

GROEIEN EN LEREN

WAARBORGFONDS SANERINGSKREDIETEN

1. FONDSBELEID 2022-2026

2. PREMIEBELEID 2022

3. VOORWAARDEN DEELNAME 2022

INHOUD

BEGRIPPEN EN AFKORTINGEN	3
1. FONDSBELEID	4
1.1 AANLEIDING OPRICHTING WAARBORGFONDS	4
1.2 MISSIE EN DOELSTELLING	5
1.3 SUBSIDIE Wsk	5
1.4 GOVERNANCE	5
1.5 MONITORING EN EVALUATIE	6
2. PREMIEBELEID	8
2.1 VOORLOPIGE HOOGTE PREMIE EN PREMIEWIJZIGINGEN	8
2.2 PREMIEDIFFERENTIATIE	9
3. VOORWAARDEN DEELNAME AAN Wsk	10
3.1 ALGEMENE EISEN VOOR DEELNAME AAN HET Wsk	10
3.2 BORGSTELLING DOOR HET WAARBORGFONDS	10
3.3 ACCEPTATIEVOORWAARDEN BORGSTELLING	11
3.4 UITKERINGSVOORWAARDEN EFFECTUEREN BORGSTELLING	12
Bijlage A - versiebeheer	14

BEGRIPPEN EN AFKORTINGEN

Acceptatievoorwaarden

De voorwaarden waaraan een saneringskrediet moet voldoen om in aanmerking te komen voor een borgstelling door het Waarborgfonds Saneringskredieten.

Borgstelling

De garantie die het Waarborgfonds geeft op een saneringskrediet voor het geval deze niet (volledig) door de klant wordt afgelost.

Bruto krediet som

De aflossing aan schuldeisers plus de kredietvergoeding van de kredietbank.

Effectuering (uitkering)

Wanneer een saneringskrediet oninbaar is gebleken, gaat het Wsk over toe een effectuering/uitkering van de borgstelling. Het Wsk keert dan uit aan de kredietbank.

Herfinanciering

Kredieten die de gehele schuld dekken zijn feitelijk een vorm van herfinanciering en maken geen onderdeel uit van het Waarborgfonds.

Klant

De aanvrager van een saneringskrediet bij een kredietbank, ook wel aangeduid als 'cliënt' of 'hulpvrager'.

Kredietbank

De gemeentelijke kredietbank als bedoeld in artikel 1:1 Wet op het financieel toezicht.

NVVK

Vereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren.

Oninbaar saneringskrediet

Het deel van een saneringskrediet dat niet langer inbaar is door een kredietbank, omdat aantoonbaar gemaakt kan worden dat de klant het termijnbedrag niet betaalt en naar inschatting van de kredietbank en het Wsk niet zal gaan betalen.

Saneringskrediet

Door het afsluiten van een kredietovereenkomst afkopen van de totale schuldenlast tegen finale kwijting, op basis van het betalen van een percentage van de totale schuldenlast.

SBF

Stichting Bemiddeling en Fondsbeheer. Deze stichting heeft voor de realisatie van het Waarborgfonds een Rijkssubsidie ontvangen en als doelstelling om het Waarborgfonds Saneringskredieten op te zetten en het fonds te beheren.

SBN

Stichting Sociale Banken Nederland. Deze stichting is de uitvoeringsorganisatie voor het Waarborgfonds, waarbij kredietbanken zijn aangesloten.

Uitkeringsvoorwaarden

De voorwaarden waaraan het incassoproces van een kredietbank moet voldoen om, in het geval van een oninbaar krediet, de borgstelling vanuit het Waarborgfonds Saneringskredieten uitgekeerd te krijgen.

