

## RAADSINFORMATIEBRIEF

**Van**

college van burgemeester en wethouders

**Vergadering van**

24 mei 2022

**Kenmerk**

Z/22/041469 / D/22/061061

**Portefeuillehouder**

Tymon de Weger

**Portefeuille**

Werk & Inkomen

**Opsteller**

Schneider, Erik

**Onderwerp**

RIB Saneringskredieten

**Kennisnemen van**

De 'Beleidsregels saneringskredieten gemeente Woerden 2022'.

---

**Inleiding**

Met de inzet van saneringskredieten verbeteren we de schuldhulpverlening aan onze inwoners. Saneringskredieten zijn effectief en bieden voordelen voor de inwoner/schuldenaar, de schuldeisers en de gemeentelijke schuldhulpverlening. Begin dit jaar is het 'Landelijk Garantiefonds Saneringskrediet' (hierna: LGS) ingesteld om het gebruik van saneringskredieten te bevorderen. Dit fonds maakt het voor de gemeente Woerden financieel aantrekkelijk om saneringskredieten in te zetten in onze gemeentelijke schuldhulpverlening. We gaan hiervoor samenwerken met de Kredietbank Nederland (hierna: Kredietbank). De 'Beleidsregels saneringskredieten gemeente Woerden 2022' maakt de inzet van saneringskredieten mogelijk.

**Huidige situatie:**

Om schulden te regelen zet onze schuldhulpverlening op dit moment reguliere schuldbemiddelingstrajecten in. Hierbij wordt een aflossingsregeling afgesproken met alle schuldeisers waarna de schuldenaar 3 jaar lang (36 maanden) zijn afloscapaciteit overmaakt aan zijn schuldeisers. Ieder jaar wordt de afloscapaciteit en de aflossingen gecontroleerd door de gemeentelijke schuldhulpverlening die het traject gedurende de gehele looptijd van de regeling begeleidt. De schuldeisers houden drie jaar lang het schuldendossier open en verstrekken de zogenoemde 'schone lei' als na drie jaar de afgesproken regeling is nagekomen.

**Inzet Saneringskrediet:**

Bij een saneringskrediet wordt het bedrag van de schuldregeling (de afloscapaciteit x 36) in één keer overgemaakt aan de schuldeisers. Die kunnen vervolgens het schuldendossier sluiten. Om deze betalingen mogelijk te maken wordt een lening afgesloten bij de Kredietbank. De schuldenaar heeft hierdoor nog maar één schuldeiser (de Kredietbank) en lost vervolgens in 36 termijnen de lening aan de Kredietbank af. Door de lening aan de schuldenaar te verstrekken loopt de Kredietbank een financieel risico. Dit risico dekt de Kredietbank af door de gemeente borg te laten staan voor de aflossing van de lening. Als de schuldenaar zijn aflossingsverplichting niet nakomt roept de Kredietbank deze borgstelling in. Hoewel het slagingspercentage van saneringskredieten hoog is (landelijk boven de 95%) loopt de gemeente door de borgstelling een financieel risico. De gemeente dekt op haar beurt dit risico af door gebruik te maken van het LGS (zie kopje 'financiën').

---

## **Kernboodschap**

Door de inzet van saneringskredieten verbeteren we de schuldhelpverlening aan onze inwoners. Alle betrokken partijen hebben hier voordeel bij:

- Voordeel voor de schuldenaar: hij is in één keer van al zijn schuldeisers af. Alleen de Kredietbank blijft over als schuldeiser. Dat neemt veel stress weg. Daarnaast heeft de schuldenaar direct financieel voordeel als hij (meer) gaat werken en verdienen.
  - Voordeel voor de schuldeiser: de afloscapaciteit over drie jaar wordt in één keer ontvangen. Het dossier kan na ontvangst van het geld meteen worden gesloten.
  - Voordeel voor de gemeentelijke schuldhelpverlening: er ontstaat een afname van de administratieve lasten door het afschaffen van de hercontroles. Hierdoor kan meer focus gelegd worden op de (budget)begeleiding van de schuldenaar.
  - Saneringskredieten leiden (ten opzichte van de reguliere schuldbemiddeling) vaker tot een 'schone lei'.
- 

## **Financiën**

Voor de borgstelling voor saneringskredieten maakt de gemeente gebruik van het 'Landelijk Garantiefonds Saneringskrediet'. Dit fonds is opgericht door het Rijk en de Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet (NVVK). De Rijksoverheid draagt bij aan de kosten van borgstelling zodat deelnemende gemeenten voor ieder saneringskrediet nog maar 1% van de kredietssom in het fonds hoeft te storten. Hiermee blijven de kosten beperkt: in 2021 is door onze schuldhelpverlening voor ongeveer € 190.000 aan schuldbemiddelingen gerealiseerd. Als deze schuldregelingen met saneringskredieten waren gerealiseerd had de gemeente € 1.900 in het LGS moeten storten. De kosten van borgstelling wordt binnen het budget van de schuldhelpverlening opgevangen.

---

## **Vervolg**

Met de vaststelling van de beleidsregels, en het inregelen van het proces met de Kredietbank Nederland, maken saneringskredieten onderdeel uit van onze schuldhelpverlening.

