

## TOETSINGSKADER RISICOREGELINGEN RIJKSOVERHEID

Conform het beleidskader risicoregelingen (dat onderdeel uitmaakt van de begrotingsregels 2022-2025) vindt besluitvorming over een nieuwe risicoregeling (garantie, lening en achterborgstelling) en/of aanpassing van een bestaande risicoregeling plaats aan de hand van het <<Toetsingskader Risicoregelingen>>. Na besluitvorming in de ministerraad wordt het toetsingskader verstuurd aan het parlement. Dit toetsingskader betreft de openstelling van de Borgstelling MKB-kredieten regeling op Aruba, Curaçao en Sint-Maarten (BMKB ACS) tot 1 juli 2027 op grond van de Kaderwet overige BZK-subsidies.

De regering heeft het voornemen rendabel te gaan bijdragen aan de economische ontwikkeling van de Caribische landen door garantieregelingen van de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO), en regelingen voor duurzame energieproductie (SDE++) open te stellen voor aanvragen uit het hele Koninkrijk. De regeling geeft uitvoering aan dit voornemen. Er is onderzocht welk instrument het meest passend is bij de Caribische context, en hieruit is naar voren gekomen dat de garantieregeling BMKB een passend instrument is. In onderstaand toetsingskader wordt dit verder toegelicht. De huidige BMKB is reeds beschikbaar in Nederland en op de BES-eilanden (Bonaire, Sint-Eustatius en Saba). Directe openstelling van de bestaande BMKB-regeling voor aanvragen uit Aruba, Curaçao en Sint Maarten bleek niet mogelijk te zijn omdat het autonome landen met eigen wet- en regelgeving zijn waardoor het nationale Kaderbesluit EZK- en LNV-subsidies cq. Nederlandse wetgeving daar niet van toepassing is. Daarom wordt een nieuwe regeling uitgewerkt op basis van de Kaderwet overige BZK-subsidies. Dit toetsingskader regelt de openstelling van de BMKB op de ACS-landen conform de BMKB op de BES-eilanden.

### Inleiding

#### Beschrijving regeling en voorgestelde wijzigingen

De BMKB is één van de oudste (1915) overheidsregelingen in Nederland. Het doel van de regeling is om kleine en middelgrote bedrijven (mkb) die in de kern gezond zijn qua rentabiliteit en continuïteit, maar te weinig zekerheden hebben, te ondersteunen bij het verkrijgen van krediet dat men anders niet zou hebben gekregen.

De BMKB geeft een borgstelling van 90% op een borgstellingskrediet (BSK) van maximaal € 1,5 mln. per onderneming. Het aandeel van de borgstelling is afhankelijk van de bedrijfscategorie:

- *regulier*: maximaal de helft van het krediet bedraagt BSK (waardoor per saldo 45% overheidsborgstelling);<sup>1</sup>
- *starter*: maximaal 3/4<sup>e</sup> deel bedraagt BSK met een maximum van € 0,25 mln. (per saldo max. 67,5% overheidsborgstelling);<sup>2</sup>

De borgstelling dekt het tekort aan bancaire zekerheden af. Het BSK draagt een hoger risico dan het niet geborgde deel van het krediet.

De kredietverstrekker is altijd verplicht een deel van het krediet te verstrekken voor eigen risico. De ondernemer betaalt een eenmalige provisie bij de verkrijging van een borgstellingskrediet.

Indien een borgstellingskrediet leidt tot een verliesdeclaratie controleert RVO onder andere of bij de kredietverstrekking aan de voorwaarde van voldoende zicht op rentabiliteit en continuïteit van de onderneming was voldaan.<sup>3</sup>

Er is met dit toetsingskader een regeling opgesteld waardoor kredietverstrekkers in Aruba, Curaçao en Sint Maarten onder dezelfde voorwaarden gebruik kunnen maken van een vergelijkbare faciliteit als financiers in Nederland en Caribisch Nederland.

