



## Richtlijn acceptatiebeleid Sociale Kredieten

### Hoofdstuk 1 Algemeen

#### Artikel 1 Begripsomschrijving

In deze richtlijn wordt verstaan onder:

- a. De gemeente: de gemeente Breda
- b. NVVK: Vereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren
- c. Sociale Kredietverlening: een krediet dat verstrekt wordt in het kader van sociale kredietverlening aan de doelgroep van de wet Fido, niet zijnde een saneringskrediet
- d. Kredietnemer: de niet in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf handelende natuurlijke persoon, waarmee de gemeente een overeenkomst tot kredietverlening sluit
- e. BKR: Bureau Krediet Registratie
- f. Kredietbank: De Kredietbank West-Brabant
- g. Wsnp: Wet schuldsanering natuurlijke personen
- h. Wet Fido: Wet financiering decentrale overheden
- i. Wft: Wet op het financieel toezicht

#### Artikel 2

Met deze richtlijn wordt nadere invulling gegeven aan de gedragscode sociale kredietverlening van de NVVK. Sociale Kredietverlening onderscheidt zich van commerciële kredietverlening doordat de belangen van de burgers voorop worden gesteld. Bij sociale kredietverlening wordt rekening gehouden met de totale maatschappelijke en financiële context van de burger. Indien van toepassing informeert de Kredietbank over en verwijst naar schuldhulpverlening, bijzondere bijstand, en eventuele andere toepasselijke landelijke en gemeentelijke regelingen en voorzieningen.

### Hoofdstuk 2 Kredietverlening

#### Artikel 3 Sociale Kredietverlening

Sociale kredieten worden verstrekt aan hen die:

- a. inwoner zijn van de gemeente Breda
- b. inwoners van gemeenten die vallen binnen het werkgebied van de Kredietbank West-Brabant, na akkoord van de desbetreffende gemeente en
- c. meerderjarig zijn en
- d. Nederlander zijn of in het bezit zijn van een geldige verblijfstitel. De looptijd van een krediet kan nimmer de einddatum van de verblijfstitel overschrijden en
- e. een inkomen hebben tot 130% van het bruto minimumloon en/of
- f. door een beschadigd kredietverleden niet op een andere wijze voor een krediet in aanmerking kunnen komen en/of
- g. een leeftijd hebben van 65 jaar of ouder.

#### Artikel 4 Kredietaanvraag

1. De kredieten worden schriftelijk aangevraagd bij de kredietbank, middels het aanvraagformulier persoonlijke lening. Dit kan per post of digitaal via de website [www.kredietbankwestbrabant.nl](http://www.kredietbankwestbrabant.nl).
2. De aanvrager is verplicht bij de aanvraag alle inlichtingen te verstrekken en gevraagde bescheiden over te leggen, die in het belang van een juiste beoordeling van de aanvraag noodzakelijk zijn.
3. Als de aanvrager niet alle gevraagde bescheiden heeft overgelegd of niet aan alle gevraagde inlichtingen heeft voldaan, wordt de aanvrager in de gelegenheid gesteld om de gevraagde inlichtingen en/of bescheiden alsnog binnen 14 dagen te verstekken, respectievelijk over te leggen.
4. Als de in lid 3 genoemde termijn ongebruikt verstrijkt, wordt de aanvraag afgewezen.