---

## **Bijlagen**

Beleidsregels saneringskredieten gemeente Woerden 2022 (D/22/054739).

---

## **Beleidsregels saneringskredieten gemeente Woerden 2022**

In aanvulling op de 'Beleidsregels Schuldhulpverlening gemeente Woerden 2021' gelden deze beleidsregels met betrekking tot saneringskredieten.

### **Artikel 1 Begrippen**

In deze beleidsregels wordt verstaan onder:

- a) afloscapaciteit: het geldbedrag dat cliënt maandelijks kan aflossen. Dit geldbedrag is gebaseerd op een verrekening van de inkomsten van de client met het vrij te laten bedrag (VTLB) volgens de normen van het Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet.
- b) cliënt: persoon die tot de schuldhulpverlening is toegelaten en in aanmerking komt voor een saneringskrediet.
- c) kredietverstrekker: Kredietbank Nederland.
- d) saneringskrediet: het krediet dat op verzoek van het college door de Kredietbank Nederland wordt verstrekt om de schulden van de cliënt geheel of gedeeltelijk tegen finale kwijting te voldoen.
- e) problematische schuldsituatie: de situatie waarin van een natuurlijk persoon redelijkerwijs is te voorzien dat hij niet zal kunnen voortgaan met het betalen van zijn schulden, of waarin hij heeft opgehouden te betalen.

### **Artikel 2 Uitgangspunt saneringskrediet**

Indien sprake is van een problematische schuldsituatie streeft het college er naar om deze zo snel mogelijk namens cliënt af te kopen met behulp van een saneringskrediet. Indien de individuele omstandigheden daartoe aanleiding geven kan het college er voor kiezen om een ander instrument in te zetten.

### **Artikel 3 Voorwaarden saneringskrediet**

1. Een saneringskrediet kan worden verstrekt als naar het oordeel van het college aannemelijk is dat de afloscapaciteit voor de komende drie jaar stabiel blijft.
2. Een saneringskrediet kan worden verstrekt als het college heeft vastgesteld dat er naar het oordeel van de behandelend ambtenaar gegronde redenen zijn om aan te nemen dat de cliënt het saneringskrediet terugbetaalt.
3. Er is in ieder geval sprake van een gegronde redenen als:
  - a) er beschermingsbewind is uitgesproken; en/of
  - b) er sprake is van budgetbeheer.

### **Artikel 4 Weigering saneringskrediet**

1. Een saneringskrediet kan worden geweigerd als er naar het oordeel van het college gegronde redenen zijn om aan te nemen dat de cliënt het saneringskrediet niet (volledig) terugbetaalt.
2. Er is in ieder geval sprake van een gegronde redenen als:
  - a) client een verslaving heeft, voorlopig niet middelenvrij is, en hierdoor de aflossing van het saneringskrediet in gevaar komt; en/of
  - b) cliënt een ernstige psychiatrische of verstandelijke beperking heeft die de verwachting rechtvaardigt dat cliënt het saneringskrediet niet of niet volledig zal terugbetalen.

### **Artikel 5 Hoogte saneringskrediet**

Het saneringskrediet bedraagt maximaal de maandelijkse afloscapaciteit (berekend met de VTLB-calculator) maal 36 maanden. De rente die cliënt moet betalen aan de kredietverstrekker wordt verwerkt in het saneringskrediet.

### **Artikel 6 Aflossing van het saneringskrediet**

1. Cliënt betaalt het saneringskrediet terug aan kredietverstrekker.
2. Het saneringskrediet wordt in beginsel in 36 maanden terugbetaald. Indien tijdens de looptijd blijkt dat cliënt door omstandigheden (tijdelijk) minder of niet kan aflossen kan de termijn worden verlengd.
3. Het college kan tijdens de looptijd van het saneringskrediet nadere verplichtingen opleggen die gericht zijn op gedragsverandering en vaardigheden ten aanzien van het beheren en regelen van de financiën. Dit om nieuwe schulden te voorkomen. Voorbeeld van zo'n instrument is budgetbegeleiding.

### **Artikel 7 Hardheidsclausule**

Het college van burgemeester en wethouders kan in bijzondere gevallen ten gunste van cliënt afwijken van de bepalingen in deze beleidsregels, indien onverkorte toepassing van de beleidsregels

tot onbillijkheden van overwegende aard leiden.

**Artikel 8 Inwerkingtreding en citeertitel**

Deze beleidsregels treden de dag na bekendmaking in werking en kunnen worden aangehaald als "Beleidsregels saneringskredieten gemeente Woerden 2022".

Aldus vastgesteld door het college van burgemeester en wethouders van Woerden in zijn vergadering van 24 mei 2022,

Drs. M.H. Brander  
Gemeentesecretaris

V.J.H. Molkenboer  
Burgemeester

## **Toelichting**

### **Algemeen**

Bij een reguliere schuldbemiddeling maakt een schuldenaar 3 jaar lang (36 maanden) zijn afloscapaciteit over aan zijn schuldeisers. Ieder jaar wordt de afloscapaciteit en de aflossingen gecontroleerd. De gemeentelijke schuldhulpverlening begeleidt en controleert dit traject, de schuldeisers houden drie jaar lang het schuldendossier open.

