

TOELICHTING

Beleidsregels acceptatie sociale kredietverlening gemeente Midden-Groningen 2019

Hoofdstuk 1 Algemeen

Bij het opstellen van de beleidsregels is gebruik gemaakt van de modelbeleidsregels van de Nvvk. In aanvulling op dit model bieden deze beleidsregels de kredietnemer duidelijkheid over de voorwaarden waaronder een lening kan worden verstrekt. Daarnaast bieden de beleidsregels duidelijkheid over de afhandelingstermijn van een aanvraag.

Artikel 2 Doelstelling

De kredietbank neemt bij sociale kredietverlening de volgende uitgangspunten in acht:

- de kredietverlening levert een bijdrage aan een verbetering van de positie van de kredietnemer ten aanzien van werk, inkomen, zorg en/of welzijn;
- de kredietbank handelt zonder winstoogmerk;
- de kredietbank houdt zich bezig met maatschappelijk verantwoorde sociale kredietverlening en voorkomt overkreditering bij de kredietnemer;
- de kredietbank houdt rekening met de maatschappelijke en financiële context van de kredietnemer, waarbij in het bijzonder wordt gekeken of de kredietnemer gebruik heeft gemaakt van de beschikbare (inkomens)voorzieningen;
- de kredietbank verstrekt sociaal krediet en beoogt dit te doen tot het werkelijk voor het doel van de aanvrager benodigde bedrag;
- de kredietbank adviseert de kredietnemer een aflopende (persoonlijke) lening om daarmee de kredietnemer zicht te geven op een situatie zonder (of met minder) schulden;
- de kredietbank is verplicht de kredietnemer een afwijzing van de kredietaanvraag te motiveren. Ook verplicht de kredietbank zich de kredietnemer te adviseren nadat een kredietaanvraag is afgewezen. In geval van een problematische schuldsituatie vindt verwijzing naar de schuldhulpverlening plaats;
- de kredietbank voert, zulks ter voorkoming van problematische schuldsituaties, een sociaal incassobeleid, gericht op het duurzaam oplossen van financiële problemen en de daaraan ten grondslag liggende oorzaken.

Sociale kredietverlening biedt mensen (ook) de mogelijkheid om aan hun financiële behoefte zelf invulling te geven, omdat persoonlijke leningen kunnen worden overgesloten en daarmee de gecreëerde kredietruimte opnieuw kan worden benut. Een persoonlijke lening biedt bij uitstek de mogelijkheid om de financiële positie van de kredietnemer te beoordelen en te bezien of gezien zijn financiële positie - deze is immers aan wisselingen onderhevig - de hernieuwde kredietverlening maatschappelijk en financieel verantwoord is.

Hoofdstuk 2 kredietverlening

Artikel 3 Sociale kredietverlening

Kredietverlening vindt alleen plaats aan natuurlijke personen die in Nederland verblijven. Er wordt dus geen krediet verstrekt aan ondernemers en ook niet aan Nederlanders die in het buitenland verblijven. Kredietverlening aan natuurlijk personen die niet over de Nederlandse nationaliteit beschikken, is niet uitgesloten. Wel geldt als voorwaarde, dat sprake is van een rechtmatig verblijf in Nederland. De kredietnemer met een buitenlandse nationaliteit moet dus aan de hand van een verblijfsdocument kunnen aantonen dat er sprake is van een rechtmatig verblijf.

Artikel 4 Kredietaanvraag

In het kader van de kredietregistratie is de kredietbank verplicht de gegevens van de kredietnemer op te nemen in de eigen persoonsregistratie. Hierop is de AVG van toepassing.

Artikel 5 Beslissing op de aanvraag

Bij de beoordeling van de kredietaanvraag controleert de kredietbank of de aanvrager gebruik maakt van de beschikbare landelijke en regionale (inkomens) voorzieningen. Deze voorzieningen kunnen immers van belang zijn voor het bepalen van het uiteindelijke inkomen.

De kredietbank wijst een aanvraag voor een krediet altijd af onder opgaaf van redenen.

Er kunnen aanvullende voorwaarden worden gesteld aan het verstrekken van een krediet, zoals bijvoorbeeld het tekenen van een incassovolmacht en/of het deelnemen aan budgetbeheer.

Artikel 6 Beoordeling van de aanvraag

In een situatie waar sprake is van een echtscheiding waarbij een uitkering nog in aanvraag is kan maatwerk geleverd worden door de Kredietbank. Afstemming wordt dan gezocht met BWRI voor het inschatten of iemand al dan niet in aanmerking gaat komen voor een uitkering.

In Nederland bestaat er maar één stelsel van kredietregistratie, te weten Centraal Krediet Registratiesysteem van de Stichting Bureau Krediet registratie (BKR) te Tiel. De kredietbanken zijn in het kader van kredietregistratie gebonden aan de reglementering van BKR.

Artikel 7 Afwijzing aanvraag

De kredietbank verstrekt geen nieuw sociaal krediet als er al sprake is van lopende financiële verplichtingen en de volledige aflossingscapaciteit in beslag is genomen. Er wordt ook geen sociaal krediet verstrekt als de aanvrager een aanvraag voor een minnelijke schuldregeling, een verzoek tot toepassing van de Wsnp of een verzoek tot faillietverklaring heeft ingediend. Ook als een derde het faillissement van de aanvrager heeft ingediend, wordt geen sociaal krediet verstrekt. Als de kredietnemers in de Wsnp zitten, kunnen ze alleen lenen met toestemming van de rechter commissaris (hiertoe dient contact te worden opgenomen met de bewindvoerder).

De kredietbank kan wel een sociaal krediet verstrekken, indien er sprake is van het oversluiten van een bestaand krediet, het gaat om herfinanciering in het kader van een minnelijke schuldregeling of het sociaal krediet dient ter financiering van een gerechtelijk of buitengerechtelijk akkoord.

Hoofdstuk 3 Kredietovereenkomst

Artikel 8 Inhoud overeenkomst

Als de kredietnemer in scheiding is, moet de echtscheiding zijn ingeschreven bij de burgerlijke stand (BRP).

Artikel 10 Overige bepalingen

Om langdurige afhankelijkheid van een krediet te voorkomen is de maximale looptijd van de lening 36 maanden en maximaal 60 maanden. Om overkreditering te voorkomen wordt rekening gehouden met daadwerkelijke roodstand op de betaalrekening. Indien gebruik wordt gemaakt van een kredietlimiet, wordt het meerdere boven € 500 in mindering gebracht op de maximaal te verstrekken lening.