



ØKONOMI- OG
ERHVERVS MINISTEREN

21. juni 2010

Besvarelse af spørgsmål 220 alm. del stillet af Erhvervsudvalget den 21. maj 2010 efter ønske fra Colette Brix (DF).

ØKONOMI- OG
ERHVERVS MINISTERIET
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Spørgsmål:

Ministeren bedes kommentere henvendelse af 19. maj 2010 fra Erik Fraas vedrørende kom-i-gang-lån, jf ERU alm. del – bilag 208

Tlf. 33 92 33 50
Fax 33 12 37 78
CVR-nr 10 09 24 85
oem@oem.dk
www.oem.dk

Svar:

Kom-i-gang-lånsordningen er en statslig kautionsordning som Vækstfonden administrerer på vegne af Økonomi- og Erhvervsministeriet. Ordningen skal fremme pengeinstitutters udlån til iværksættere ved at staten yder en kaution på op til 75 % af pengeinstituttets udlån til en virksomhed. Således kan flere iværksættere få adgang til lån i deres pengeinstitut, selv om de ikke kan opfylde pengeinstituttets normale krav til sikkerhed eller egenkapital. Herudover modtager iværksætteren et tilbud om rådgivning og vejledning omkring virksomhedsstart.

Alle pengeinstitutter kan deltage i Kom-i-gang-lånsordningen. For nuværende er der 9 pengeinstitutter, der deltager i ordningen, herunder bl.a. Danske Bank og Nordea. Pengeinstitutterne har indgået en rammeaftale med Vækstfonden omkring kautionsdækningen samt den rådgivning, der skal ydes i forbindelse med lånet. Under rammeaftalen er det pengeinstituttet, der har al kontakt med iværksætteren, og det er pengeinstituttet, der bestemmer vilkårene for det enkelte låneengagement med iværksætteren. Dog er præmien på kautionen bestemt ud fra rammeaftalen.

Pengeinstituttet foretager i forbindelse med kom-i-gang-lån en normal kreditvurdering, dvs. vurderer forretningsplan, økonomi og ledelsens kompetencer for at fastslå virksomhedens kreditværdighed. Her vil pengeinstituttet vurdere virksomhedens sikkerheder. Hvis der ikke er sikkerheder overhovedet, vil pengeinstituttet typisk ikke yde lånet, selv med en kaution. Er der sikkerheder, men ikke tilstrækkelige, kan en kaution få det hele til at hænge sammen. Kautionen træder derfor ikke i stedet for sikkerheder, men kan ses som et supplement.

Pengeinstitutterne benytter Kom-i-gang-lånsordningen i forbindelse med lån med en højere tabsrisiko, end de normalt har i deres udlån. Derfor tegner de en statslig kaution, hvor staten påtager sig op til 75 % af tabet, hvis lånet misligholdes. Overlevelsesraten blandt iværksættervirksomheder er 55 % efter 3 år, hvilket i sig selv kan være medvirkende til, at et pengeinstitut i mange tilfælde ikke ønsker at yde lån til en iværksætter uden en kaution fra staten. Derved påtager staten sig en endog væsentlig

risiko ved at kautionere for lån, hvor risikoen for at de misligholdes er forholdsmæssig større end for sædvanlige udlån.

Selvom staten påtager sig en væsentlig risiko, er det ikke hensigten med Kom-i-gang-lånsordningen, at det skal være risikofrit for henholdsvis pengeinstituttet eller iværksætteren. Da pengeinstituttet bærer 25 % af risikoen, vil pengeinstituttet samtidig også forlange rimelige sikkerheder som fx pant i indkøbt driftsudstyr eller selv-skyldnerkaution, evt. for et begrænset beløb.

I forbindelse med den konkrete sag, jf. skrivelsen af 19. maj 2010, er det væsentligt at nævne, at det er pengeinstituttet, der har kontakten til iværksætteren og sammensætter låneengagementet, herunder de sikkerheder de finder nødvendige. Det er ikke korrekt, at alle sikkerheder først skal være realiseret, før Vækstfonden udbetaler garantisummen til pengeinstituttet. Pengeinstituttet kan kræve Kom-i-gang-låns garantien udbetalt fra Vækstfonden, så snart lånet er misligholdt.