#### Probleemstelling en rol van de overheid

##### 1. Wat is het probleem dat aanleiding is voor het beleidsvoorstel?

Er zijn beperkte mogelijkheden tot financiering voor het mkb in het Koninkrijk en daardoor ook minder bedrijven die kunnen doorgroeien door te investeren op de ACS-landen. De mate van diversificatie van de economie is heel beperkt. Lokale kredietverstrekkers financieren vaak slechts in de sectoren toerisme en onroerend goed. De financiële sector op de eilanden bestaat uit een drietal grote banken, een aantal kleinere banken en non-bancaire kredietverstrekkers. De banken

<sup>1</sup> Maximaal 50% van het gehele krediet is BSK. Borg van de overheid op het BSK is 90% (10% eigen risico voor kredietverstrekker). Per saldo is de overheidsborg op het gehele krediet dus 50% maal 90% = 45%.

<sup>2</sup> Maximaal 75% van het gehele krediet is BSK. Per saldo is de overheidsborg op het gehele krediet dus 75% maal 90% = 67,5%.

<sup>3</sup> RVO krijgt van de financiers o.a. de volgende stukken: 1) kredietvoorstel • plus —toelichting, 2) kredietovereenkomst, 3) verliesdeclaratie waarbij proces verbaal tav gang van zaken na verlening en bij uitwinning, opgave actuele standen. Aan de hand van deze stukken wordt beoordeeld: was de verlening juist? geen fouten in beheer? klopt het te declareren bedrag? welke verhaalsmogelijkheden resteren er?

in het Caribisch deel van het Koninkrijk hebben vaak een hoge risico-aversie. Door de beperkte concurrentie worden ze niet gedwongen grotere risico's te nemen. Dit leidt ertoe dat de banken vaak hogere reserves en vermogen hebben, maar relatief minder financiering verstrekken aan het mkb.

Het bedrijvenlandschap in de ACS-landen bestaat voor het overgrote deel uit mkb-bedrijven. Het mkb op de ACS-landen is hiermee van wezenlijk belang voor de werkgelegenheid, concurrentiekracht en verdere economische groei. Doordat er vrijwel geen financieringsregelingen beschikbaar zijn op de ACS-landen, zijn mkb-bedrijven vaak ook niet in staat om financiering aan te trekken en door te groeien. Dit zorgt voor een rem op de economie. Zeker in het segment boven de € 50.000 kredietverstrekking is er geen instrument voorhanden zoals ook bleek uit een verkenning bij de lokale banken door het ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties (BZK).

Qredits is actief in het Koninkrijk (op zowel de ACS-landen als de BES-eilanden) voor kredieten tot €50.000,-. Voor deze kredieten zijn via EU programma's COSME en EaSI garanties afgegeven. Daarnaast is het National Recovery Program Bureau (NRPB) sinds september 2017 op Sint Maarten actief. Een van de programma's die de NRPB uitvoert ziet op het verstrekken van kredieten. Qredits is een van de kredietverstrekkers die aan dat programma deelneemt. De NRPB is na orkaan Irma ingericht voor de wederopbouw van Sint Maarten. Deze kredieten zijn tot eind december 2025 voor lokale ondernemingen beschikbaar, hierna loopt het programma af. Voor de BES-eilanden zijn al Nederlandse regelingen beschikbaar, zoals de BMKB en de GO, omdat de BES-eilanden onderdeel van Nederland zijn.

Studie maakt duidelijk dat naar mate de gemiddelde bedrijfsgrootte stijgt, de groeivoet van de werkgelegenheid afneemt; het mkb kan terecht tot banenmotor bestempeld worden.<sup>1</sup> Omdat het mkb moeilijker financiering kan verkrijgen dan grote(re) bedrijven vanwege het bestaan van informatieasymmetrie, is de BMKB specifiek op het mkb-segment gericht. De BMKB heeft als doelstelling mkb-bedrijven die in de kern gezond zijn qua rentabiliteit en continuïteit, maar te weinig zekerheden hebben, te ondersteunen bij het verkrijgen van krediet dat men anders niet zou hebben verkregen.

De BMKB-regeling voor de ACS-landen openstellen kan hierin een uitkomst bieden, aangezien het risico voor de kredietverstrekkers wordt verlaagd waardoor het huidige beperkte toegang tot krediet voor het mkb vanuit kredietverstrekkers die op de ACS eilanden actief zijn op deze manier wordt gestimuleerd. De BMKB komt tegemoet aan een zekerhedentekort bij financiering zodat financiers het mkb kunnen blijven financieren. De gemiddelde kredietvraag op de ACS-landen ligt tussen de NAf 100.000 en NAf 500.000<sup>2</sup>. De BMKB zorgt ervoor dat mkb'ers zo voldoende financiering hebben en kunnen bijdragen aan de welvaart van het Koninkrijk der Nederlanden.

