

“KEURMERK TILT HET VAK NAAR EEN HOGER NIVEAU”

# GEKWALFICEERDE FINANCIERINGSADVISEURS ONDSCHIEDEN ZICH

Stichting MKB Financiering lanceerde begin dit jaar het keurmerk Erkend Financieringsadvies MKB. Hiermee kunnen gekwalificeerde financieringsadviseurs zich onderscheiden en wordt de positie versterkt van mkb-ondernemers bij het aanvragen en realiseren van verantwoorde financieringen.



“Twee jaar geleden zijn we gestart met de eerste verkenningen gericht op het ontwikkelen van een keurmerk voor financieringsadviseurs”, zegt Ronald Kleverlaan, voorzitter van Stichting MKB Financiering (SMF), de brancheorganisatie voor niet-bancaire financiers in Nederland. “Uit dat onderzoek bleek de behoefte aan een manier waarop gekwalificeerde financieringsadviseurs zich kunnen onderscheiden”, vervolgt hij. “Met steun van het ministerie van Economische Zaken en Klimaat, tien partijen die actief zijn in de wereld van financieringsadviezen en SRA, hebben we vervolgens een keurmerk ontwikkeld voor financieringsadviseurs.”

Met dit keurmerk en de gedragscode die daar deel van uitmaakt, zal de positie van mkb-ondernemers bij het aanvragen en realiseren van financieringen sterker worden, verwacht Kleverlaan. Volgens de initiatiefnemers geeft het ook aan wat degenen die een financiering aanvragen mogen verwachten van een organisatie met het keurmerk Erkend Financieringsadvies MKB en het daarbij aangesloten Erkend Financieringsadviseur MKB.

“**RONALD KLEVERLAAN**  
**ADVISEURS DIE ONDERNEMERS**  
**HIERIN KUNNEN BEGELEIDEN,**  
**VORMEN EEN SPECIFIEKE**  
**BEROEPSGROEP. MET HET**  
**KEURMERK KUNNEN ZIJ ZICH**  
**BINNENKORT ONDSCHIEDEN**  
**IN DE MARKT.**”



“ PAUL DINGGREVE  
**MET DIT KEURMERK  
 ZAL DE POSITIE VAN MKB-  
 ONDERNEMERS BIJ HET  
 AANVRAGEN EN REALISEREN  
 VAN FINANCIERINGEN  
 STERKER WORDEN. ”**

“Daarnaast zijn er verschillende documenten van toepassing op personen en organisaties die het keurmerk Erkend Financieringsadvies MKB hebben gekregen. Zo is er een dienstverleningsdocument, is er een kwaliteitskader opgesteld, zijn de eisen aan dossiervormingen vastgelegd en zijn de toetstermen voor het theorie-examen beschreven”, licht Kleverlaan toe.

Vanuit SRA coördineert Leonie Derksen de activiteiten rond financiering: “Het thema heeft prioriteit, omdat ondernemers als gevolg van de coronapandemie meer behoefte hebben aan financiering en advies. Uit onze Barometer blijkt dat 49% van de leden vindt dat SRA in 2021 meer aandacht moet besteden aan dit thema. SRA heeft een opleiding ontwikkeld die voorbereidt op het examen voor Erkend Financieringsadviseur MKB. Daarnaast kunnen leden hun financieringskennis vergroten met diverse cursussen en praktische tools, bijvoorbeeld voor rating, prognose en BiZ. Ook bieden we kennis en actuele informatie aan op sra.nl. De SRA-commissie Financiering gaat binnenkort van start om de leden nog beter van kennis en informatie te voorzien. Vanuit het SRA-bestuur is Paul Dinkgreve met het ministerie van EZK in gesprek om het financieringsklimaat te verbeteren. Zo pleit SRA onder meer voor herinvoering van de tante-agaathregeling voor een voucherregeling, waarmee een ondernemer begeleiding kan inkopen voor een kwalitatief goede financieringsaanvraag.”

#### **EDUCATIE EN INFORMATIE**

“Dit keurmerk bestaat uit twee elementen: richtlijnen en criteria voor een organisatie die financieringsadvies verstrekt en eisen aan de financieringsadviseur die de gesprekken voert met de aanvrager, over de financiering adviseert en het traject begeleidt”, vervolgt Kleverlaan.

“Verder hebben we criteria voor examens vastgesteld en werken we samen met SRA aan een informatie- en opleidingsprogramma. Binnenkort publiceren we een publiek register waarin de organisaties staan vermeld die het keurmerk Erkend Financieringsadvies MKB hebben, met de daarbij aangesloten Erkend Financieringsadviseur MKB.”

Om toegelaten te worden als Erkend Financieringsadviseur MKB is er een examen waarbij SMF-aspecten als kennis, (deskundigen)netwerk, kunde (de toepassing in de praktijk), vaardigheden en integriteit worden getoetst. Naast een online kennistoets, volgt een beoordeling van een aangeleverd klantendossier. Daarnaast moeten referenties worden verstrekt en is een VOG-verklaring vereist. Tot slot volgt er nog een eindgesprek.

