

Beleidsregels acceptatie sociale kredietverlening Gemeente Midden-Groningen 2022

Het college van burgemeester en wethouders van de gemeente Midden-Groningen; gelet op artikel 4:81 Algemene wet bestuursrecht; besluit vast te stellen de:

B eleidsregels acceptatie sociale kredietverlening (hierna beleidsregels) voor de Kredietbank Midden-Groningen.

Hoofdstuk 1 Algemeen

Artikel 1 Woordomschrijving

In deze beleidsregels wordt verstaan onder:

- a. De gemeente: de gemeente Midden-Groningen;
- b. NVVK: Vereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren, voorheen de Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet;
- c. Sociale kredietverlening: een lening die verstrekt wordt in het kader van sociale kredietverlening aan de doelgroep van de Wet Fido, dat geen saneringskrediet is;
- d. Kredietnemer: een natuurlijk persoon, die niet in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf handelt, waarmee de gemeente een overeenkomst tot kredietverlening sluit;
- e. BKR: Bureau kredietregistratie;
- f. Het college: het college van burgemeester en wethouders van de gemeente Midden-Groningen;
- g. Kredietbank: de Kredietbank Midden-Groningen;
- h. Wsnp: Wet schuldsanering natuurlijke personen; (Faillissementswet; Titel III)
- i. Wet Fido: Wet financiering decentrale overheden;
- j. Wft: Wet op het financieel toezicht;

Artikel 2 Doelstelling

Deze beleidsregels bieden de kredietnemer duidelijkheid over de voorwaarden waaronder een lening kan worden verstrekt. Met deze richtlijnen wordt invulling gegeven aan de gedragscode sociale kredietverlening van de NVVK. Het college voert met de beleidsregels een sociaal beleid en stelt burgers in staat te werken aan behoud of verbetering van hun positie bij zaken als werk, inkomen, zorg en welzijn. De 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 situatie van de burger, waardoor overkreditering wordt voorkomen. De Kredietbank adviseert de kredietnemer een aflopende (persoonlijke) lening om daarmee de kredietnemer zicht te geven op een situatie zonder (of met minder) schulden. Indien van toepassing informeert de Kredietbank over en verwijst naar schulddienstverlening, bijzondere bijstand en eventuele andere toepasselijke regelingen en voorzieningen.

Hoofdstuk 2 Kredietverlening

Artikel 3 Sociale kredietverlening

Sociale leningen worden verstrekt aan hen die:

- a. inwoner zijn van de gemeente Midden-Groningen en;
- b. meerderjarig zijn en;
- c. Nederlander zijn of in het bezit zijn van een geldige verblijfstitel. De looptijd van een lening kan de einddatum van de verblijfstitel niet overschrijden.
- d. een inkomen hebben tot 130% van het brutominimumloon en/of door een beschadigd kredietverleden niet op een andere manier voor een lening in aanmerking kunnen komen, of

- e. een leeftijd van 65 jaar of ouder hebben, waardoor men elders niet voor een lening in aanmerking komt.

Artikel 4 Kredietaanvraag

1. De lening wordt schriftelijk aangevraagd bij de Kredietbank via het aanvraagformulier lening of via de website van de Kredietbank Midden-Groningen.
2. De aanvrager is verplicht bij de aanvraag alle informatie te verstekken en gevraagde bewijsstukken in te leveren, die nodig zijn voor een juiste beoordeling van de aanvraag.
3. Als de aanvrager niet alle gevraagde bewijsstukken heeft ingeleverd of niet alle gevraagde informatie heeft verstrekt, wordt de aanvrager de tijd gegeven om dit alsnog binnen 14 dagen in te leveren.
4. Als de in lid 3 genoemde termijn ongebruikt verloopt wordt de aanvraag buiten behandeling gesteld. Hiervan wordt mededeling gedaan aan de indiener van de aanvraag. Hierover ontvangt aanvrager een brief.
5. 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 Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) van toepassing.

Artikel 5 Beslissing op de aanvraag

1. Bij de beoordeling van de lening aanvraag controleert de Kredietbank of de aanvrager gebruik maakt van de beschikbare inkomensvoorzieningen, zoals benoemd in de Gedragscode sociale kredietverstrekking van de NVVK.
2. Alvorens een lening te verstrekken, vraagt de Kredietbank bij het Bureau Krediet Registratie (BKR) te Tiel en/of diens rechtsoptvolger, de daar geregistreerde gegevens van de aanvrager op. De Kredietbank bewaart deze gegevens in haar administratie.
3. De Kredietbank kan aan de kredietverlening voorwaarden verbinden om een goede nakoming van de betalingsverplichtingen uit de kredietovereenkomst te waarborgen.
4. De beslissing op de aanvraag wordt, als mogelijk, gegeven binnen 4 weken, uiterlijk binnen 6 weken na indiening van de aanvraag, of nadat alle bewijsstukken en informatie zijn ontvangen.
5. Als de Kredietbank besluit de lening aanvraag af te wijzen, wordt dit onderbouwd medegedeeld aan de aanvrager.