Waarborgfonds Saneringskredieten (Wsk)

Het Waarborgfonds Saneringskredieten staat borg voor saneringskredieten en wordt gerealiseerd door een gedeelde inspanning van SBF en SBN

1. FONDSBELEID

1.1 AANLEIDING OPRICHTING WAARBORGFONDS

Iemand met problematische schulden kan bij zijn of haar gemeente terecht voor schuldhulpverlening. Gemeenten in Nederland zijn verantwoordelijk voor de uitvoering van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening. De gemeente probeert met burgers in schulden een minnelijke schuldregeling te treffen. Het doel van zo'n regeling is om afspraken te maken met de hulpvrager en met zijn of haar schuldeisers, zodat eerstgenoemde in drie jaar van alle schulden afkomt en met een schone lei kan beginnen. Daarbij hoort een berekening van de maandelijkse aflossingscapaciteit van degene in de schulden. Die berekening bepaalt hoeveel schuldeisers van hun openstaande vordering terug ontvangen. Een gemeente kan proberen een schuldbemiddelingstraject op te starten, waarbij de persoon met schulden in drie jaar tijd maandelijks aan diverse schuldeisers een gedeelte aflost óf de gemeente kan een saneringskrediet aanbieden. Gemeenten maken in de regel afspraken met een kredietbank om de financiële afhandeling van dit proces te organiseren. Afspraken omtrent de reikwijdte van de inzet van kredietbanken, het gebruikte instrumentarium en de financiële vergoeding kunnen lokaal sterk verschillen.

Ruim een kwart van de Nederlandse gemeenten benut momenteel de mogelijkheid van de inzet van saneringskredieten. Hiervoor werken zij samen met kredietbanken. In sommige gemeenten is de kredietbank onderdeel van de gemeentelijke organisatie. De belangstelling voor saneringskredieten groeit snel. Het geeft mensen met financiële problemen rust: in plaats van een veelheid aan schuldeisers resteert er slecht één schuldeiser (de kredietbank) en één lening (het saneringskrediet). Het geeft duidelijkheid aan de voorkant van het hulpverleningsproces aan de persoon met financiële problemen én aan schuldeisers. Schuldeisers schrijven een deel van de (oninbare) vordering af en besparen op hun debiteurenbeheer. En gemeenten besparen tijd, omdat schuldhulpverleners geen hercontroles hoeven uit te voeren.

Uit onderzoek blijkt dat een deel van de gemeenten nog aarzelt over de inzet van saneringskredieten. Een reden hiervoor is tweedelig, enerzijds komt dit door onbekendheid en anderzijds bestaat er zorg over de mogelijke risico's van het niet of slechts deels terugbetalen van het saneringskrediet aan de kredietbank. Omdat kredietbanken aan gemeenten vragen borg te staan voor dit risico, komt het risico op saneringskredieten bij gemeenten te liggen. Naar aanleiding van een petitie uit 2019 van de NVVK is de motie Segers c.s. (TK 35570 nr. 24) aangenomen, die oproept tot oprichting van een Waarborgfonds voor saneringskredieten (hierna: Wsk). Met het Wsk wordt het risico voor gemeenten bij het verstrekken van een saneringskrediet volledig weggenomen, zonder dat het de werkwijze van en samenwerking tussen kredietbanken en gemeenten doorkruist. Het Wsk biedt in feite 'slechts' een (aantrekkelijke) extra mogelijkheid om saneringskredieten te borgen.

1.2 MISSIE EN DOELSTELLING

De missie van het Waarborgfonds Saneringskredieten is:

Saneringskredieten aantrekkelijker en toegankelijker maken voor gemeenten om zo de effectiviteit van de hele ketenaanpak rondom problematische schulden te vergroten.

Concreet is het doel gedefinieerd dat binnen een aantal jaar 80% van de schuldhulpverleningstrajecten met een saneringskrediet wordt opgelost. Ook is het doel dat het aantal gemeenten dat gebruikmaakt van saneringskredieten in dezelfde periode toeneemt.

Het Wsk verwezenlijkt deze doelstelling door:

A. Het afgeven van borgstellingen voor saneringskredieten en het uitkeren van de borgstellingen in geval van oninbare kredieten aan deelnemende kredietbanken.

- B. Zorgvuldig beheer van de haar toevertrouwde middelen en de eventueel te werven middelen.
- C. Het belang van saneringskredieten en de voordelen van het fonds actief onder de aandacht brengen van relevante partijen in het schuldhulpverleningsveld.
- D. Faciliteren van pilots, verkenningen en tijdelijke maatregelen om het gebruik van saneringskredieten te vergroten.

