

Zaaknummer : 1175162  
Team : IASZ  
Portefeuillehouder : S.A. Meerhoff  
Openbaarheid : Actief openbaar

## ONDERWERP

Dienstverleningsovereenkomst Saneringskrediet Kredietbank Nederland (inclusief deelname Waarborgfonds)

## SAMENVATTING

Het saneringskrediet is een lening waarmee de totale schuld van een privépersoon wordt afgekocht, waardoor er maar één schuldeiser overblijft. Hierdoor ontstaat eerder 'schuldenrust'. Om saneringskredieten te kunnen verstrekken wordt een dienstverleningsovereenkomst aangegaan met Kredietbank Nederland. Via deze dienstverleningsovereenkomst wordt ook de deelname aan het nieuwe landelijke waarborgfonds saneringskrediet geregeld.

## JURIDISCH EN BELEIDSKADER

- Wet gemeentelijke schuldhelpverlening (Wgs)
- Beleidsplan schuldhelpverlening 2021-2024

## BESLUIT B&W

1. De dienstverleningsovereenkomst Saneringskrediet aan te gaan met de stichting Kredietbank Nederland;
2. Dit besluit ter kennisname te brengen van de commissie Samenleving ( C-stuk)

## AANLEIDING

Eind 2020 werd het *Beleidsplan schuldhelpverlening 2021-2024: Samen tegen Schulden* vastgesteld. Hierin is aangegeven dat de gemeente wil dat zoveel mogelijk inwoners met geldzorgen bekend zijn met ondersteuning en zo vroegtijdig, goed en snel mogelijk worden geholpen, zodat iedereen deel kan blijven nemen aan de samenleving. Schulden geven niet alleen persoonlijk leed, maar zijn voor de hele maatschappij een probleem.

In het beleidsplan werd onder meer besloten om in samenwerking met de gemeente Haarlem, aan wie Heemstede de uitvoering van schuldhelpverlening heeft uitbesteed, deel te gaan nemen aan een aantal nieuwe initiatieven om de schuldhelpverlening te versnellen. Het gaat om het 'schuldenknooppunt' en het 'collectief schuldregelen', in combinatie met het 'saneringskrediet'. Deze drie instrumenten vormen samen het 'NVVK arrangement'.

### **Schuldenknooppunt**

Via het [Schuldenknooppunt](#) kunnen gemeenten en schuldeisers digitaal met elkaar communiceren. Hierdoor kan de tijd die het kost om tot een schuldregeling te komen flink worden verkort. Wij zijn sinds 2021 via Haarlem aangesloten bij het Schuldenknooppunt. Langzamerhand sluiten ook meer schuldeisers zich aan.

### **Collectief schuldregelen**

Bij collectief schuldregelen zijn vooraf afspraken gemaakt tussen gemeenten en schuldeisers. Deelnemende schuldeisers kunnen ongezien akkoord gaan met het voorstel van de schuldhulpverlener, waardoor de schuldhulpverlening sneller en effectiever wordt. Het collectief schuldregelen is in Haarlem systeemtechnisch ingeregeld, ook voor onze gemeente. In de uitvoering wordt dit nu stapsgewijs verder geïmplementeerd. Het collectief schuldregelen kan echter alleen plaatsvinden in combinatie met het saneringskrediet.

### **Saneringskrediet**

Het saneringskrediet van Kredietbank Nederland is een lening waarmee de totale schuld wordt afgekocht tegen finale kwijting. Dit betekent dat partijen na het uitvoeren van een bepaalde overeenkomst niets meer van elkaar te vorderen hebben. Bij het schuldhulpverleningstraject wordt berekend hoeveel de schuldenaar van zijn budget maandelijks kan betalen gedurende de looptijd van het traject (36 maanden). Dit bedrag bepaalt hoeveel schuldeisers van hun openstaande vordering terug ontvangen.

### **MOTIVERING**

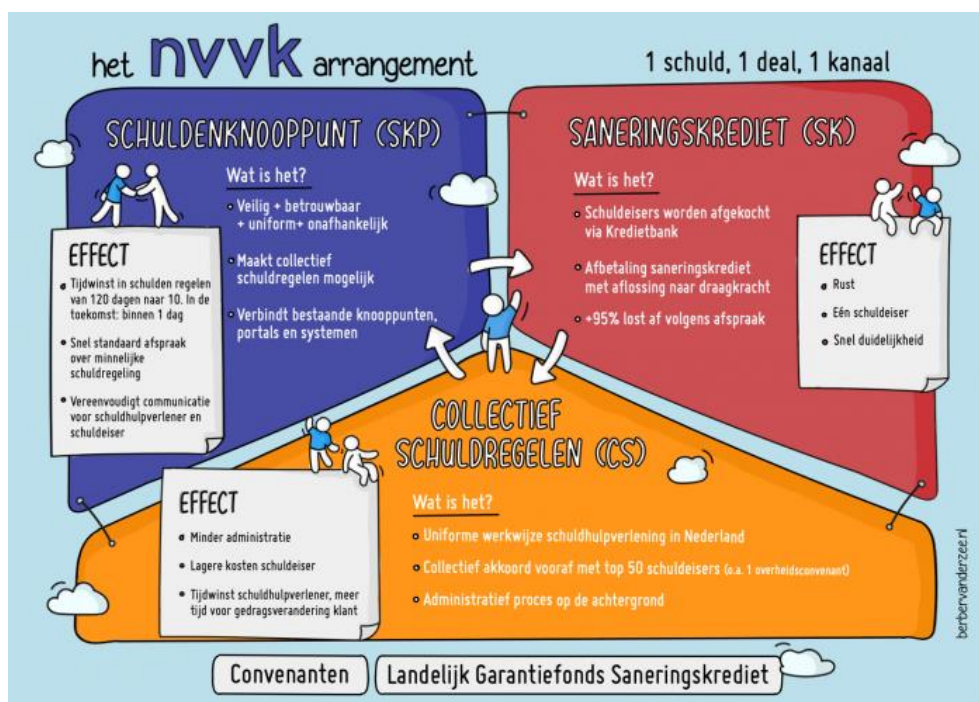
Hoewel de uitvoering van schuldhulpverlening en het afsluiten van saneringskredieten is uitbesteed aan de gemeente Haarlem, moet Heemstede hiervoor zelf een overeenkomst aangaan met Kredietbank Nederland.