2. Waarom rekent de centrale overheid het tot haar verantwoordelijkheid om het probleem op te lossen?

Wat betreft de beslissing om deze regeling voor de ACS open te zetten terwijl deze landen autonoom zijn: Uit analyses in het kader van het landspakket (thema E Economie) blijkt dat er in de landen op het vlak van het ondernemingsbeleid nog veel moet gebeuren, o.a. op de toegang tot financiering voor het bedrijfsleven. De beperkte capaciteit en toegang alsook specialistische kennis zijn op dit moment factoren die een verbetering belemmeren. RVO is hierin gespecialiseerd en kan in de samenwerking ook de kennis overdragen. Dit terwijl het bedrijvenlandschap binnen de landen grotendeels uit mkb bestaat. Dit is aanleiding geweest om de openstelling van de BMKB voor het gehele Koninkrijk in gang te zetten.

3. Is het voorstel voor de risicoregeling:
  - a) ter compensatie van risico's die niet in de markt kunnen worden gedekt, en/of
  - b) het beste instrument waarmee een optimale doelmatigheidswinst kan worden bewerkstelligd ten opzichte van andere beleidsinstrumenten? Maak een vergelijking met alternatieve beleidsinstrumenten.

Het mkb is van oudsher sterk afhankelijk van bancair krediet. Op dit moment zijn er voor het segment vanaf € 50.000 onvoldoende vergelijkbare alternatieven voor deze bancaire financiering. In de ACS landen geldt een vergunningenplicht voor alle kredietverstrekkers. De BMKB-ACS regeling sluit hierop aan en is toegankelijk voor zowel banken als non-bancaire kredietverstrekkers.

De banken zijn van nature risico-avers, in de zin dat ze zich primair richten op uitzettingen die gekenmerkt worden door (relatief) beperkte risico's (en genoeg nemen met een (relatief) lager rendement), in plaats van zoeken naar uitzettingen met een hoog rendement (en daarbij een hoog risico accepteren). Daarbij is het de bancaire praktijk om voor uitzettingen zoveel mogelijk

<sup>1</sup> "Determining the contribution of size classes to employment growth"; dr. J.M.P. de Kok en dr. G. de Wit, EIM 2012.

<sup>2</sup> Gegevens van de Centrale Bank Curacao en Sint Maarten.

zekerheden te vestigen. De organisatie/bedrijfsvoering van de banken is dan ook ingericht op het verstrekken van kredieten met een beperkt risicoprofiel tegen een gematigde rente. Het verstrekken van leningen met een hoog risicoprofiel (en bijbehorende hoge rente) is voor banken ongebruikelijk en past niet in de reguliere kredietverlening naar hun klanten.<sup>1</sup> De mate van diversificatie van de economie is heel beperkt; banken financieren hoofdzakelijk in de grotere ondernemingen in de sectoren toerisme (food and beverages) en onroerend goed (real estate). De financiële sector op de eilanden kan worden opgesplitst in drie grote banken en een aantal kleinere banken. Het financieren van leningen aan het mkb die buiten de sectoren toerisme en onroerend goed vallen past ook niet bij de wijze van financiering van de banken, met o.a. direct opvraagbare middelen. De BMKB is zodanig ingericht dat bedrijven met voldoende zicht op rentabiliteit en continuïteit, maar die vanuit de optiek van de financier een te hoog risico kennen vanwege een tekort aan zekerheden, toch in staat zijn krediet aan te trekken, omdat risico en rendement voor de bank daarmee in overeenstemming komen. De gemiddelde ticket grootte ligt tussen de NAF 100.000 – NAF 500.000 (ca. €52k – €251k).