1.3 SUBSIDIE Wsk

De oprichting van het Wsk en de financiële middelen voor de eerste vijf jaar zijn afkomstig van een subsidieverlening van het ministerie van SZW. Het Wsk beoogt na verloop van tijd een revolverend fonds te zijn waardoor het voor het voortbestaan niet langer afhankelijk is van subsidie. In de eerste jaren van het Wsk wordt nader uitgewerkt hoe dit vorm kan krijgen en wat dit betekent voor bijvoorbeeld de hoogte van de premie en/of enige andere werving van financiële middelen.

Gedurende de subsidieperiode (1 november 2021 - 31 oktober 2026) is het Wsk verantwoording schuldig aan het ministerie van SZW over de besteding van middelen. Het Wsk deelt actief de opgedane kennis en ervaring om zo een bijdrage te leveren aan de effectiviteit van de gehele ketenaanpak van schuldhulpverlening.

1.4 GOVERNANCE

Het werk van het Wsk is belegd bij twee stichtingen:

- Stichting Bemiddeling en Fondsbeheer (SBF) – deze stichting beheert de middelen van het Wsk, sluit formele overeenkomsten met kredietbanken en verricht alle betalingen – te innen premies en uit te keren middelen. De bemensing van SBF bestaat uit een fondsmanager. SBF is opdrachtgever van SBN.
- Stichting Sociale Banken Nederland (SBN) – deze stichting gaat over de uitvoering. Dat houdt onder andere in: het dagelijkse contact en voorbereiden overeenkomsten met kredietbanken, de registratie

van borgstellingen, behandelen van aanvragen voor uitkeringen uit het Wsk en continue monitoring. De bemensing van SBN bestaat uit een programmadirecteur en een aantal ondersteunende medewerkers.

SBF sluit een overeenkomst af met SBN voor de uitvoering van de taken in het kader van het Wsk. Op beide stichtingen wordt toegezien door een eigen Raad van Toezicht.

Kwartiermakersteam

Om het Wsk in te richten en operationeel te krijgen en om gedurende de eerste periode bij te sturen waar nodig, is er een kwartiermakersteam in het leven geroepen. Dit team bestaat uit:

- Kernlid: Fondsmanager SBF
- Kernlid: Programmadirecteur SBN
- Kernlid: (externe) Ondersteuning
- Adviseur: Bestuurder SBN
- Adviseur: Vertegenwoordiging van NVVK

Klankbordgroep

Om de kennis en kunde uit het vakgebied goed te benutten en een optimale werking van het fonds, passend bij de doelstellingen, te realiseren, is er een klankbordgroep die om niet bindend advies wordt gevraagd. Om met een bredere groep mee te denken en zorg te dragen dat het Wsk doet wat bij de oprichting (zoals benoemd in de motie) beoogd werd. Het advies kan gaan over procedures en werkwijzen van het Wsk, wijzigingen in de premie en in de acceptatie- en/of uitkeringsvoorwaarden, zoals in dit document allemaal vastgelegd.

In de klankbordgroep wordt gestreefd naar een vertegenwoordiging van ten minste:

- Kredietbanken
- Gemeenten en schuldhulpverleningsorganisaties
- Pilots

De klankbordgroep wordt in de eerste helft van 2022 ingesteld. In de fase van oprichting van het Wsk is reeds een groep kredietbanken en gemeenten, betrokken geweest om de beleidskaders van het Wsk te bespreken en toetsen. Deze organisaties krijgen in ieder geval een uitnodiging om deel te nemen in de te vormen klankbordgroep.

Overeenkomsten met kredietbanken

Het Wsk sluit met de deelnemende kredietbanken een overeenkomst af. In de overeenkomsten worden formele afspraken vastgelegd over de voorwaarden van de dienstverlening door het Wsk, de looptijd en gronden voor beëindiging van de dienstverlening. Leidend voor de overeenkomsten is de inhoud van dit document.

Pilotprojecten

Het Wsk faciliteert pilots voor bijzondere doelgroepen, die niet snel in aanmerking komen voor een saneringskrediet. Het Wsk sluit met hen individuele overeenkomsten af om separate afspraken te maken over onder meer acceptatie- en uitkeringsvoorwaarden. Omdat het gaat om pilots, stelt het Wsk hiervoor niet te veel kaders en strikte regels op en is het streven om binnen de kaders van de subsidie zo veel mogelijk ruimte te bieden voor experimenteren en waardevolle leerervaringen. De lessen uit de pilots worden, in samenwerking tussen beide pilots en het Wsk, vastgelegd en meegenomen bij de verdere ontwikkeling van het Wsk.

