

Informatie voor ondernemers

Wat is de Waarborgregeling?

De Waarborgregeling is een middel om ondernemers gemakkelijker krediet te doen verkrijgen van de bank. Zij geeft aan de bank de mogelijkheid om tot 75 % van het krediet te laten waarborgen door de Vlaamse Overheid. De regeling bestaat al sinds 1959 maar werd in 2005 grondig hervormd.

[De banken waar wij mee samenwerken](#), hebben de mogelijkheid om, binnen een vooraf bepaald budget, zelf te beslissen om kredieten onder waarborg te brengen. Elke bank beslist aan de hand van haar eigen procedures, rekening houdend met de voorwaarden die zijn overeengekomen met Waarborgbeheer nv, een dochtervennootschap van ParticipatieMaatschappij Vlaanderen (PMV).

In dossiers met een waarborg tot en met 750.000 euro kan de bank zelf beslissen om al dan niet gebruik te maken van de Waarborgregeling. Dat gebeurt uiteraard altijd in overleg met de klant.

PMV verplicht de bank niet tot het vragen van bijkomende zekerheden als zij een beroep wenst te doen op de Waarborgregeling. Dat betekent dat de bank zelf kan beslissen welke bijkomende zekerheden zij neemt.

De Waarborgregeling kan ook gebruikt worden voor de ondersteuning van kredieten voor bedrijfskapitaal. Dat is zeker in de huidige economische crisis een belangrijk pluspunt.

Het is echter niet de bedoeling van de gewone Waarborgregeling om de lening aan te wenden om bestaande schulden terug te betalen. Dit is onder bepaalde voorwaarden wel tijdelijk mogelijk nu, door middel van urgentiebesluit ter.

Over welke bedragen spreken we?

De bank heeft de mogelijkheid om zelf te beslissen over het gebruik van de Waarborgregeling voor dossiers met een waarborgbedrag tot en met 750.000 euro. Het is ook mogelijk om een waarborg te krijgen tot 1,5 miljoen euro. In dat geval, wanneer het waarborgbedrag 750.000 euro overschrijdt, wordt de aanvraag die goedgekeurd werd door de bank doorgestuurd naar Waarborgbeheer nv, en wordt vervolgens na analyse door Waarborgbeheer nv het dossier ter goedkeuring voorgelegd aan de Vlaamse minister van Economie.

Welke werkwijze hanteren we?

De bank analyseert het dossier van de klant. Elke bank doet dat op haar eigen manier en volgens haar eigen interne regels. De bank moet vertrouwen hebben in de ondernemer en in zijn project om het krediet te willen toestaan. Als de ondernemer zelf te weinig zekerheden kan bieden en de bank het risico te groot acht, dan kan de Waarborgregeling een oplossing bieden om het krediet alsnog mogelijk te maken.

De bank laat eerst de kredietbrieven ondertekenen door de klant. Nadien meldt zij dat krediet aan bij Waarborgbeheer nv. Het is dus de bank die zorgt voor alle contacten met de klant en voor de afhandeling van het dossier

Wie kan gebruik maken van deze regeling?

De Waarborgregeling kan worden gebruikt voor zelfstandigen, vrije beroepen, vzw's, kmo's en ook voor grote ondernemingen. De uitgesloten sectoren vindt u [hier](#).

Zij kan eveneens worden gebruikt voor buitenlandse projecten van Vlaamse ondernemingen. De voorwaarde is dan wel dat de lening wordt aangegaan door de Vlaamse moeder-onderneming

Wat is de-minimis?

Sinds 1 januari 2008 is de Waarborgregeling onderworpen aan de regels inzake de-minimissteun: Verordening (EG) nr. 1998/2006 van de Commissie van 15 december 2006, aangeduid als de [de-minimisverordening](#), gepubliceerd in het Publicatieblad van de Europese Unie op 28 december 2006 in L379/5, betreffende de toepassing van de artikelen 87 en 88 van het Verdrag op de-minimissteun.

Waar vindt u meer info?

Voor alle informatie over de Waarborgregeling kunt u terecht bij onze helpdesk, telefonisch te bereiken op het nummer 02 229 52 77.

Welke sectoren/ondernemingen zijn uitgesloten?

Een uitgebreide lijst van de [uitgesloten nace-codes en de uitgesloten ondernemingen voor de Waarborgregeling](#) kunt u hier downloaden.

Waar dient de investering te gebeuren?

Om in aanmerking te komen voor de Waarborgregeling moet aan een van de volgende voorwaarden worden voldaan:

- ofwel moet uw domicilie of uw maatschappelijke zetel gelegen zijn op het grondgebied van het Vlaamse Gewest. In dit geval mag de financiering gaan over een investering zowel in Vlaanderen als daarbuiten, bijvoorbeeld in Wallonië of in het buitenland.
- ofwel moet uw investering, waarvoor de financiering dient, gebeuren op het grondgebied van het Vlaamse Gewest. Zo kan een entiteit met een maatschappelijke zetel buiten Vlaanderen, gebruik maken van de Waarborgregeling indien de financiering dient voor een investering op het grondgebied van het Vlaamse Gewest.

