

# INFORMATIEGIDS MASTERCLASS ZAKELIJKE KREDIETVERLENING

10/11



Markus Verbeek  
Prahep

In deze informatiegids vindt u gedetailleerde informatie over de Masterclass Zakelijke Kredietverlening. Mocht u na het lezen van deze informatiegids vragen hebben, dan kunt u contact opnemen met Markus Verbeek Praehep in Amsterdam.

Contactpersoon: Annemiek van Raalten  
Telefoon: (020) 5677812  
e-mail: a.vanraalten@mvp.nl

#### Masterclass Zakelijke Kredietverlening

Veel organisaties hebben door de recessie meer moeite met het verkrijgen van financieringen. Bovendien zijn de kosten voor een lening zijn aanzienlijk toegenomen. Hoe kunt u anticiperen tussen de verschuivende verhoudingen tussen bank en bedrijf? In deze Masterclass van 10 dagen leert u alle in en outs van het moderne bankwezen te herkennen en te gebruiken. Zodat u uw onderhandelingspositie versterkt.

|                        |  |
|------------------------|--|
| Vooropleiding          | De opleiding is bestemd voor professionals met een financiële achtergrond en hebben bij voorkeur met een SPD of soortgelijke opleiding afgerond.   |
| Duur en vrijstellingen | 10 bijeenkomsten met een doorlooptijd van 4 maanden.<br>Er worden op basis van vooropleiding of werkervaring geen vrijstellingen verleend voor onderdelen van deze opleiding.  |
| Kwaliteit              | De opleiding is tot stand gekomen in nauwe samenwerking met het beroepsveld onder eindverantwoordelijkheid van Markus Verbeek Praehep. Mochten er ondanks deze kwaliteitsborging klachten zijn, dan kunt u contact met coördinator Annemiek van Raalten op telefoonnummer 020-5677812. |
| Inschrijven            | De opleiding is alleen via contactonderwijs te volgen. U kunt zich inschrijven via de website van Markus Verbeek Praehep, <a href="http://www.mvp.nl">www.mvp.nl</a>   |



