

Addendum bij fondsbeleid Wsk over de pilot saneringskredieten jongeren

Versie 1.0 - Op 4 april 2024 vastgesteld door het bestuur van Stichting Bemiddeling en Fondsbeheer

ADDENDUM BIJ FONDSBELEID WSK

In opdracht van het ministerie Sociale Zaken en Werkgelegenheid is in 2022 een start gemaakt met de pilot saneringskredieten voor jongeren. Voor de borgstelling van deze saneringskredieten werkt het Waarborgfonds saneringskredieten (Wsk) samen met enkele gemeenten. De regels voor borgstelling en effectuering van de kredieten binnen deze pilot staan beschreven in dit document. Het document vormt een aanvulling op het reguliere fondsbeleid van het Wsk ("Groei en Leren" d.d. 26 mei 2023). Het is slechts van toepassing op de saneringskredieten die binnen de pilot worden verstrekt en is alleen van belang voor kredietbanken die ook deelnemen aan de pilot. De pilot loopt tot 31 december 2025.

Voor zover dit addendum geen informatie bevat over onderwerpen die voor de borgstelling en effectuering van saneringskredieten binnen de pilot relevant zijn, geldt het reguliere fondsbeleid van het Wsk.

Acceptatievoorwaarden

Algemeen

Ieder saneringskrediet binnen de jongerenpilot kan separaat, door iedere kredietbank, worden aangemeld bij het Wsk. Het is dus geen vereiste dat een kredietbank namens een of meer gemeenten meteen de gehele portefeuille laat borgen door het Wsk.

Als een kredietbank nog geen samenwerkingsovereenkomst met het Wsk heeft gesloten, is dat wel een vereiste om mee te kunnen doen aan de pilot.

Doel van de pilot

Het doel van de pilot is om het saneringskrediet toegankelijker te maken voor jongeren met schuldenproblematiek. Dit bereiken we door

meer inzicht te krijgen in de doelgroep en de risico's op wanbetaling zodat we toekomstig fondsbeleid kunnen maken.

Deelnamevoorwaarden pilot

In aanmerking voor een saneringskrediet binnen de pilot komen alle jongeren die door de betreffende gemeente zijn aangemerkt als passend binnen de jongerenpilot en niet passend binnen het reguliere schuldhulpverleningstraject.

De randvoorwaarden voor het verstrekken van borgstellingen op een saneringskrediet zijn:

- i) de jongere is tussen de 18 en 27 jaar
- ii) de jongere heeft de betreffende gemeente om hulp gevraagd met schuldenproblematiek
- iii) de betreffende gemeente is van mening dat de jongere niet binnen het reguliere schuldhulptraject past en meer toekomstperspectief heeft bij deelname aan de voorziening saneringskrediet voor jongeren
- iiii) de jongere heeft voldoende motivatie om indien van toepassing een tegenprestatie te leveren en begeleiding te accepteren

Premie

Voor de te verstrekken borgstellingen op saneringskredieten binnen de pilot geldt hetzelfde premiepercentage als dat voor de reguliere saneringskredieten.

Maatwerk en risicobeperking

Alle saneringskredieten in de pilot die bij het Wsk worden aangemeld, worden behandeld als maatwerk. Dat betekent dat de kredietbank een vragenlijst moet invullen bij de aanvraag tot borgstelling en dat het Wsk, na beoordeling, aangeeft of het desbetreffende krediet geborgd kan worden.

Voor het afgeven van een borgstelling geldt geen maximumhoogte van de bruto kredietssom. Het Wsk maakt per geval een afweging om al dan niet borg te staan, op basis van het geschetste risicoprofiel en de mate waarin een saneringskrediet aansluit bij het doel van de pilot. Belangrijk hierin is duidelijkheid omtrent de motivatie van de jongeren om zowel de tegenprestatie te leveren als de aflossing te voldoen gedurende looptijd (indien van toepassing). Tevens willen wij inzicht in de vorm en intensiviteit van begeleiding van de jongere. Ook dient er concreet omschreven te zijn wanneer een eventuele tegenprestatie als geslaagd of gefaald wordt gezien en hoeveel maximale uitloop een jongere heeft.

Er zijn drie vormen van borgstelling te onderscheiden binnen de jongerenpilot:

1. Borgstellingen waarbij sprake is van voldoende afloscapaciteit en daardoor van een maandelijkse aflossing van het saneringskrediet gedurende de looptijd.
2. Borgstellingen waarbij sprake is van beperkte afloscapaciteit, waardoor er zowel een maandelijkse aflossing van het saneringskrediet gedurende de looptijd als een tegenprestatie wordt geleverd.
3. Borgstellingen waarbij geen sprake is van afloscapaciteit waardoor enkel een tegenprestatie wordt geleverd door de jongere.

Voor borgstellingen waarbij deels of volledig in een tegenprestatie wordt terugbetaald, worden tussentijdse doelen opgesteld en gelden de volgende kaders:

- Het tussentijdse doel moet duidelijk en specifiek omschreven zijn
- Het tussentijdse doel moet meetbaar zijn
- Het tussentijdse doel moet voor de jongere binnen twee jaar te behalen zijn en moet realistisch zijn

- Het tussentijdse doel moet erop gericht zijn de jongere (meer) te laten participeren in de samenleving; gericht op werk, opleiding, het oplossen van financiële problemen of problematiek op andere levensdomeinen.

Uitkeringsvoorwaarden

De voorwaarden voor effectuering van een borgstelling zijn gelijk aan die van reguliere kredieten, met de volgende uitzonderingen:

- De tegenprestatie moet beschreven zijn in duidelijke tussendoelen zodat bepaald kan worden wanneer er wel of niet voldaan is aan 'terugbetaling' en wanneer er een langere termijn aan de terugbetalingsperiode kan worden gekoppeld. Indien er 36 maanden na de verstrekdatum van het saneringskrediet nog een openstaand saldo resteert kan er tot effectuering worden overgegaan. De reden dat er een langere termijn wordt gehanteerd (dan de standaard looptijd van 18 maanden) is afhankelijk van de inrichting van de tegenprestatie.
- De gemeente heeft in een document beschreven op welke wijze, in welke mate en binnen welk tijdsbestek de begeleider en/of de schuldhulpverlener pogingen doet om de jongere te bereiken. De omschrijving van deze werkwijze is uitgangspunt van elke borgstelling, gelijk aan het incassobeleid van een gemeente.
- Indien de gemeente per behaald tussentijds doel kwijtschelding biedt aan de jongere, dan valt deze kwijtschelding niet onder de borging van het saneringskrediet in deze pilot. In die zin is saneringskredieten voor jongeren ook voor het Wsk maatwerk in de boordeling welk bedrag bij effectuering dient te worden uitbetaald.

Bovenstaande heeft tot gevolg dat de eventueel door kredietbanken in rekening gebrachte en nog te vorderen verdragingsrente na de periode van 18 maanden wél onder de garantstelling van het Wsk valt.

COLOFON

Addendum bij Fondsbeleid Waarborgfonds
Saneringskredieten 2022-2026

DATUM

1 april 2024

TEKST EN REDACTIE

Frank Dijkstra
Marieke Ariëns

CONTACTGEGEVENS

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

STICHTING SBF

Peter Boorsma, bestuurder