De regeling heeft vanwege de hoge hefboomwerking een duidelijke meerwaarde boven een kasstroom of subsidie. De uitkering aan schades is namelijk vele malen lager dan het totaalbedrag waarvoor borg wordt gestaan, en dus gefinancierd wordt aan het mkb. Een borgstelling richting financiers geeft een optimale operationele efficiency: (alternatieve) financiers zijn veel beter in staat risico's van mkb-financiering te beoordelen en nemen de operationele kosten van bedrijfsfinanciering (feitenonderzoek, bedrijfsanalyse) voor hun rekening; deze taakverdeling en de daarop afgestemde inrichting van de BMKB maakt het mogelijk tegen relatief geringe kosten op de expertise van de financier mee te liften. Bij het voorbereiden van het beleid t.a.v. microfinanciering is de mogelijkheid van een subsidie onderzocht. Het bleek echter niet mogelijk om deze zodanig vorm te geven dat daarvan een prikkel uitging om de gewenste leningen te verstrekken zonder dat dit bijzonder forse financiële consequenties voor de overheid zou hebben, die aanzienlijk omvangrijker zijn dan de kosten van garantie- of kredietverlening. De BMKB is daarnaast met name in de laatste jaren ook in toenemende mate een kostendekkende regeling geworden, conform de wens van het kabinet. De gehonoreerde kredietvragen worden uitgekeerd in NAF. Een eventueel koerseffect komt ten laste dan wel ten bate van generale middelen.

De BMKB is een al lang bestaande regeling, en geldt ook op de BES-eilanden, waarmee de banken met hun kantorennet vertrouwd zijn en weten hoe deze in de praktijk door RVO wordt uitgevoerd. Dat maakt het gebruik van de aangepaste regeling laagdrempelig en snelle invoering mogelijk. Een deel van de banken die actief zijn in de ACS-landen zijn ook actief op de BES-eilanden en zijn daar al betrokken bij het verstrekken van de BMKB.

4. Op welke wijze wordt het nieuw aan te gane risico gecompenseerd door risico's vanuit andere risicoregelingen binnen de begroting te verminderen?

Dit gebeurt niet. Het ministerie van Economische Zaken (EZ) kent verschillende instrumenten (zowel garanties als leningen) die zich richten op bedrijfsfinanciering, maar de BMKB is de enige regeling die zich richt op de vreemd vermogen financiering van het mkb met een financieringsbehoefte van kleine kredieten tot kredieten van €3 mln., waarvan dus maximaal 50% (€1,5 mln. euro) als borgstellingskrediet geldt. In de bestaande BMKB zijn er luiken voor regulier, starter en klein krediet, bij de BMKB-ACS regeling is op advies van BZK gekozen voor de luiken regulier en starter.

### **Risico's en risicobeheersing**

5. Wat zijn de risico's van de regeling voor het Rijk:
  - a. Wat is het totaalrisico van de regeling op jaarbasis? Kent de regeling een totaalplafond?

De inschatting is dat de benutting gedurende een jaar gemiddeld 50<sup>2</sup> kredieten zal bedragen die onder de BMKB gebracht zullen gaan worden tegen een gemiddeld kredietbedrag van € 180.000, wat neerkomt op € 6,1 miljoen aan garanties per jaar. Op basis van deze inschatting wordt een jaarlijkse garantieruimte van € 6,1 miljoen beschikbaar gesteld. Voor de gehele BMKB is

---

<sup>1</sup> Het maximale risico en bijbehorende rente die de bank accepteert verschilt per bank en behoort tot het bedrijfsgeheim. Verschillende EIM MKB financieringsmonitors, en interviews met banken in het kader van de BMKB beleidsevaluatie 2005-2010 door Carnegie Consult, maken echter duidelijk dat banken zich begeven in het segment met relatief beperkte risico's en bijbehorende lagere rentepercentages.

<sup>2</sup> Als begin uitgangswaarde is het aantal BMKB verstrekkingen in de afgelopen vijf jaar op de BES eilanden genomen: bedraagt 34. De BES-eilanden hebben een inwoneraantal van 25.000 en circa 6.700 bedrijven tegenover circa 300.000 inwoners in de CAS-landen en 77.400 bedrijven. Dit is geëxtrapolerd voor de ACS landen situatie waarbij hierbij in de geschatte berekenwijze ook is rekening gehouden dat de ACS landen een sterkere economie kent t.o.v. de BES landen. Op Curaçao zijn er vervolgens ongeveer 40.400 bedrijven, 19.000 op Aruba en 17.000 in Sint Maarten actief wat uiteindelijk resulteert in het verwachte aantal van gemiddeld 50 verstrekkingen jaarlijks voor de ACS landen.

structureel € 765 mln. beschikbaar als garantieplafond. Dit garantieplafond wordt ook ingezet voor de ACS-regeling, door € 6,1 mln. van het BMKB garantieplafond over te hevelen naar BZK<sup>1</sup>.