#### Artikel 5 Beslissing op de aanvraag

1. Bij de beoordeling van de kredietaanvraag controleert de kredietbank of de aanvrager gebruik maakt van de beschikbare inkomensvoorzieningen, zoals benoemd in de Gedragscode sociale kredietverstrekking van de NVVK. Als de aanvrager inwoner van Breda is en gelet op het aangegeven bestedingsdoel en het inkomen, mogelijk in aanmerking komt voor bijzondere bijstand, wordt de aanvrager hierover geïnformeerd.
2. Alvorens een krediet te verstrekken, vraagt de kredietbank bij het bureau kredietregistratie (BKR) te Tiel, de daar geregistreerde gegevens van de aanvrager op. De kredietbank houdt aantekening van deze verkregen gegevens in haar administratie.
3. De beslissing op de aanvraag wordt in principe gegeven uiterlijk binnen 14 dagen na indiening van de aanvraag, danwel nadat alle gevraagde bescheiden en inlichtingen zijn ontvangen.
4. Als de kredietbank besluit de kredietaanvraag af te wijzen, doet zij hiervan schriftelijk mededeling aan de aanvrager onder opgaaf van redenen en voorzien van advies.

## **Artikel 6 Beoordeling van de aanvraag**

1. Getoetst wordt:
  - a. de hoogte van het actuele inkomen en het inkomen van een eventuele partner,
  - b. de kredietwaardigheid zoals o.a. gebleken uit informatie van het BKR en dagafschriften,
  - c. het betalingsverloop bij eerder verstrekte leningen,
  - d. de maatschappelijke en financiële situatie van de kredietnemer. Dit ter voorkoming van overkreditering bij de kredietnemer.

## **Artikel 7 Afwijzing aanvraag**

1. De aanvraag wordt afgewezen indien:
  - a. de aanvrager een aanvraag voor een minnelijke schuldregeling, een verzoek tot toepassing van de Wsnp of een verzoek tot faillissement heeft ingediend,
  - b. de aanvrager de Wsnp of een minnelijk schuldregelingstraject doorloopt,
  - c. de aanvrager nog over een lopend saneringskrediet beschikt,
  - d. de aanvrager reeds over een lopende sociale lening beschikt, waarvan minder dan 2/3 van de hoofdsom is afgelost,
  - e. de aanvrager een rechtspersoon, zelfstandig ondernemer of zelfstandige zonder personeel is,
  - f. er sprake is van onvolledige dan wel onjuiste informatieverstrekking,
  - g. de aanvrager in een lopende echtscheidingsprocedure is verwickeld,
  - h. de aanvrager dak- of thuisloos is en niet beschikt niet over een vaste woon- of verblijfplaats,
  - i. de aanvrager in een instelling verblijft met onzekere verblijfsduur,
  - j. de aanvrager in detentie zit of,
  - k. het bestedingsdoel periodieke kosten omvat, waarvan de einddatum niet bekend is,
  - l. de aanvrager niet voldoet aan de criteria zoals vermeld in Artikel 10 en Artikel 11,
  - m. het verstrekken van de gevraagde lening leidt tot overkreditering.
2. De aanvraag kan worden afgewezen indien:
  - a. er sprake is van een slecht betalingsverloop bij eerder verstrekte kredieten,
  - b. eerdere schuldregelingen niet geslaagd zijn,
  - c. de aanvraag het oversluiten betreft van een lopend krediet waarbij schulddelging het, of een van de bestedingsdoel(en) was
3. Een afwijzing geschiedt schriftelijk, onder opgaaf van redenen, voorzien van advies en onder vermelding van de klachtmogelijkheden.

## **Hoofdstuk 3 Kredietverstrekking**

### **Artikel 8 Overeenkomst**

1. In de kredietovereenkomst wordt tenminste vermeld:
  - a. de naam, geboortedatum en het adres van ieder van de partijen,
  - b. de krediet som in cijfers en in letterschrift,
  - c. het totaalbedrag van de kredietvergoeding,
  - d. het jaarlijkse kostenpercentage, berekend op de door de Minister van Financiën aangegeven wijze,
  - e. de hoogte van de maandelijkse aflossing,
  - f. de bevoegdheid van de kredietnemer tot volledige of gedeeltelijke extra aflossing,
  - g. de plaats en datum van ondertekening. Als de kredietnemer gehuwd is, moeten beiden ondertekenen.
2. De kredietnemer dient binnen 5 dagen de kredietovereenkomst retour te zenden.
3. De Algemene Voorwaarden, zoals vermeld op de website [www.kredietbankwestbrabant.nl](http://www.kredietbankwestbrabant.nl), zijn van toepassing op alle overeenkomsten tussen de kredietbank en de kredietnemer en vormen daarmee een geheel met de overeenkomst.

