

Bankreglement Gemeentelijke Kredietbank 's-Hertogenbosch 2023

Het college van burgemeester en wethouders,
In zijn vergadering van 27 juni 2023,
Gezien het voorstel met reg.nr. 15137113

Overwegende dat:

- Overeenkomstig het bepaalde in artikel 4:37 Wet op het financieel toezicht de regelingen van een gemeentelijke kredietbank worden vastgelegd in een bankreglement;
- Het vigerende bankreglement geactualiseerd moet worden;

BESLUIT

1. Het Bankreglement Gemeentelijke Kredietbank 's-Hertogenbosch 2023 vast te stellen;
2. Dit bankreglement treedt in werking met ingang van de dag volgend op de dag van bekendmaking;
3. Met ingang van de datum van inwerkingtreding van dit bankreglement komt het bankreglement dat is vastgesteld op 5 december 2017 te vervallen.

HOOFDSTUK I ALGEMENE BEPALINGEN

Artikel 1

Voor de toepassing van het bij of krachtens dit reglement bepaalde wordt verstaan onder:

- Afdelingsmanager: de manager van het afdeling Financiële Dienstverlening, handelend krachtens mandaat van het college;
- Bankreglement: dit reglement;
- Besluit: Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wet op het financieel toezicht (Wft);
- Budgetbeheer: het geheel van activiteiten in het kader van het beheren van het inkomen van de rekeninghouder en het overeenkomstig het vastgestelde budgetplan verrichten van betalingen;
- BW: Burgerlijk Wetboek;
- Cliënt: de niet in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf handelende natuurlijke persoon waaraan de gemeentelijke kredietbank een financiële dienst verleent of aan wie de gemeentelijke kredietbank voornemens is een financiële dienst te verlenen of verleend heeft;
- College: het college van burgemeester en wethouders van de gemeente 's-Hertogenbosch;
- Consumptief krediet: krediet, niet zijnde hypothecair krediet, starterskrediet of onderhoudskrediet;
- Contractpartner: de organisatie waarmee de gemeentelijke kredietbank een overeenkomst is aangegaan voor het uitvoeren van bancaire diensten;
- Financiële dienst: het aanbieden en adviseren ter zake van een financieel product;
- Financiële dienstverlening: het verlenen van diensten als bedoeld in de Wet, zijnde:
 - a. het aanbieden van kredieten, behoudens starterskredieten;
 - b. het aanbieden van budgetbeheerrekeningen;
- Financieel product: is:
 - a. krediet;
 - b. budgetbeheer rekening, voorzover dit niet plaatsvindt in het kader van integrale hulpverlening;
- Krediet: het aan de kredietnemer ter beschikking stellen van een geldsom, waarbij de kredietnemer gehouden is ter zake één of meer betalingen te verrichten;
- Kredietbank: de bancaire taken die uitgevoerd worden door de afdeling Financiële Dienstverlening van de gemeente 's-Hertogenbosch;
- Kredietnemer: de niet in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf handelende natuurlijke persoon waarmee de gemeentelijke kredietbank een overeenkomst tot kredietverlening sluit;
- Kredietovereenkomst: de overeenkomst waarbij de kredietgever aan de kredietnemer een geldsom ter beschikking stelt en waarbij de kredietnemer gehouden is ter zake één of meer betalingen te verrichten;
- Overeenkomst op afstand: de overeenkomst die tussen de gemeentelijke kredietbank en een cliënt wordt gesloten in het kader van een georganiseerd systeem voor verkoop of dienstverlening op afstand zonder gelijktijdige persoonlijke aanwezigheid van een medewerker van de gemeentelijke

kredietbank en cliënt en waarbij, tot en met het moment van het sluiten van de overeenkomst, uitsluitend gebruik wordt gemaakt van één of meer middelen voor communicatie op afstand (Boek 6, artikel 230g lid 1, sub e, Burgerlijk Wetboek);

- Rekeninghouder: de natuurlijke persoon die met de gemeentelijke kredietbank een overeenkomst tot budgetbeheer heeft gesloten;
- Representatieve organisatie: de NVVK, vereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren, statutair gevestigd te Amsterdam en kantoorhoudende te 3511 GB Utrecht aan de Catharijnesingel 30d;
- Richtlijn: Richtlijn nr. 2008/48/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 23 april 2008 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 87/102/EEG;
- Saneringskrediet: een krediet dat door de gemeentelijke kredietbank op basis van de Gedragscode Schuldhulpverlening en de module Schuldregeling van de representatieve organisatie wordt verstrekt, teneinde de schulden van de kredietnemer integraal of tegen finale kwijting te voldoen;
- Schuldenaar: de niet in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf handelende natuurlijke persoon die een aanvraag voor een schuldregeling indient;
- Schuldhulpverlening: het in het kader van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening ondersteunen bij het vinden van een adequate oplossing gericht op de aflossing van schulden indien redelijkerwijs is te voorzien dat een natuurlijke persoon niet zal kunnen voortgaan met het betalen van zijn schulden of indien hij in de toestand verkeert dat hij heeft opgehouden te betalen, alsmede de nazorg. Schuldhulpverlening is een verzamelnaam en omvat alle financiële diensten in het sociale domein die gericht zijn op het oplossen, beheersen, voorkomen dan wel vroegtijdig signaleren van schulden;
- Schuldregeling: bij een schuldregeling bemiddelt de gemeentelijk kredietbank tussen de schuldenaar en zijn schuldeisers om een minnelijke regeling van de totale schuldenlast te bewerkstelligen;
- Schuldregelingsovereenkomst: een overeenkomst waarin de rechten, verplichtingen en voorwaarden van de schuldenaar en de Kredietbank ter zake van de schuldregeling zijn opgenomen;
- Sociaal krediet: een krediet dat door de gemeentelijke kredietbank, anders dan in de vorm van een saneringskrediet, in overeenstemming met de Wet financiering decentrale overheden aan de kredietnemer ter beschikking wordt gesteld;
- Toezicht: het toezicht als bedoeld in artikel 4:37 lid 2 van de Wet;
- Toezichthouder: het college;
- Uitvoeringsregeling: Uitvoeringsregeling Wft;
- Wet: Wet op het financieel toezicht (Wft).

