



## “Tien procent ondernemers verkeert in financiële problemen”

Jacqueline Zuidweg is sinds enige tijd een BO'er – een Bekende Ondernemer. Sinds haar uitverkiezing tot Zakenvrouw van het Jaar 2012, is Zuidweg 'all over the media' en maakt ze dankbaar van de gelegenheid gebruik om te pleiten voor schuldhulpverlening aan ondernemers. “Tien procent verkeert in ernstige financiële problemen. Continu. Daar wordt gewoon geen aandacht aan besteed. Gemeenten zijn niet verplicht om hierin te voorzien. Dat vind ik dus niet kunnen.”

Die tien procent ondernemers hebben gemiddeld 120.000 euro schuld en gemiddeld achttien schuldeisers. “Die schuld is ongedekt. Mensen zijn daar persoonlijk aansprakelijk voor”, aldus Zuidweg. Ze is al sinds 1994 bezig met het helpen van ondernemers die in financiële problemen verkeren. “Ik vond het onrechtvaardig dat particulieren met geldproblemen wel bij de gemeente konden aankloppen voor schuldhulpverlening en kleine zelfstandigen helemaal niet. Vreemd, want aan de ene

kant word je enorm gemotiveerd om te starten; denk aan de startersdagen van de Kamer van Koophandel, er is een fiscale startersaftrek, je kunt starten vanuit een uitkering. Maar op het moment dat het niet goed gaat met de ondernemer, gaan de luikjes allemaal dicht.”

### Heel goed bemiddelbaar

Het eerste jaar hielp Zuidweg al zo'n 35 kleine zelfstandigen bij hun financiële problemen. De doorbraak kwam in het tweede jaar toen zij een deal sloot met

# Jacqueline Zuidweg maakt werk van schuldsanering ondernemers

de gemeente Amsterdam. Het was haar eerste gemeente als opdrachtgever. Nu werkt haar bureau Zuidweg & Partners (90 m/v, hoofdkantoor in Hilversum en diverse regio/intakekantoren in het land) voor 160 gemeenten.

“Gemeenten zijn niet verplicht om te voorzien in schuldhulpverlening aan ondernemers. Dat vind ik dus niet kunnen. Particulieren met schulden helpen ze wel en kleine zelfstandigen niet. Terwijl daar ook gezinnen aan hangen en dat juist een groep is die heel goed bemiddelbaar is, ondanks die hoge schuld. Een groep die ook weer snel aan het werk wil, die kan werken, dus als je ergens goed in kunt investeren dan is het wel in die groep. Maar het is geen prioriteit op de agenda. Het idee bestaat dat de ondernemer zelfredzaam is, maar we hebben het hier over een groep met een inkomen dat vergelijkbaar is met dat van de particulier die wél geholpen wordt. Die onrechtvaardigheid bestaat nog steeds. De Wet schuldsanering natuurlijke personen (WSNP) zegt dat elke natuurlijke persoon eerst een minnelijke regeling moet doorlopen, dus in theorie zou de gemeente daarin moeten faciliteren.”

Komt een ondernemer eenmaal in de bijstand, dan komt hij er ook niet meer uit stelt Zuidweg. “Er is geen prikkel. Met 120.000 euro schuld weer aan het werk, dan krijgt hij loonbeslag tot in de eeuwigheid. Saneren is beter, dan kun je het afkopen vanuit de mogelijkheden voor de toekomst.”

Zuidweg geeft een voorbeeld van een ondernemer die middels de Bbz een doorstart kan maken. “Stel hij heeft 120.000 euro schuld en er gaat 50.000 euro Bbz krediet in, dan is er bijvoorbeeld 10.000 voor het doen van noodzakelijke investeringen en blijft er 40.000 om die schulden te regelen. Dan kopen we dat af volgens de richtlijnen die er

zijn. Voor de schuldeisers geldt dat ze liever iets hebben dan niets en ook liever het geld direct hebben dan dat ze er drie, vier jaar op moeten wachten. En de ondernemer krijgt een krediet op maat, een bedrag dat hij kan terugverdienen.”