1.5 MONITORING EN EVALUATIE

Het Wsk monitort op basis van monitoringsrapportages periodiek de doelstelling van het Wsk en de uitputting van het fonds. Belangrijke instrumenten hiertoe zijn de begroting en de monitoringsafspraken die zijn gemaakt rondom de subsidieverlening.

Aanpassing van het fondsbeleid

Omdat het Wsk nieuw is en zich nog in een proeffase bevindt, is ervoor gekozen om de opzet van het Wsk relatief simpel te houden, met een niet al te uitgebreid kader aan voorwaarden en in eerste instantie één uniforme premie voor alle borgstellingen. Een belangrijk doel voor de komende jaren is om te monitoren en evalueren hoe dat in de praktijk uitpakt. Het fondsbeleid, dat wordt gevormd door de inhoud van dit document, kan ieder half jaar aangepast worden, wanneer de praktijk daar aanleiding toe geeft - bijvoorbeeld wanneer er te veel risico in het Wsk geladen wordt of wanneer het Wsk juist nog onvoldoende wordt gebruikt. Het streven is om, zeker de eerste twee jaar van het Wsk, het fondsbeleid zo min mogelijk aan te passen en alleen in te grijpen als dat echt nodig blijkt.

Risicoprofiel saneringskredieten

Kredietbanken betrachten voorzichtigheid bij het verstrekken van een saneringskrediet, om het risico beheersbaar te houden. Hier wordt door kredietbanken en gemeenten verschillend invulling aan gegeven. Sommige kredietbanken verstrekken bijvoorbeeld alleen kredieten tot een bepaald bedrag of alleen voor hulpvragers die een vast contract hebben. Dit leidt ertoe dat een kredietbank een bepaald gemiddeld % oninbare kredieten heeft dat kan afwijken van andere kredietbanken. Het Wsk beoogt saneringskredieten toegankelijker en aantrekkelijker te maken. Enerzijds betekent dit met saneringskredieten meer risico's durven nemen dan nu gebeurt, maar anderzijds is het niet wenselijk om de risicobeoordeling volledig los te laten. In de praktijk verwachten we dat het risicoprofiel en het % oninbare saneringskredieten in het Wsk iets zal toenemen. Dat is logisch en past in de geest van het Wsk. Het Wsk zal zorgvuldig monitoren en in gesprek blijven met de betrokken partijen om ervoor te zorgen dat het risico niet dusdanig groot wordt, dat de continuïteit van het Wsk in gevaar komt.

2. PREMIEBELEID

2.1 VOORLOPIGE HOOGTE PREMIE EN PREMIEWIJZIGINGEN

De premie voor het laten borgstellen van saneringskredieten door het Wsk bedraagt per 1-1-2022: 1% van de bruto kredietsom van een saneringskrediet. De bruto kredietsom bestaat uit de aflossing aan schuldeisers én de rente die een kredietbank op het krediet heft.

In de subsidieverlening door het ministerie van SZW is aan Wsk de eis meegegeven om de premie na twee jaar op een niveau vast te stellen waarop het fondsvermogen (onder gelijke omstandigheden) binnen vijf jaar terugkeert naar de oorspronkelijke omvang. Het streven is uiteraard om de premie zo laag mogelijk te houden en zeker de eerste twee jaar vast te houden aan de 1% om zodoende het gebruik van saneringskredieten te stimuleren.