- b. Hoe staan risico en rendement van de regeling tot elkaar in verhouding?
- c. Wat is de inschatting van het risico voor het Rijk in termen van waarschijnlijkheid, impact, blootstellingduur en beheersingsmate? (zie gebundeld de antwoorden hieronder voor 5b en 5c)

Gezien het lange bestaan van de Nederlandse BMKB-regeling is er ruime ervaring met het omgaan en beheersen van risico bij het afgeven van borgstellingskredieten. Ook bij de uitvoerder van de regeling RVO is een ruime mate van kennis en ervaring beschikbaar om dit risico in te schatten. Daarom zal RVO de uitvoering van de BMKB-ACS regeling van BZK eveneens verrichten. Het feit dat de regeling altijd een deel van het risico bij de financier laat, maakt dat deze een belang heeft bij het zo goed mogelijk inschatten en beheersen van het risico.

De risico's worden met de volgende elementen beheerst:

- 1). Kredietverstrekking gebeurt alleen door financiers met gerichte expertise,
- 2). Financiers nemen aandeel in het risico van kredietverstrekking, ondernemers dienen zich eveneens te committeren,
- 3) Bij een claim controleert RVO de kredietverlening op risicoacceptatie, bij onvolkomenheden wordt de claim afgewezen.

Daarnaast ontvangt de Staat een provisie voor elke BMKB lening en wordt een risicovoorziening aangehouden voor eventuele verliezen. De verwachte provisie-inkomsten zijn gebaseerd op de historische BMKB data. Hieruit blijkt dat de regeling de afgelopen jaren kostendekkend is waardoor aannemelijk is dat de provisie-inkomsten in goede verhouding staan tot de te verwachten risicokosten. Het track record van BMKB op de BES-eilanden geeft geen aanleiding om de risicokosten in het Caribisch gebied hoger in te schatten dan in Nederland (zie voor nadere uitwerking onderaan bij vraag 6 en 7).

6. Welke risico-beheersende en risico-mitigerende maatregelen worden getroffen om het risico voor het Rijk te minimaliseren? Heeft de budgettaire verantwoordelijke minister voldoende mogelijkheden tot beheersing van de risico's, ook als de regeling op afstand van het Rijk wordt uitgevoerd?
7. Bij complexe risico's: hoe beoordeelt een onafhankelijke expert het risico van het voorstel en de risico-beheersende en risico-mitigerende maatregelen van Rijk?

Financiers zijn zeer bepalend bij het risicobeheer; zij lopen voor een deel zelf risico voor de verstrekte kredieten en zullen daarom de kredietwaardigheid van de ondernemingen conform professionele standaarden beoordelen. Zij dienen net als bij iedere andere financiering die ze verstrekken actie te ondernemen als dat nodig is. Financiers moeten daarbij niet alleen voldoen aan hun eigen voorschriften (toezicht door DNB, of Centrale Banken) maar worden ook achteraf bij de indiening van verliesdeclaraties onder de borgstelling door het RVO gecontroleerd. Een verliesdeclaratie van de financier bij RVO wordt pas gehonoreerd als de financier gedurende het hele financieringsproces juist — als een goed financier en volgens de voorwaarden van de regeling — heeft gehandeld. De verliesdeclaratie wordt gecompenseerd door de provisie-inkomsten. Jaarlijks wordt circa 10% van het ingediende bedrag aan verliesdeclaraties in Nederland en op de BES-eilanden afgekeurd, afkeuring houdt tevens de herberekening van het ingediende bedrag in. Daarnaast kan de minister aanpassingen doen in de regeling. Om de effectiviteit van de regeling te waarborgen gebeurt dit in nauwe afstemming met de uitvoerende financiers. Aanpassingen hebben echter geen effect op al afgegeven borgstellingen. De risico-inschatting van de BMKB-ACS is gebaseerd op de opgedane kennis en ervaring over de BMKB (ook qua de opgedane kennis als gevolg van de uitvoering van deze regeling voor Nederland en de BES-eilanden). Omdat de situatie in Nederland zich niet een-op-een laat vertalen naar de situatie in de ACS-landen is daar in de risico-inschattingen ook zorgvuldig rekening mee gehouden. Dit vertaalt zich in een veel hoger verwacht verliespercentage (zie kopje 9). Daarbij is in de uitvoering een extra mitigerende maatregel genomen zodat de RVO vanuit de BZK BMKB-ACS-regeling de mogelijkheid heeft om een verplichte voortoets uit te voeren. De BMKB-ACS-regeling dient in 2026 jaar voor het eerst geëvalueerd te zijn en bij een eventuele verlenging zal er iedere vijf jaar een evaluatie plaatsvinden.