### **Artikel 9 Ter beschikking stellen kredietbedrag**

1. Na ondertekening van de kredietovereenkomst en de bijbehorende specificatie wordt de krediet som die bij deze overeenkomst is bepaald, door de kredietbank in zijn geheel aan de geldnemer ter beschikking gesteld.
2. Als het een krediet betreft ter betaling van schulden, wordt het krediet aan de betreffende schuldeiser(s) betaalbaar gesteld. Dit wordt in de overeenkomst opgenomen.

## **Hoofdstuk 4 Toetsingscriteria**

### **Artikel 10 Harde criteria**

1. In beginsel wordt de afloscapaciteit vastgesteld op 5% van de maandelijkse vaste netto-inkomsten, hieronder vallen de volgende componenten:
  - a. Inkomsten uit arbeid,
  - b. Vakantietoeslag,

- c. 13<sup>e</sup> maand,
  - d. Overwerk, onregelmatigheidstoeslag, provisie etc. (indien structureel van aard),
  - e. Inkomsten uit AOW, pensioen, lijfrente,
  - f. Inkomsten uit een WWB uitkering,
  - g. Inkomsten uit de WIA (aanvragers die een IVA uitkering ontvangen),
  - h. Inkomsten uit WAO van aanvragers die niet meer herkeurd worden,
2. Voor inkomsten van tijdelijke aard geldt dat de looptijd van de lening niet langer mag zijn dan de duur van de inkomsten, tenzij de hoogte van de leensom vastgesteld wordt op basis van de afloscapaciteit behorende bij een WWB uitkering.
3. Ten aanzien van reeds lopende financiële verplichtingen gelden de volgende criteria:
- a. voor een revolverend krediet geldt een toetsrente van 2% per maand, die ten laste komt van de afloscapaciteit,
  - b. voor een aflopend krediet wordt een maandaflossing gehanteerd gebaseerd op de restant hoofdsom gedeeld door de restantduur van het krediet. De maandaflossing wordt in mindering gebracht op de afloscapaciteit.
  - c. in het geval van een geval van een kredietlimiet op de bankrekening wordt de maximale lening verlaagd met het bedrag van de kredietlimiet dat € 500,00 te boven gaat.

#### **Artikel 11 Zachte criteria**

1. Ten aanzien van de harde toetscriteria zoals vermeld in artikel 10 worden ook de volgende zachte criteria in ogenschouw genomen:
- a. Liquiditeit: bekeken wordt of de aanvrager op alle momenten over voldoende middelen kan beschikken om aan zijn verplichtingen te voldoen. Toekomstige wijzigingen in gezinsomstandigheden, wijzigingen in inkomsten en betalingen en dergelijke worden zo goed mogelijk ingeschat.
  - b. Solvabiliteit: Bekeken wordt wat de verhouding is tussen het gevraagde krediet en het totale (gezins)inkomen. Hierbij wordt bekeken of budgetaanpassingen noodzakelijk zijn.
  - c. Soliditeit: Bekeken wordt of de aanvrager, gelet op externe omstandigheden, in de gelegenheid is om ook in de nabije toekomst aan zijn verplichtingen te voldoen.
  - d. Moraliteit: bekeken wordt of de aanvrager beschikt over de juiste betalingsdiscipline om de door hem aangegane verplichtingen na te komen.
2. Toepassing van de zachte criteria kan ertoe leiden dat in situaties afgeweken wordt van gestelde criteria in artikel 10. De kredietadviseur dient dit in zijn toekenningsrapportage en besluit met argumenten te onderbouwen.