Artikel 6 Beoordeling van de aanvraag

Getoetst wordt:

1. de hoogte van het actuele inkomen en het inkomen van een eventuele partner. Bij aanvragers met een bijstandsuitkering of een inkomen op bijstandsniveau is het de norm om maatwerk te leveren;
2. de kredietwaardigheid zoals onder andere blijkt uit informatie van het BKR en bankafschriften;
3. het betalingsverloop bij eerder verstrekte leningen;
4. de maatschappelijke en financiële situatie van de kredietnemer. Dit ter voorkoming van overkreditering.

Artikel 7 Afwijzing aanvraag

1. De aanvraag wordt afgewezen als:
 - a. de aanvrager de Wsnp of een minnelijk schuldregelingstraject doorloopt;
 - b. de aanvrager in een periode van 10 jaar voorafgaand aan de aanvraag eerdere leningen van de Kredietbank Midden-Groningen niet volledig heeft afgelost;
 - c. er sprake is van onvolledige dan wel onjuiste informatieverstrekking;
 - d. de aanvrager een aanvraag voor een minnelijke schuldregeling, een verzoek tot toepassing van de Wsnp of een verzoek tot faillietverklaring heeft ingediend.
2. De aanvraag kan worden afgewezen als:
 - a. er sprake is van een slecht betalingsverloop bij eerder verstrekte leningen;
 - b. eerdere schuldregelingen niet geslaagd zijn;
 - c. de aanvrager al 6 jaar onafgebroken aflost op een lening van de Kredietbank Midden-Groningen;

- d. de aanvraag betreft het oversluiten van een lopende lening waarbij schulddelging het, of een van de, bestedingsdoel(en) was.
3. Een afwijzing wordt schriftelijk gedaan, onder opgaaf van redenen, 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 effectieve kredietvergoedingspercentage op jaarbasis;
 - e. de hoogte van de maandelijke 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 bank verstrekt aan de kredietnemer een door de bank ondertekend afschrift van de kredietovereenkomst.
3. De Algemene Voorwaarden zijn van toepassing op alle overeenkomsten tussen de Kredietbank en de kredietnemer en vormen daarmee een geheel van de overeenkomst.

Artikel 9 Ter beschikking stellen kredietbedrag

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

Artikel 10 Overige bepalingen

1. De looptijd van de persoonlijke lening bedraagt 36 maanden en maximaal 60 maanden. De minimale looptijd is 3 maanden.
2. In afwijking van artikel 10 lid 1 gelden verkorte looptijden voor:
 - a. kredietnemers van 70 tot 75 jaar: een maximale looptijd van 24 maanden.
 - b. kredietnemers van 75 tot 80 jaar: een maximale looptijd van 18 maanden.
 - c. kredietnemers van 80 en ouder: een maximale looptijd van 12 maanden.
4. De Kredietbank verstrekt op verzoek van de kredietnemer kosteloos een gespecificeerde afrekening.
5. Het minimale leenbedrag is € 250.
6. Bij kredietnemers met een tijdelijk contract wordt bij het vaststellen van de looptijd en het bedrag dat geleend kan worden gekeken naar de situatie van de kredietnemer en de aard van het contract.
7. De maximale lening wordt verlaagd met het bedrag van de kredietlimiet op de bankrekening, dat € 500 te boven gaat.
8. De maximale lening wordt verlaagd met het bedrag van het toestelkrediet voor een mobiele telefoon, dat € 500 te boven gaat.

Hoofdstuk 4 Inwerkingtreding en citeertitel

Artikel 11 Inwerkingtreding en citeertitel

1. Deze beleidsregels treden in werking met ingang van de eerste dag na die van de bekendmaking.
2. Deze beleidsregels worden aangehaald als: Beleidsregels acceptatie sociale kredietverlening gemeente Midden-Groningen.
3. De Beleidsregels acceptatie sociale kredietverlening Midden-Groningen 2019 wordt ingetrokken per datum van inwerkingtreding van deze Beleidsregel.

Aldus vastgesteld door het college van burgemeester en wethouders van de gemeente Midden-Groningen op 13 september 2022

Burgemeester,

Gemeentesecretaris,