|                 |  |              |                       |       |          |              |             |       |          |              |                       |       |          |              |                       |       |          |            |               |       |          |            |          |       |          |             |          |       |          |             |          |       |          |            |          |       |          |            |                      |        |          |             |             |
|-----------------|--|--------------|-----------------------|-------|----------|--------------|-------------|-------|----------|--------------|-----------------------|-------|----------|--------------|-----------------------|-------|----------|------------|---------------|-------|----------|------------|----------|-------|----------|-------------|----------|-------|----------|-------------|----------|-------|----------|------------|----------|-------|----------|------------|----------------------|--------|----------|-------------|-------------|
| Opbouw          | De opbouw van de masterclass bestaat uit: <ul style="list-style-type: none"> <li>• De wetgeving (Basel2 en de effecten op de kredietcrisis)</li> <li>• De rol van Senter Novem en overheidsgaranties</li> <li>• Creditrating de voor en de tegens</li> <li>• De opbouw van een basisfinanciering (uitbreiding of vervangingsinvestering, inclusief 2 praktijkcases en checklist)</li> <li>• De optimalisatie van werkkapitaal en de effecten op zakelijke kredietverlening</li> <li>• De financiering van bedrijfsovername's waaronder een activa en een aandelentransactie</li> <li>• De financiering van professioneel vastgoed (waaronder belegging en projektontwikkeling)</li> <li>• De begeleiding van bedrijven in zwaar weer bij financiers.</li> <li>• De beoordeling van lening en kredietovereenkomsten</li> <li>• Onderhandelingsvaardigheden in bancaire situaties</li> </ul> |              |                       |       |          |              |             |       |          |              |                       |       |          |              |                       |       |          |            |               |       |          |            |          |       |          |             |          |       |          |             |          |       |          |            |          |       |          |            |                      |        |          |             |             |
| Lesdata         | <table border="0"> <tr><td>Dag 1</td><td>woensdag</td><td>15 september</td><td>Ludo Mennes</td></tr> <tr><td>Dag 2</td><td>woensdag</td><td>22 september</td><td>Jaqueline van der Lee</td></tr> <tr><td>Dag 3</td><td>woensdag</td><td>29 september</td><td>Jaqueline van der Lee</td></tr> <tr><td>Dag 4</td><td>woensdag</td><td>13 oktober</td><td>Harold Hofenk</td></tr> <tr><td>Dag 5</td><td>woensdag</td><td>3 november</td><td>Jan Kist</td></tr> <tr><td>Dag 6</td><td>woensdag</td><td>10 november</td><td>Jan Kist</td></tr> <tr><td>Dag 7</td><td>woensdag</td><td>17 november</td><td>Jan Kist</td></tr> <tr><td>Dag 8</td><td>woensdag</td><td>1 december</td><td>Jan Kist</td></tr> <tr><td>Dag 9</td><td>woensdag</td><td>7 december</td><td>Hilbrand van der Zee</td></tr> <tr><td>Dag 10</td><td>woensdag</td><td>22 december</td><td>Ludo Mennes</td></tr> </table>   |              |                       | Dag 1 | woensdag | 15 september | Ludo Mennes | Dag 2 | woensdag | 22 september | Jaqueline van der Lee | Dag 3 | woensdag | 29 september | Jaqueline van der Lee | Dag 4 | woensdag | 13 oktober | Harold Hofenk | Dag 5 | woensdag | 3 november | Jan Kist | Dag 6 | woensdag | 10 november | Jan Kist | Dag 7 | woensdag | 17 november | Jan Kist | Dag 8 | woensdag | 1 december | Jan Kist | Dag 9 | woensdag | 7 december | Hilbrand van der Zee | Dag 10 | woensdag | 22 december | Ludo Mennes |
| Dag 1           | woensdag   | 15 september | Ludo Mennes           |       |          |              |             |       |          |              |                       |       |          |              |                       |       |          |            |               |       |          |            |          |       |          |             |          |       |          |             |          |       |          |            |          |       |          |            |                      |        |          |             |             |
| Dag 2           | woensdag   | 22 september | Jaqueline van der Lee |       |          |              |             |       |          |              |                       |       |          |              |                       |       |          |            |               |       |          |            |          |       |          |             |          |       |          |             |          |       |          |            |          |       |          |            |                      |        |          |             |             |
| Dag 3           | woensdag   | 29 september | Jaqueline van der Lee |       |          |              |             |       |          |              |                       |       |          |              |                       |       |          |            |               |       |          |            |          |       |          |             |          |       |          |             |          |       |          |            |          |       |          |            |                      |        |          |             |             |
| Dag 4           | woensdag   | 13 oktober   | Harold Hofenk         |       |          |              |             |       |          |              |                       |       |          |              |                       |       |          |            |               |       |          |            |          |       |          |             |          |       |          |             |          |       |          |            |          |       |          |            |                      |        |          |             |             |