Bij een saneringskrediet wordt het bedrag van de schuldregeling (de afloscapaciteit x 36) in één keer overgemaakt naar de schuldeisers. Hiervoor wordt een lening afgesloten bij de Kredietbank Nederland. De schuldenaar lost vervolgens 36x zijn afloscapaciteit af aan de lening bij de Kredietbank. De gemeente staat borg voor de aflossing door de schuldenaar.

Voordeel voor de schuldenaar is dat hij in één keer van al zijn schuldeisers af is, alleen de Kredietbank Nederland blijft over als schuldeiser. Dat neemt direct veel stress weg. Daarnaast heeft hij direct financieel voordeel als hij (meer) gaat werken en verdienen.

Voordeel voor de schuldeiser is dat ze in één keer het geld van de schuldregeling ontvangen en niet drie jaar lang de boeken moeten openhouden.

Voordeel voor de gemeentelijke schuldhulpverlening is een afname van de administratieve lasten van de controles, zodat meer de focus gelegd kan worden op begeleiding van de schuldenaar.

Het saneren van schulden leidt vaker tot een 'schone lei' dan een schuldbemiddeling. Daarom kiest de gemeente Woerden er voor om saneringskredieten beschikbaar te stellen voor onze schuldhulpverlening. Hierbij wordt het uitgangspunt: "een saneringskrediet, tenzij..." als uitgangspunt voor onze schuldhulpverlening genomen.

### **Procedure**

Na aanmelding voor schuldhulpverlening wordt in eerste instantie dezelfde procedure gevolgd als bij een schuldbemiddeling. De gemeentelijke schuldhulpverlener beoordeelt de situatie van de schuldenaar en brengt de schulden en financiële situatie in kaart. Als de situatie stabiel genoeg is voor een traject wordt de afloscapaciteit berekend. Deze afloscapaciteit wordt vervolgens voorgelegd aan de Kredietbank Nederland die de aanvraag voor het saneringskrediet controleert. Als ze akkoord zijn komt er een goedkeuring voor het saneringskrediet. Dit wordt vervolgens voorgelegd aan de schuldeisers die moeten instemmen met het voorstel. Pas dan is de schuldsanering 'rond' en worden de schuldeisers uitbetaald. De gemeentelijke schuldhulpverlening maakt het krediet over naar de schuldeisers en de schuldenaar lost af op het krediet bij de Kredietbank Nederland.

### **Borgstelling**

Hoewel het slagingspercentage bij saneringskredieten hoog ligt (minimaal 95%) bestaat het risico dat de schuldenaar zijn lening bij de Kredietbank Nederland niet (volledig) aflost. Dit risico wordt voor de Kredietbank Nederland afgedekt doordat de gemeente borg staat voor de aflossing van het krediet. En deze borgstelling wordt door de gemeente afgedekt door het storten van een bedrag in het Landelijk Garantiefonds Saneringskrediet. Dit fonds is door de Rijksoverheid (in samenwerking met de NVVK) opgericht om saneringskredieten te stimuleren en is sinds april 2022 beschikbaar via de Kredietbank Nederland. De Rijksoverheid draagt bij aan de kosten van borgstelling zodat gemeenten voor iedere borgstelling nog maar 1% van de kredietssom in het fonds hoeft te storten.

## **Toelichting per artikel**

### **Artikel 2 t/m 4**

Uitgangspunt van onze schuldregeling is de inzet van het saneringskrediet: "saneringskrediet, tenzij". Voorwaarde is wel dat de (financiële) situatie van schuldenaar stabiel genoeg is om dit traject aan te gaan. Er zijn namelijk situaties denkbaar dat een schuldregeling met saneringskrediet (nog) niet aan de orde kan zijn of dat een ander traject meer geëigend is om de schuldsituatie op te lossen. Dit is ter beoordeling van de schuldhulpverlener van de gemeente.

### **Artikel 6**

De verantwoordelijkheid van het aflossen van het saneringskrediet ligt bij de schuldenaar. Als deze in gebreke blijft zal de Kredietbank Nederland in contract treden met de schuldenaar om de reden te achterhalen om ervoor te zorgen dat de aflossing wordt hervat. Het is voorstelbaar dat de financiële situatie van schuldenaar kan verslechteren waardoor (volledige) aflossing niet meer mogelijk is. In deze situaties wordt door de Kredietbank Nederland in overleg met de schuldenaar per situatie beoordeeld hoe de aflossing van het krediet vervolgd kan worden. Hier kan op voorhand geen blauwdruk of termijn voor worden afgegeven, dit is maatwerk. Dit maatwerk wordt ook geleverd als blijkt dat er nog een schuld is bijgekomen nadat het saneringskrediet is afgesloten. Per situatie wordt

dan naar een oplossing gezocht. De gemeente speelt hierbij een ondersteunende rol in het contact met de schuldenaar om te voorkomen dat er een beroep moet worden gedaan op het Landelijk Garantiefonds Saneringskrediet.