#### **GEDRAGSCODE EN KLACHTENBOEKEN**

Onderdeel van het keurmerk is de gedragscode Erkend Financieringsadvies MKB. Hierin zijn afspraken vastgelegd over transparantie van tarieven en provisies, de vertrouwelijkheid en de dienstverlening door financieringsadviseurs. Ook is in samenwerking met het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) een onafhankelijk klachtenloket opgezet.

#### **TEKEN VAN DESKUNDIGHEID**

Dat er een keurmerk voor financieringsadviseurs is, juicht Dinkgreve toe. “Afgelopen jaren is het financieringslandschap ingrijpend veranderd. Banken hebben in deze sector een andere positie gekregen en zijn aan tal van strenge regels gebonden. Daardoor is het vooral voor mkb-ondernemers een stuk lastiger geworden om bij een bank een financiering te krijgen. Dit vraagt om verdere professionalisering van de financieringsadviseur. Het keurmerk is een teken van deskundigheid, onafhankelijkheid en betrouwbaarheid voor ondernemers en financiers.”

Kleverlaan: “Door de opkomst van non-bancaire financiers zijn er meer mogelijkheden voor bedrijven om aan financiering te komen. Adviseurs die ondernemers hierin kunnen begeleiden, vormen een specifieke

## “ DE ACCOUNTANT SPEELT EEN CRUCIALE ROL ALS HET GAAT OM HET ONDERBOUWEN VAN DE FINANCIERINGSVORM. ”



### MEER INFORMATIE

*Alles op het gebied van financiering en het keurmerk vindt u in het dossier op [sra.nl/financiering](http://sra.nl/financiering). U kunt ook contact opnemen met Leonie Derksen, [lderksen@sra.nl](mailto:lderksen@sra.nl) of 030 656 60 60. Informatie over het aanvragen van het keurmerk: [www.erkendfinancieringsadviesmkb.nl](http://www.erkendfinancieringsadviesmkb.nl).*

beroepsgroep. Met het keurmerk kunnen zij zich binnenkort onderscheiden in de markt. Ondernemers die een gekwalificeerde, onafhankelijke en integere adviseur zoeken, kunnen erop vertrouwen dat het keurmerk daar garant voor staat.”

### BUNDELING VAN EXPERTISE

Sterk punt van het keurmerk is volgens Dinkgreve en Kleverlaan dat het vak van financieren wordt erkend en herkend als een specialisatie. Ook geeft het volgens hen aan dat de persoon en de organisatie met het keurmerk onderdeel zijn van een uitgebreid netwerk van professionals in de financieringsbranche. Daarnaast heeft het een positieve uitstraling in de richting van ondernemersnetwerken, direct betrokkenen, financiers en overheid. Bovendien garandeert het keurmerk dat een mkb-ondernemer adviesgesprekken over financieren voert met een gekwalificeerd en erkend financieringsadviseur, vinden Dinkgreve en Kleverlaan.

Hoewel de mogelijkheden om aan geld te komen vergroot zijn, is het voor mkb'ers steeds lastiger een passende financiering te bemachtigen, weet Dinkgreve, die ook bestuurslid is van MKB-Nederland. “Vaststaat dat de huidige stimuleringsregelingen van de overheid eindig zijn. Ondernemers die bijvoorbeeld uitstel van betaling bij de fiscus of de verhuurder van een pand vragen, zullen uiteindelijk toch de rekening moeten

betalen. In sommige sectoren gaat het heel slecht en is een toenemende behoefte aan overbruggingskrediet, terwijl andere ondernemers juist extra middelen zoeken om door te kunnen groeien. De overheid zou aan de achterkant bij financiers een ondersteuning moeten geven, zodat de rente ondanks de risico's toch laag kan blijven. De accountant speelt een cruciale rol als het gaat om het onderbouwen van de financieringsvorm.” Zowel Dinkgreve als Kleverlaan zien daarbij een bundeling van expertise van zowel de accountant als degene die de financiering regelt.

Gelet op de huidige coronapandemie komt het keurmerk op het juiste moment, vindt Dinkgreve. “Met een groeiende financierings- en liquiditeitsbehoefte bij ondernemers en een toenemend, gevarieerd aantal aanbieders van geld moeten bedrijven kunnen vertrouwen op een gekwalificeerd, onafhankelijk en gedegen financieringsadvies. Ook moet de begeleiding bij het aanvragen van een financiering van hoog professioneel niveau zijn. Het onlangs gelanceerde keurmerk gaat daar zeker aan bijdragen.” ■

**Schrijf u in!**

## OPLEIDING: ERKEND FINANCIERINGSADVISEUR MKB

Financiering is een specialisme geworden en vereist specifieke vaardigheden! Met deze opleiding ontwikkelt u zich (verder) tot financieringsspecialist en ben u klaargestoomd voor het examen!

(Kleine) mkb-ondernemers hebben steeds meer moeite met het aantrekken van passende financiering. Als gevolg van de coronacrisis is de verwachting dat de kredietbehoefte van ondernemers toeneemt. Het financieringsklimaat wordt complexer door de verslechterde economische omstandigheden met alle bijkomende onzekerheden. Een uitgelezen kans voor u als accountant met actuele financieringskennis.

### Meer informatie

De opleiding start op dinsdag 1 juni en vindt plaats in Hotel Vianen. Kijk voor het complete programma en overige data op [www.sra.nl/educatie](http://www.sra.nl/educatie) (EALE33945).