| Dag 5           | woensdag   | 3 november   | Jan Kist              |       |          |              |             |       |          |              |                       |       |          |              |                       |       |          |            |               |       |          |            |          |       |          |             |          |       |          |             |          |       |          |            |          |       |          |            |                      |        |          |             |             |
| Dag 6           | woensdag   | 10 november  | Jan Kist              |       |          |              |             |       |          |              |                       |       |          |              |                       |       |          |            |               |       |          |            |          |       |          |             |          |       |          |             |          |       |          |            |          |       |          |            |                      |        |          |             |             |
| Dag 7           | woensdag   | 17 november  | Jan Kist              |       |          |              |             |       |          |              |                       |       |          |              |                       |       |          |            |               |       |          |            |          |       |          |             |          |       |          |             |          |       |          |            |          |       |          |            |                      |        |          |             |             |
| Dag 8           | woensdag   | 1 december   | Jan Kist              |       |          |              |             |       |          |              |                       |       |          |              |                       |       |          |            |               |       |          |            |          |       |          |             |          |       |          |             |          |       |          |            |          |       |          |            |                      |        |          |             |             |
| Dag 9           | woensdag   | 7 december   | Hilbrand van der Zee  |       |          |              |             |       |          |              |                       |       |          |              |                       |       |          |            |               |       |          |            |          |       |          |             |          |       |          |             |          |       |          |            |          |       |          |            |                      |        |          |             |             |
| Dag 10          | woensdag   | 22 december  | Ludo Mennes           |       |          |              |             |       |          |              |                       |       |          |              |                       |       |          |            |               |       |          |            |          |       |          |             |          |       |          |             |          |       |          |            |          |       |          |            |                      |        |          |             |             |
| Tijden          | 9.30 - 12.30 t/m 13.30 -16.30  |              |                       |       |          |              |             |       |          |              |                       |       |          |              |                       |       |          |            |               |       |          |            |          |       |          |             |          |       |          |             |          |       |          |            |          |       |          |            |                      |        |          |             |             |
| Locatie         | Utrecht  |              |                       |       |          |              |             |       |          |              |                       |       |          |              |                       |       |          |            |               |       |          |            |          |       |          |             |          |       |          |             |          |       |          |            |          |       |          |            |                      |        |          |             |             |
| Lesbeschrijving | Dag 1 Communicatieve Vaardigheden in bancaire situaties basis (2 dagdelen)   |              | Ludo Mennes           |       |          |              |             |       |          |              |                       |       |          |              |                       |       |          |            |               |       |          |            |          |       |          |             |          |       |          |             |          |       |          |            |          |       |          |            |                      |        |          |             |             |
|                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 2 belangrijkste onderhandelingsstijlen;</li> <li>• Het fiateringsproces bij banken;</li> <li>• Herkennen van de verschillende fases in bancaire onderhandeling;</li> <li>• Het begrijpen van de houding van de tegenpartij en hierop anticiperen;</li> <li>• Oefenen met hoge rendementsvragen;</li> <li>• Omgaan met Verbaal en Non verbale communicatie van bankiers.</li> </ul>  |              |                       |       |          |              |             |       |          |              |                       |       |          |              |                       |       |          |            |               |       |          |            |          |       |          |             |          |       |          |             |          |       |          |            |          |       |          |            |                      |        |          |             |             |
|                 | Dag 2 + 3 Financiering Algemeen (4 dagdelen)   |              | Jaqueline v.d. Lee    |       |          |              |             |       |          |              |                       |       |          |              |                       |       |          |            |               |       |          |            |          |       |          |             |          |       |          |             |          |       |          |            |          |       |          |            |                      |        |          |             |             |