### Vijf voor en over twaalf

Van alle ondernemers in de problemen maakt 60 procent een doorstart. “Dat zijn er dus heel veel. Het zijn ondernemers die vallen in de categorie ‘Vijf voor en vijf over twaalf’. Als ze zich eerder zouden melden, kun je de schade helpen beperken. Ik vind dat alle adviseurs rond een ondernemer daarin een verantwoordelijkheid hebben, zoals banken en accountants.”

Ze pleit ervoor dat het minnelijk en het wettelijk traject beter op elkaar worden afgestemd en dat het proces wordt versneld. “Ik vind dat zo'n traject niet langer dan drie jaar zou moeten duren. Stel, je bent een jaar bezig in een minnelijk traject, het lukt niet, maar je hebt aan alle regels keurig voldaan, dan ga je de WSNP in minus een jaar vooraf trek. Je moet zo iemand ook wel stimuleren om weer in z'n eigen inkomen te voorzien. Uiteindelijk betalen we dit met z'n allen.”

Zuidweg vindt dat het hele proces efficiënter kan. “Dan denk ik dat we heel veel onnodige subsidiegelden kunnen besparen. Het zou heel erg helpen als er een landelijk schuldenregister zou komen (men is bezig met een project genaamd LIS, Landelijk Informatiesysteem Schulden – red.) waardoor je sneller in kaart hebt welke schulden er allemaal zijn. Dat is nog de grootste uitdaging, een schuldenaar heeft vaak het overzicht niet en van LIS kan ook een beschermende werking uitgaan. Velen met mij houden hoop dat het er gaat komen.”

Zuidweg is een tv-programma gestart, 'MKB in the picture', “een pro-

gramma voor en door ondernemers, waarbij ze van elkaar leren.” Ze is ook bezig met de voorbereiding van een boekje over de ervaringen van ondernemers die (bijna) failliet zijn gegaan. “Als een ondernemer de schaamte voorbij is en open over z'n financiële problemen vertelt, hoe hij er weer uit is gekomen en wat hij ervan heeft geleerd, dan is het delen van die ervaring zeer waardevol. Ik vind dat het een ondernemer siert als hij in actie komt in plaats van dat hij in een slachtofferrol gaat zitten. We groeien op in een maatschappij waarin het niet geaccepteerd wordt dat je faalt als ondernemer. Maar dat kan gewoon gebeuren. Door ziekte, door een echtscheiding, door verkeerd omgaan met geld. Dat boekje gaat over mensen die weer zijn opgestaan en doorgaan.”

### Eén lange verjaardag

Ze begon in 1994 “vanuit mijn hart” met 6.000 van haar moeder geleende gulden. “Ik dacht: ik geef mezelf een jaar de tijd, lukt het niet dan kan ik altijd nog secretaresse worden of in de horeca gaan werken, dat vond ik leuk tijdens m'n rechtenstudie.” Achttien jaar later is er erkenning in de vorm van de uitverkiezing tot Zakenvrouw van het Jaar 2012. Ze beschrijft het gevoel als “één lange verjaardag, elke dag dat je wakker wordt krijg je weer bloemen, er is taart, heel veel aandacht. De eerste hausse heb ik gehad qua media, nu krijg ik nog veel aanvragen voor interviews. En ondertussen doe ik gewoon m'n werk hoor. Je moet vlieguren maken als ondernemer en dat geldt nog elke dag. Alle aandacht is geweldig, maar het is belangrijk dat je jezelf blijft. Het kwartje is bij mij nog steeds niet helemaal gevallen. Ik ben er al wel trots op, maar het is toch nog een beetje onwerkelijk dat ik in dat rijtje met al die geweldige vrouwen sta.”