Met het inzetten van saneringskredieten zijn schuldeisers vaker en sneller geneigd akkoord te gaan met een schuldregeling. Bij een saneringskrediet ontvangen de schuldeisers na akkoord direct hun geld, waardoor dit voor hen vaak een aantrekkelijke optie is. Bovendien houdt de hulpvrager nog slechts één schuldeiser over: Kredietbank Nederland. Hierdoor krijgen zij sneller grip op hun financiële situatie en wordt meer persoonlijk leed voorkomen. Op deze manier vallen minder mensen buiten de maatschappij.

### **Waarborgfonds saneringskredieten**

Bij het afsluiten van een saneringskrediet bestaat er voor de gemeente een klein risico op oninbare vorderingen. Om deze reden is het sinds medio 2022 mogelijk om deel te nemen aan het 'Waarborgfonds saneringskredieten'. Via dit fonds wordt het risico afgekocht. Zo komt de gemeente niet voor onverwachte kosten

te staan. De gemeente kan niet rechtstreeks een overeenkomst afsluiten met het waarborgfonds, dit kan alleen in samenwerking met de Kredietbank. In de dienstverleningsovereenkomst met de Kredietbank is daarom deelname van de Kredietbank aan het waarborgfonds opgenomen. De Kredietbank sluit hiervoor vervolgens een overeenkomst met het Waarborgfonds.



## FINANCIËN

### Vergoeding Kredietbank

De gemeente betaalt per verstrekt saneringskrediet een éénmalige vergoeding aan de Kredietbank van € 169,19. Deze vergoeding wordt jaarlijks geïndexeerd conform CPI. De verwachting van Team schulddienstverlening Haarlem is dat het saneringskrediet enkele keren (maximaal vijf) per jaar voor huishoudens uit Heemstede zal kunnen worden afgesloten. Uitgaande van maximaal vijf kredieten gaat het dan om een bedrag van € 846 per jaar.

### Premie waarborgfonds

Voor elk saneringskrediet vraagt het Waarborgfonds een vaste premie (nu 1 procent van het kredietbedrag). Op basis van de ervaring in Haarlem zou het vooral om kleinere kredieten met een gemiddelde van € 5.000 gaan. Bij vijf saneringskredieten bedragen de kosten daarmee naar verwachting maximaal € 250 per jaar.

### **Uitsluiting risico**

In de periodieke overleggen tussen Haarlem en IASZ wordt het aantal verstrekte saneringskredieten gemonitord. Mocht het aantal saneringskredieten en/of de hoogte van de kredieten hoger worden dan verwacht, gaat Haarlem eerst met de IASZ in overleg.

### **Verwachte totaalkosten**

Vergoeding Kredietbank:	€ 846
Premie Waarborgfonds:	<u>€ 250</u>
Totaal:	€ 1.096

De kosten kunnen gedekt vanuit het bestaande budget schuldhulpverlening.

### **PLANNING/UITVOERING**

Met het aangaan van deze dienstverleningsovereenkomst zijn de belangrijkste voorgenoemde nieuwe acties uit het beleidsplan schuldhulpverlening 2021-2024 geïmplementeerd. Sinds 2021 is de aanpak vroegsignalering ingevoerd met behulp van Team Vroeg Eropaf van WIJ Heemstede. Ook neemt Heemstede sinds dat jaar deel aan de Nederlandse Schuldhulprouwe (NSR). In 2022 is een nieuwe dienstverleningsovereenkomst afgesloten met Haarlem, waarin ook de afspraken over hulp aan ondernemers verder zijn gestroomlijnd. Tot slot krijgt met het aangaan van deze dienstverleningsovereenkomst het 'NVVK arrangement' zijn beslag.

De ontwikkelingen in het schuldenlandschap staan echter nooit stil. Nieuwe stappen die naar verwachting in 2023 kunnen worden genomen om de schuldhulpverlening te verbeteren zijn de verkorting van de BKR registratie (nadat iemands schulden zijn opgelost) en de halvering van de termijnen voor de wettelijke en minnelijke schuldregelingen (WSNP en MSNP). Hiervoor volgen afzonderlijke collegevoorstellen.

Het constant zoeken naar verbeteringen in de schuldhulpverlening past binnen de inclusieve samenleving, waar de gemeente Heemstede zich hard voor maakt. Ook als iemand schulden heeft - of heeft gehad - bestaat het recht op een volwaardig en gelijkwaardig bestaan.

### **SAMENWERKING EN COMMUNICATIE**

Het beleid rondom schuldhulpverlening komt mede tot stand in overleg met de gemeente Haarlem, waar ook een deel van de uitvoering is belegd.

### **BIJLAGEN**

Dienstverleningsovereenkomst saneringskrediet Kredietbank Nederland