Premie Wsk per	Hoogte premie (voorlopig)
01-11-2021 t/m 31-10-2022	1,0%
01-11-2022 t/m 31-12-2023	1,0%
01-01-2024 t/m 31-12-2024	Nader te bepalen
01-01-2025 t/m 31-12-2025	Nader te bepalen
01-01-2026 t/m 31-12-2026	Nader te bepalen

Fictief voorbeeld - berekening premie Wsk (bij krediet 18 maanden):

Schulden bij hulpvrager voor sanering	€18.000
Hoogte bruto kredietsom saneringskrediet (=afloscapaciteit hulpvrager vermenigvuldigd met 18 maanden)	€3.600
Kredietvergoeding kredietbank (varieert per bank)	€400
Netto kredietsom betaald aan schuldeisers tegen finale kwijting	€3.200
Premie Waarborgfonds (1% van bruto kredietsom)	€36

2.2 PREMIEDIFFERENTIATIE

Het Wsk verkent in de eerste jaren de mogelijkheid om te werken met gedifferentieerde premies, waarbij een mogelijkheid kan zijn om met lagere premies te werken voor saneringskredieten met een lager risico en hogere premies voor kredieten met een hoger risico.

Daarnaast verkent het Wsk de mogelijkheid van premiekortingen voor kredietbanken die een laag percentage oninbare kredieten hebben of een vorm van no-claim korting. De praktijk moet echter uitwijzen of zo'n korting zinvol is vanuit de doelstelling van het Wsk en niet leidt tot een versturende prikkel.

3. VOORWAARDEN DEELNAME AAN Wsk

Alle kredietbanken die voor gemeenten saneringskredieten verstrekken, kunnen deelnemen aan het Wsk. Hiertoe sluiten zij een overeenkomst af met het Wsk. In die overeenkomst met het Wsk zijn de premie zoals opgenomen in hoofdstuk 2 en de voorwaarden zoals opgenomen in dit hoofdstuk van toepassing.

Het Wsk kan halfjaarlijks, en wel per 1 januari en per 1 juli, de premie en de voorwaarden voor deelname wijzigen. De wijziging is dan alleen van toepassing op de nieuw aan te melden saneringskredieten. Het Wsk informeert aanvragers schriftelijk en ten minste twee maanden voor de ingangsdatum over eventuele wijzigingen in de premiehoogte en voorwaarden. Bij elke wijziging hiervan staat het kredietbanken vrij om de overeenkomst met het Wsk op te zeggen.

3.1 ALGEMENE EISEN VOOR DEELNAME AAN HET Wsk

Het Wsk stelt een aantal algemene eisen aan kredietbanken om te kunnen deelnemen aan het fonds:

1. De kredietbank heeft geen winstoogmerk.
2. Kredietbanken werken volgens de afspraken zoals vastgelegd in de Gedragscode Schuldhulpverlening (opgesteld door de NVVK). Indien een andere partij dan de kredietbank de schuldregeling tot stand brengt, werkt deze volgens de afspraken zoals vastgelegd in de Gedragscode.
3. Kredietbanken zijn in het bezit van het NVVK Keurmerk. Dit is een driejaarlijkse keuring die de NVVK laat uitvoeren voor periodieke kwaliteitstoetsing onder haar leden. De audits worden uitgevoerd door certificerende instellingen, waar de NVVK afspraken mee heeft gemaakt.

3.2 BORGSTELLING DOOR HET WAARBORGFONDS

Het Wsk staat garant voor de nog te vorderen aflossing van de klant (volledig) en voor de nog te vorderen kredietvergoeding (over de vervallen termijnen). Sommige kredietbanken brengen bij het na 36 of

18 maanden verlengen van het saneringskrediet een zogenaamde 'vertragsrente' in rekening bij de klant. Het Wsk staat niet garant voor nog te vorderen vertragsrente van kredietbanken.

Onderstaand wordt dit in een voorbeeld toegelicht.

Fictief voorbeeld - berekening maximaal uit te keren bedrag Wsk (bij krediet 18 maanden):

	Netto krediet-som	Krediet-vergoeding	Bruto krediet-som
Bedrag	€1.600	€205	€1.805
Afgelost door hulpvrager na 9 termijnen	€533	€68	€602
Oninbaar (opgevraagd na 24 maanden)	€1.067	€68	€602
Uitkering Waarborgfonds: - Te vorderen aflossing - Te vorderen kredietvergoeding (over vervallen termijnen)	€1.067	€68	
Totale uitkering			€1.135

3.3 ACCEPTATIEVOORWAARDEN BORGSTELLING

De borgstelling op een saneringskrediet is bedoeld om het risico te dekken dat een saneringskrediet geheel of gedeeltelijk oninbaar blijkt. Zeker voor saneringskredieten met een hoger risicoprofiel is het voor kredietbanken en gemeenten een aantrekkelijke optie om deze te laten

borgen. Tegelijk is het ook niet de bedoeling om het Wsk te laden met enkel saneringskredieten met een hoog risicoprofiel, omdat op termijn dan het revoluerende karakter van het fonds in gevaar komt. Om die reden maken we onderscheid tussen reguliere saneringskredieten en maatwerkkredieten.