---

<sup>1</sup> Zie bijgesloten Excel document waarin de uitgangspunten zijn weergegeven die hebben geleid tot de beschreven aantallen die voornamelijk onder 5a en 9 in het document zijn weergegeven.

## Vormgeving

8. Welke premie wordt voorgesteld en hoeveel wordt doorberekend aan de eindgebruiker? Is deze premie kostendekkend en marktconform. Zo nee, hoeveel budgettaire ruimte wordt door het vakdepartement specifiek ingezet?

Momenteel is de eenmalig te betalen provisie door de financier bij inpassing van de borgstelling bij het reguliere luik als volgt:

- a. 3,9 procent indien de overeenkomst van borgtocht een bedrijfsborgstellingskrediet betreft met een looptijd van niet langer dan twee jaar,
- b. 4,25 procent indien de overeenkomst van borgtocht een bedrijfsborgstellingskrediet betreft met een looptijd van meer dan twee jaar, maar niet langer dan zes jaar,
- c. 5,85 procent indien de overeenkomst van borgtocht een bedrijfsborgstellingskrediet betreft met een looptijd van meer dan zes jaar.

De gedachte achter het koppelen van de premie aan de looptijd is dat de financier een vergoeding betaalt voor de periode dat deze middels het verkrijgen van een borgstellingskrediet een beroep doet op de Staat. Aangezien deze provisie vanwege het beperken van de administratieve lasten bij de financier eenmalig bij de verstrekking van de borgstelling wordt geïnd, loopt deze op naar mate de looptijd langer is.

Door het ministerie van EZ wordt € 800.000,- aan risicoreserve beschikbaar gesteld. Onder vraag 9 wordt toegelicht hoe tot dit bedrag is gekomen.

9. Hoe wordt de risicovoorziening vormgegeven ?

Voor de berekening van verwacht verlies inzake een juiste vormgeving van de risicovoorziening wordt aangesloten bij de parameters die ook gehanteerd zijn voor de financiële raming van de BMKB in Nederland:

- Bruto verliespercentage van structureel 1,85%;
- Gemiddelde uitwinningsopbrengsten ad 15% van claimbedrag, waardoor het netto verliespercentage 1,57% bedraagt;
- Een gemiddelde looptijdfactor ad 3,77;
- Historisch gemiddelde van 4,7% aan provisie-inkomsten op verstrekte borgstellingskredieten.

Voor BMKB ACS wordt uitgegaan van 50 verstrekkingen per jaar met een gemiddeld BMKB-bedrag ad € 135.000. Met bovenstaande parameters leidt dat tot de volgende berekening:

- Totale garantie per jaar ad € 6,1 miljoen ( $50 * € 135.000 * 90%$  garantie);
- Uitstaand obligo ad €22.902.750 ( $€ 6,1$  miljoen \* 3,77);
- Verliesbedrag per jaar ad € 360.000 (1,57% van €22.902.750);
- Provisie inkomsten per jaar € 317.250 ( $50 * € 135.000 * 4,7%$ );
- Jaarlijkse verlies ad € 42.750, verlies over 5 jaar ad € 213.750.