|                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• De wetgeving Basel 2 en de effecten op kredietverlening;</li> <li>• De rol van Senter Novem en Overheidsorganisaties;</li> <li>• De opbouw van een financiering (verv. of uitbreidings investering inclusief checklist);</li> <li>• kasstroomanalyse;</li> <li>• De effecten van negatief werkkapitaal op de financiering;</li> <li>• Hoe om te gaan met buitenlandse debiteuren;</li> <li>• De gevolgen van termijndebiteuren;</li> <li>• Valuta-problematiek en de effecten op het werkkapitaal;</li> <li>• De mogelijkheden en onmogelijkheden van factoringsmaatschappijen;</li> <li>• Meerdere praktijkcases.</li> </ul>   |              |                       |       |          |              |             |       |          |              |                       |       |          |              |                       |       |          |            |               |       |          |            |          |       |          |             |          |       |          |             |          |       |          |            |          |       |          |            |                      |        |          |             |             |
|                 | Dag 4 Creditrating en de financiering (2 dagdelen)   |              | Harold Hofenk         |       |          |              |             |       |          |              |                       |       |          |              |                       |       |          |            |               |       |          |            |          |       |          |             |          |       |          |             |          |       |          |            |          |       |          |            |                      |        |          |             |             |
|                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• De belangrijkste aanbieders van ratings;</li> <li>• De nieuwe rol van accountants en hun accountantverklaringen in de samenstelpraktijk;</li> <li>• De black box achter diverse rating modellen;</li> <li>• De belangrijkste valkuilen van ratings;</li> <li>• De noodzaak van rating als gevolg van Basel 2.</li> </ul>  |              |                       |       |          |              |             |       |          |              |                       |       |          |              |                       |       |          |            |               |       |          |            |          |       |          |             |          |       |          |             |          |       |          |            |          |       |          |            |                      |        |          |             |             |
|                 | Dag 5 + 6 De financiering van een bedrijfsovername (4 dagdelen)  |              | Jan Kist              |       |          |              |             |       |          |              |                       |       |          |              |                       |       |          |            |               |       |          |            |          |       |          |             |          |       |          |             |          |       |          |            |          |       |          |            |                      |        |          |             |             |
|                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Waarderings technieken in gebruik bij de banken;</li> <li>• De opbouw van een financieringsmemorandum bij een overname;</li> <li>• De financiering van een aandelentransactie;</li> <li>• Het omzeilen van artikel 207c De wet op de kapitaal bescherming;</li> <li>• De financiering van een doorstart na een faillissement;</li> <li>• De financiering bij splitsing tussen winst en stemrecht;</li> <li>• De rol van Senter Novem en andere overheidsorganisaties;</li> <li>• De rol van participatiemaatschappijen;</li> <li>• De flex. wet en de gevolgen bij een bedrijfsovername's;</li> <li>• De rol van de NMA;</li> <li>• Na de fusie voorkom de ruzie. Belangrijke elementen voor na de transactie.</li> </ul>   |              |                       |       |          |              |             |       |          |              |                       |       |          |              |                       |       |          |            |               |       |          |            |          |       |          |             |          |       |          |             |          |       |          |            |          |       |          |            |                      |        |          |             |             |
|                 | Dag 7 De financiering van Vastgoed (2 dagdelen)  |              | Jan Kist              |       |          |              |             |       |          |              |                       |       |          |              |                       |       |          |            |               |       |          |            |          |       |          |             |          |       |          |             |          |       |          |            |          |       |          |            |                      |        |          |             |             |
|                 | 1) De financiering van beleggingsvastgoed. Subonderwerpen welke hierbij o.a. behandeld worden zijn: <ol style="list-style-type: none"> <li>a. inzicht verkrijgen in de belangrijkste beleggingsrisico's;</li> <li>b. de factoren welke de courantheid van een pand bepalen;</li> <li>c. het verschil tussen direct en indirect rendement;</li> <li>d. de effecten op het risico bij vergroting van de financiële hefboom;</li> <li>e. de belangrijkste financieringsregels.</li> </ol>   |              |                       |       |          |              |             |       |          |              |                       |       |          |              |                       |       |          |            |               |       |          |            |          |       |          |             |          |       |          |             |          |       |          |            |          |       |          |            |                      |        |          |             |             |