Alvorens het onderscheid tussen de reguliere en maatwerkkredieten te behandelen, geldt als een algemeen uitgangspunt: de deelnemende kredietbanken laten alle saneringskredieten in hun portefeuille die binnen de voorwaarden voor acceptatie vallen, door het Wsk borgen. Er is dus geen mogelijkheid om slechts een deel bij het Wsk onder te brengen, bijvoorbeeld alleen de kredieten met een hoog risicoprofiel. Wel kan een kredietbank alleen kredieten van bepaalde gemeenten bij het Wsk onderbrengen als niet alle gemeenten die gebruikmaken van de diensten van de kredietbank deel willen nemen aan het Wsk.

Voor de afweging om een borgstelling af te geven houdt het Wsk het volgende overzicht aan.

Hoogte bruto krediet-som	Acceptatie door Wsk
<€5.000	Regulier saneringskrediet - wordt automatisch geborgd. Enige vereiste: de klant is een particulier met afloscapaciteit.
≥€5.000	Wordt niet automatisch geborgd (Maatwerk-saneringskrediet).

Maatwerk-saneringskredieten

Het Wsk wil ruimte creëren en eraan bijdragen dat saneringskredieten een vaker ingezet instrument zijn. Nu worden er nog veel aanvragen afgewezen. Daarom bieden we ruimte om juist voor die gevallen met kredietbanken te kijken of er toch een mogelijkheid bestaat om het saneringskrediet aan te gaan, waar kredietbanken die nu nog zouden afwijzen. Voor Maatwerk-saneringskredieten geldt dat de kredietbank

in overleg treedt met het Wsk en onderbouwt dat het risico dat berust op het saneringskrediet acceptabel is. Het Wsk neemt dan een besluit over het wel of niet accepteren van het krediet bij het Wsk. Omdat het Wsk nieuw is en er ervaring moet worden opgebouwd met diverse risicoprofielen en uitputting van het fonds, zal er gedurende de eerste jaren dat het fonds operationeel is, in nauwe samenwerking met de kredietbanken, gewerkt worden aan de nadere uitwerking van een 'acceptabel' risico. Er is bewust voor gekozen de optie van Maatwerk-saneringskredieten open te houden en niet vooraf in te kaderen.

Borgen van bestaande saneringskredieten

Kredietbanken kunnen ervoor kiezen om, naast nieuwe kredieten, ook hun bestaande portefeuille aan saneringskredieten te borgen bij het Wsk, waarmee de gemeentelijke borgstellingen feitelijk overgenomen worden door het Wsk. Hiervoor gelden de volgende voorwaarden:

- A. Ook hierbij geldt het principe: de gehele portefeuille van een gemeente wordt geborgd of niet. Er kan niet slechts een deel van de portefeuille worden ondergebracht bij het Wsk.
- B. Alleen de saneringskredieten die nog niet voorbij hun oorspronkelijk looptijd zijn (bv niet langer dan 36 maanden geleden bij een krediet van 36 maanden of 18 maanden in het geval van kredieten met een totale looptijd van 18 maanden) zijn verstrekt komen in aanmerking (bijvoorbeeld: als de kredietbank op 1 april 2022 een overeenkomst met het Wsk tekent, worden saneringskredieten die zijn afgegeven vóór 1 april 2019 niet geborgd).
- C. De acceptatievoorwaarden in bovenstaande tabel zijn niet van toepassing; alle saneringskredieten krijgen automatisch een borgstelling, ongeacht de omvang van het saneringskrediet en kenmerken van de klant.

De premie voor deze bestaande kredieten wordt berekend over het nog openstaande kredietbedrag (aflossing + kredietvergoeding).