Deze verliesberekening kent de volgende marges ten opzichte van realisatiecijfers:

- De laatste acht jaar zijn het werkelijke bruto en netto verlies van de BMKB beduidend lager dan respectievelijk 1,85% en 1,57% (te weten, gemiddeld 1,27% en +/- 0,42%);
- Op de BES-eilanden schommelt het bruto verliespercentage in de afgelopen vijf jaar tussen 0,000% (2019) en 0,0027% (2021) en was gemiddeld 0,0005% in de afgelopen vijf jaar.

Voorzichtigheidshalve wordt voorgesteld om een risicovoorziening ad. € 800.000 op te zetten zodat een zeer ongunstig scenario hiermee gedekt is. Deze wordt gedekt uit DGBI middelen (800K risicoreserve uit de prijsbijstelling) en wordt eenmalig overgeheveld naar de KR-begroting. Verder is er t/m 2027 een € 361.000 kasreeks voor BMKB-ACS aangelegd die wordt gedekt uit de BMKB-NL.

Deze middelen blijven voor de gehele looptijd op de H4 (KR-begroting) staan. Dit maakt het mogelijk om zowel de premies als de risicovoorziening separaat van de Nederlandse BMKB-regeling weer te geven. De premieontvangsten worden ook op H4 geboekt en gestort in de risicovoorziening.

Verder stelt EZ jaarlijks voor een periode van 5 jaar uit de BMKB-NL een verplichtingenbudget beschikbaar van € 6,1 miljoen voor de BMKB-ACS. Deze wordt overgeheveld naar de BZK

begroting. Dit bedrag is bestemd als het jaarlijkse garantieplafond voor deze regeling. Bij een negatieve evaluatie worden de resterende middelen aan EZ teruggegeven.

De regeling is kostendekkend. Ofwel mocht er in een jaar een lagere schade dan € 361.000,- zijn, wordt het resterende positieve saldo van de kasreeks toegevoegd aan de risicovoorziening.

10. Welke horizonbepaling wordt gehanteerd (standaardtermijn is maximaal 5 jaar)?

Er wordt een horizonbepaling gehanteerd van 2 jaar. De regeling wordt opengesteld tot 1 juli 2027, gelijktijdig met de openstelling van de BMKB in Nederland en de BES-eilanden. Na die periode zal, indien wenselijk geacht, dekking gezocht moeten worden.

11. Wie voert de risicoregeling uit en wat zijn de uitvoeringskosten van de regeling?

De uitvoering wordt gedaan door RVO. De verwachting is dat de uitvoeringskosten voor de BMKB-ACS naar schatting van RVO circa € 70.000 per jaar zullen bedragen. BZK en EZK zullen dit bedrag samen bekostigen (50%-50%), de bijdrage van EZK is meegenomen in de € 361.000. Een groot deel van de kosten zitten in de 'voortoetsing'. Uit ervaringen van RVO blijkt dat financiers die voor het eerst gebruik willen maken van de BMKB, het raadzaam is om aan de voorkant een verplichte voortoetsing te doen. Dit om de kans op onterechte verliesdeclaraties naar de toekomst toe te verlagen. Wanneer na enige tijd blijkt dat het voor een financier niet meer nodig is om deze uit te voeren, dalen de kosten volgens de RVO inschatting sterk. In de BMKB ACS regeling van BZK is opgenomen dat aan RVO het recht voorbehouden is om per ingediende aanvraagcasus enige voortoetsing te mogen verrichten tot het moment dat RVO bepaalt dat deze niet meer nodig is.

12. Hoe wordt de regeling geëvalueerd, welke informatie is daarvoor relevant en hoe wordt een deugdelijke evaluatie geborgd?

De BMKB-ACS wordt gevoerd door BZK. In beginsel is de Nederlandse BMKB regeling als een blauwdruk gebruikt. Omdat de BMKB-ACS als een separate regeling wordt opgenomen op de BZK begroting, zal deze dienovereenkomstig om de vijf jaar door BZK geëvalueerd worden op doeltreffendheid en doelmatigheid in het kader van de regeling periodiek evaluatieonderzoek. Toekomstige evaluaties en eventuele aanpassingen die hieruit voortvloeien, vallen onder de verantwoordelijkheid van BZK. De eerstvolgende beleidsevaluatie van de BMKB-ACS zal echter uiterlijk in 2026 afgerond moeten zijn zodat deze een gelijke tred vertoont met de formele aflooptermijn van de Nederlandse BMKB-regeling.