- Opbouw**
- 2) Hoe adviseert u uw cliënt bij de huur/koop/verkoop van een eventueel bedrijfspand ten behoeve van eigen gebruik? Subonderwerpen welke hierbij behandeld worden zijn:
    - a. de levensfase waarin een bedrijf zich bevindt
    - b. risico-ontwikkeling
    - c. kasstroom
    - d. solvabiliteit
    - e. het financieringsvoorstel en de mogelijkheden van het borgstellingkrediet
  - 3) De financiering van projectontwikkeling.
    - a. de splitsing tussen de financiering van de grond en de financiering van de bouw
    - b. specifieke aandachtsgebieden (waaronder de rol van de overheid, van de gelieerde partijen, voorverkoop, taxaties bij verkoop, benodigde informatie over het object en het plan)

**Dag 8** De beoordeling van Lening en Kredietovereenkomsten (2 dagdelen)

Jan Kist

Lening/lease contracten

- Veel voorkomende financiële structuren en risico's in de MKB-praktijk;
- Juridische en economische doeloverschrijding bij het aangaan van financieringsovereenkomsten;
- Verschillende leningsvormen en hun aflossingstechnieken (welke is de handigste en waarom);
- Staatsgarantie;
- Tarievenopbouw (waaronder BIS2, liq.opslagen, effecten staatsgarantie, bereidstellingsprovisie etc.);
- Effecten van convenanten;
- Privé borgstellingen met en zonder huwelijks voorwaarden, met en zonder securisatie;
- Achterstellingsakte's en verrekening;
- Pand & hypotheek;
- Boeterente wanneer wel en wanneer niet en hoeveel?
- De effecten van een Renteswap.

Rekening courant contracten

- Rekening courant vormen (waaronder de voor en nadelen van factoring)
- Optimale hoogte
- Tarieven opbouw
- De effecten van het Europees betalingsverkeerssysteem SEPA
- Zekerheden

**Dag 9** De financiering van bedrijven in zwaar weer (2 dagdelen)

Hilbrand van der Zee

**Dag 10** De Onderhandeling rollenspel (2 dagdelen)

Ludo Mennes

Aan de hand van een case (Uitbreidingsinvestering) wordt een rollenspel gespeeld met de bankier.

- analytische vaardigheden;
- vakkundigheid;
- cliëntgerichtheid.

**Lesmateriaal** Het gebruikte lesmateriaal krijgt u tijdens de lessen uitgereikt in een studiemap.

**Studiekosten** De cursusprijs voor deze opleiding is € 4.450,-.

**PE-punten** Deze masterclass helpt u tegelijkertijd te voldoen aan een eventuele PE verplichting bij onder andere De Associatie, BSPD, NOvAA en NIVRA. Per bijeenkomst worden in principe 5 PE punten toegekend. Conform de nadere voorschriften inzake de Permanente Educatie geldt dat 1 PE punt wordt toegekend per PE lesuur. U kunt elke cursusbijeenkomst als Permanente Educatie activiteit opvoeren bij uw beroepsorganisatie waar u in het register waar u staat ingeschreven. Voor vragen hierover kunt u contact opnemen met onze opleidingscoördinator Annemiek van Raalten.

**Docenten** In totaal zijn 5 ervaren docenten betrokken bij deze opleiding. De volgende twee kerndocenten stellen wij aan u voor:

J. (Jan) Kist

Na een carrière van 10 jaar in de bancaire wereld met als laatste functie senior accountmanager Bureau Concern relaties (ABN-AMRO, Friesland Bank) is hij in 2002 als zelfstandige adviseur begonnen met de begeleiding van complexere kredietaanvragen op het gebied van bedrijfsovernames en vastgoedfinanciering. Tevens werkt hij als freelance trainer voor bijna alle 'groot' banken op het gebied van overnamefinanciering. Jan Kist is tevens betrokken als docent bij de post-hbo opleidingen Administrateur Controller en Masterclass Bedrijfsovername & Fusiespecialist.

Drs. L.J.A. (Ludo) Mennes

Bij de ABN AMRO bank diverse functies bekleed, waaronder Regiodirecteur Particulieren Drenthe. Nu als interim manager werkzaam met name op het vlak van veranderingen en dan vooral de vertaalslag van strategie/ beleid naar daadwerkelijke implementatie bij een reorganisatie/fusie/overname. Daarnaast als professioneel trainer werkzaam op de gebieden onderhandelingsvaardigheden, implementaties van fusies en overnames, bancaire financieringen, werkkapitaal, creditrating, Basel II. Ludo Mennes is tevens betrokken als docent bij de post-hbo opleiding Masterclass Bedrijfsovername & Fusiespecialist.