Wat zijn de voorwaarden van de Waarborgregeling?

- In de gewone Waarborgregeling mag u de waarborg niet gebruiken om achterstallige of reeds bestaande schulden te betalen of om uw bedrijfskapitaal weder samen te stellen, maar dit is nu wel tijdelijk mogelijk door middel van urgentiebesluit ter.
- Eénzelfde kmo kan via de Waarborgregeling gebruik maken van maximum 750.000 euro aan waarborgen. (*)
- De waarborg kan ten hoogste 75 % van het bedrag van uw krediet dekken.
- U moet voor de waarborg een éénmalige premie betalen. De premie wordt berekend in functie van de omvang en de looptijd van de waarborg.
- De waarborg heeft een aanvullend karakter en komt bovenop de andere zekerheden die de bank u vraagt.

(*) Dat bedrag kan worden overschreden tot maximum 1 500 000 euro na grondig onderzoek door Waarborgbeheer nv en mits goedkeuring door de Vlaamse minister van Economie.

Hoe wordt de premie berekend?

De premie voor de Waarborgregeling wordt berekend volgens de volgende formule:

$$\text{bedrag van de waarborg} \times \text{duur van de waarborg in jaren} \times 0,5 \%$$

U moet de premie in één keer betalen vooraleer de waarborg in werking treedt.

Als het krediet voor langer dan 10 jaar onder de waarborg wordt gebracht, wordt bij de premieberekening toch maar een duurtijd van 10 jaar in rekening gebracht. U betaalt dus evenveel voor een krediet dat 10 jaar gewaarborgd wordt als wanneer datzelfde krediet 20 jaar gewaarborgd wordt.

Bereken zelf uw premie in een [simulatievoorbeeld](#).

Wat als het fout loopt?

Als het noodlot toeslaat en u niet meer in staat bent om uw krediet terug te betalen, dan kan uw bank uw krediet opzeggen.

In dat geval betaalt Waarborgbeheer nv haar deel van het openstaande saldo uit aan de bank, met een maximum van 75 %.

Dat wil echter niet zeggen dat u bevrijd bent van uw schuld. De bank zal de andere waarborgen die u hebt geboden, uitwinnen en zal trachten het door Waarborgbeheer nv gestorte bedrag verder te recupereren. De bedragen die de bank daaruit ontvangt, zullen aan Waarborgbeheer nv doorgestort worden ten belope van een bepaald percentage.

Zie [voorbeeld 2](#) in de rubriek "Een paar concrete voorbeelden".

Tot wie moet u zich richten?

Om een beroep te doen op de Waarborgregeling richt u zich tot de bank. Bijna alle banken bieden deze regeling aan. Het is de bank die beslist of u in aanmerking komt voor de Waarborgregeling bij de financiering van uw onderneming.

Klik hier om te weten welke [financiële instellingen](#) de Waarborgregeling aanbieden.

Soepeler voorwaarden voor kmo's die hinder ondervinden van openbare werken

Bij openbare werken zijn handelaars soms moeilijk bereikbaar. Daardoor hebben zij minder inkomsten en krijgen zij vaak moeilijk toegang tot bankkredieten. Om die moeilijke periode te overbruggen, krijgen kmo's die hinder ondervinden van openbare werken soepeler voorwaarden.

- Zij moeten geen premie betalen.
- De waarborg kan worden gebruikt voor de financiering van bedrijfskapitaal of voor de herfinanciering van bankschulden op korte termijn.
- Zij moeten geen zekerheden bieden.
- De handelaar moet de hinder als gevolg van openbare werken wel kunnen aantonen. Dat wil zeggen dat zijn of haar onderneming in het laatste kwartaal een omzetverlies leed van minstens 30 % in vergelijking met het gemiddelde van de laatste vier kwartalen voorafgaand aan de start van de openbare werken. Als de handelaar nog geen vier kwartalen actief is, moet men het omzetverlies vergelijken met het gemiddelde van de kwartalen waarin de handelaar reeds actief was voorafgaand aan de start van de openbare werken.
- De waarborgen die aan een krediet worden gekoppeld, hebben een looptijd van maximum vijf jaar.
- De aanvraag om een waarborg te bekomen, moet gebeuren binnen de zes maanden na beëindiging van de openbare werken.

Zie [voorbeeld 4](#) in de rubriek "Een paar concrete voorbeelden".

Een paar concrete voorbeelden?

Klik [hier](#).