die een kredietovereenkomst sluit met een MKB-ondernemer die:
 - b. een aanbieder is als bedoeld in artikel 1, onderdeel c, van de Wet marktordening gezondheidszorg;
- Om de BMKB-C open te stellen voor zorgaanbieders zou hieraan kunnen worden toegevoegd "tenzij het gaat om de BMKB-C" (maar dan juridisch correct, aansluiten bij de formulering die EZK gebruikt, nog uit te zoeken).
- Het is ook mogelijk om deze bepaling helemaal te schrappen. In dat geval wordt de BMKB voortaan toegankelijk voor zorgaanbieders.

GO-C

De uitsluiting van zorgaanbieders van de GO-regeling, en daarmee de GO-C is geregeld in artikel 3.13.3 van de regeling:

1. De financier verstrekt geen lening aan een ondernemer wiens activiteiten in overwegende mate betrekking hebben op:
 - d. de gezondheidszorg, voor zover de onderneming een aanbieder is als bedoeld in artikel 1, onderdeel c, van de Wet marktordening gezondheidszorg.
- Om de GO-C open te stellen voor zorgaanbieders zou hieraan kunnen worden toegevoegd "tenzij het gaat om de GO-C" (maar dan juridisch correct, aansluiten bij de formulering die EZK gebruikt, nog uit te zoeken).
- Het is ook mogelijk om deze bepaling helemaal te schrappen. In dat geval wordt de GO-regeling voortaan toegankelijk voor zorgaanbieders.

Wat zijn de consequenties voor de uitvoering?

- RVO zou het webportal moeten aanpassen (beperkte inspanning).
- Mogelijk zou RVO ook mensen met zorgspecifieke kennis moeten aantrekken. Waarschijnlijk (inschatting VWS) is dat meer aan de orde voor de GO-regeling dan voor de BMKB, in verband met toetsing aan de voorkant.

Wat zijn de financiële effecten?

De financiële effecten zijn sterk afhankelijk van het aantal zorgaanbieders dat gebruik maakt van de regelingen. We hebben de NVB gevraagd om hier een inschatting van te geven. Die hebben we nog niet ontvangen. We geven hieronder een rekenvoorbeeld voor de BMKB-C.

Rekenvoorbeeld BMKB-C (geen raming!)

Aannames:

- 100 deelnemers per kwartaal;
- Gemiddeld borgstellingsbedrag € 1 miljoen;
- Afsluitprovisie 3,9%;
- 5% kan niet aan de verplichtingen voldoen.
- In dit rekenvoorbeeld wordt in totaal voor $4 \times 100 \times € 1 \text{ miljoen} = € 400 \text{ miljoen}$ geborgd.
- Hiervan kan $5\% \times € 400 \text{ miljoen} = € 20 \text{ miljoen}$ niet worden terugbetaald. Dit zijn uitgaven voor de overheid, dat zich in principe voordoet in jaar 2 en 3 (looptijd BMKB-C is twee jaar).
- De overheid heeft ook inkomsten in verband met de afsluitprovisie. Deze bedragen $3,9\% \times € 400 \text{ miljoen} = € 15,6 \text{ miljoen}$. Deze vallen in jaar 1.
- In dit rekenvoorbeeld zijn de uitgaven cumulatief dus € 4,6 miljoen.
- Uiteraard is dit bedrag erg gevoelig voor de aannames. Met uitvoeringskosten voor RVO is geen rekening gehouden.