3.4 VOORWAARDEN EFFECTUEREN BORGSTELLING

Een belangrijke opmerking vooraf is dat het Wsk niet als doel heeft om kredietbanken aan te zetten tot een ander (strenger) incassobeleid. Uitgangspunt is altijd de Gedragscode Sociale Kredietverlening. Wel wil het Wsk voorkomen dat, vanwege de garanties die het Wsk biedt, kredietbanken minder inspanningen gaan leveren om de kredieten te innen omdat het risico (grotendeels) afgedekt wordt door het Wsk.

Het Wsk gaat ervan uit dat een kredietbank al het nodige in het werk heeft gesteld om vanuit een warme relatie met de klant, de betrokken gemeente en/of hulpverlener in gesprek te gaan over de persoonlijke situatie van de hulpvrager en afspraken te maken over terugbetaling. Iedere kredietbank geeft dit op een eigen manier vorm.

Er zijn verschillende situaties denkbaar waarin er sprake is van een oninbaar saneringskrediet en het Wsk over kan gaan tot uitkering. Het saneringskrediet kan door de kredietbank als oninbaar opgegeven worden als de aflossing nog niet volledig is voldaan en ten minste één van de volgende situaties opgaat:

- De klant is overleden.
- De klant is verhuisd naar een onbekend adres en na herhaalde pogingen niet traceerbaar.
- De klant doet geen betalingen en de kredietbank heeft geprobeerd het geld te innen door in ieder geval:
 1. vanuit de warme relatie met de klant contact te zoeken en afspraken maken
 2. een herinnering te sturen
 3. een aanmaning per brief te sturen aan de klant voordat deze formeel in gebreke wordt gesteld
 4. een laatste poging te doen om de schuld nog (deels) te innen.
- De afloscapaciteit van de klant is tussentijds gedaald (dit moet officieel berekend zijn en geaccordeerd door de kredietbank) en hierdoor staat na het verlopen van de oorspronkelijke

looptijd nog een resterend bedrag aan schuld open. Hierbij geldt: als de kredietbank ervoor kiest om het saneringskrediet (bv na 36 (of 18) maanden te verlengen, blijft de borgstelling geldig.

De onderbouwing bij de aanvraag tot uitkering uit het Wsk bepaalt of er wordt uitgekeerd. Als aan bovenstaande voorwaarden is voldaan en dit door de kredietbank voldoende kan worden onderbouwd, keert het Wsk uit.

Bijlage A - versiebeheer

Versie	Datum	Belangrijkste wijzigingen
2.0	18 februari 2022	Eerste officiële versie (versie 1.0 alleen intern besproken en gewijzigd)
3.0	26 mei 2023	<p>Toevoeging doelstelling D: Faciliteren van pilots, verkenningen en tijdelijke maatregelen om het gebruik van saneringskredieten te vergroten.</p> <p>Premiepercentage van 1% verlengd tot en met in ieder geval 31 dec 2023 (was 31/10/2023)</p> <p>In de voorbeelden aangepast dat een saneringskrediet een looptijd van zowel 36 maanden als 18 maanden kan hebben. Dit in verband met nieuwe wetgeving die de looptijd van schuldhulpverleningstrajecten verkort. Op moment van schrijven is er nog sprake van een overgangsfase.</p> <p>Aantal tekstuele wijzigingen</p>

COLOFON

Fondsbeleid Waarborgfonds
Saneringskredieten 2022-2026

DATUM

16 mei 2023

TEKST EN REDACTIE

Gerrit Jan Schep, interim bestuurder SBF
Judith Gunnink
Radboud Koning
Frank Dijkstra

Met dank aan alle deelnemers aan de eerdere verkennende gesprekken voor het uitdenken van de werking van het Waarborgfonds. In het bijzonder veel dank aan de NVVK, SBN, verscheidene kredietbanken en gemeenten, het Jongerenperspectieffonds, Stichting Schuldhulpmaatje en het ministerie van SZW.

CONTACTGEGEVENS

Frank Dijkstra
waarborgfonds@sbn.nl
www.sbn.nl

STICHTING SBF

Gerrit Jan Schep, interim bestuurder
Joke de Kock, voorzitter RvT
Wolter Karssenbergh, lid RvT
Wilte Zijlstra, lid RvT