HOOFDSTUK II DOEL, TAAKSTELLING, BEHEER EN TOEZICHT

Artikel 2 Doel

De gemeentelijke kredietbank heeft tot doel:

1. het op sociaal/maatschappelijk verantwoorde wijze verstrekken van krediet;
2. het uitvoeren van de publieke taak zoals deze voor de gemeentelijke kredietbank onder meer is vastgelegd in de Wet en in de beleidskeuzes van het college;
3. het bevorderen van maatregelen op lokaal niveau ter voorkoming van overkreditering en andere financiële misstanden.

Artikel 3 Taakstelling

De gemeentelijke kredietbank tracht haar doel onder meer te verwezenlijken door:

1. het op sociaal/maatschappelijk verantwoorde wijze aanbieden van kredieten;
2. het aanhouden van budgetbeheerrekeningen;
3. het verrichten van schuldhulpverlenende werkzaamheden ten behoeve van natuurlijke personen in een (problematische) schuldsituatie en/of voor ondernemers;
4. het bieden van faciliteiten voor de uitvoering van een schuldsaneringsregeling natuurlijke personen als bedoeld in Titel III van de Faillissementswet;
5. het aanbieden van preventieve en nazorgactiviteiten;
6. het verrichten van overige diensten welke een bijdrage kunnen leveren aan het realiseren van het doel van de gemeentelijke kredietbank als bedoeld in artikel 2 van dit Bankreglement.

Artikel 4 Beheer

1. De gemeentelijke kredietbank wordt beheerd door het college.
2. De feitelijke leiding van de gemeentelijke kredietbank berust bij de afdelingsmanager.

Artikel 5 Toezicht

Het college ziet in overeenstemming met artikel 4:37 lid 2 van de Wet toe op de naleving van dit Bankreglement door de gemeentelijke kredietbank.

HOOFDSTUK III FINANCIËLE DIENSTVERLENING

Artikel 6 Toepassingsbereik

De artikelen 7 tot en met 16 zijn alleen van toepassing op financiële diensten en financiële producten waarop de Wet van toepassing is.

Artikel 7 Betrouwbaarheid

1. Het college stelt de betrouwbaarheid van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen objectief vast.
2. Het college stelt de betrouwbaarheid van de werknemers en andere personen die zich onder verantwoordelijkheid van de gemeentelijke kredietbank rechtstreeks met financiële dienstverlening bezighouden, objectief vast.
3. Het college bepaalt de betrouwbaarheid van de in het eerste en tweede lid van dit artikel bedoelde personen op basis van artikel 4:10 van de Wft.
4. De artikelen 12 tot en met 16 van het Besluit zijn van overeenkomstige toepassing.

Artikel 8 Deskundigheid

1. Het college draagt er zorg voor dat de personen van de gemeentelijke kredietbank die het dagelijks beleid bepalen deskundig zijn in verband met de bedrijfsvoering van de gemeentelijke kredietbank.
2. Het college draagt zorg voor de deskundigheid van zijn werknemers en van andere natuurlijke personen die zich onder zijn verantwoordelijkheid rechtstreeks bezig houden met het verlenen van financiële diensten aan cliënten.
3. Op de deskundigheid van de personen als bedoeld in het eerste en tweede lid van dit artikel is artikel 4:9 Wft van toepassing als mede hoofdstuk 2, artikelen 5 tot en met 7, 9 tot en met 11 van het Besluit van toepassing.

Artikel 9 Integere en beheerste bedrijfsvoering

1. Het college voert een adequaat beleid dat een integere uitoefening van zijn bedrijf waarborgt.
2. Het college ziet erop toe dat de gemeentelijke kredietbank of haar medewerkers in de uitvoering van hun taken integer handelen en geen handelingen verrichten die het vertrouwen in de gemeentelijke kredietbank of in de financiële markten kunnen schaden.
3. Het college is niet met personen verbonden in een formele of feitelijke zeggenschapsstructuur die in zodanige mate ondoorzichtig is dat deze een belemmering vormt of kan vormen voor het adequaat uitoefenen van toezicht op de gemeentelijke kredietbank.
4. Het college richt de bedrijfsvoering zodanig in dat deze een beheerste en integere uitoefening van haar bedrijf waarborgt.
5. Het college stelt de beheerste en integere bedrijfsvoering vast op basis van de in artikelen 4:11 en 4:15 Wft e.v. genoemde bepalingen.

Artikel 10 Zorgvuldige dienstverlening en zorgvuldig informatie- en communicatiebeleid

1. Het college draagt er zorg voor dat de door of namens haar verstrekte of beschikbaar gestelde informatie ter zake van een financieel product of financiële dienst, waaronder reclame-uitingen,

- geen afbreuk doet aan de bij of krachtens de Wet aan de cliënt te verstrekken of beschikbaar te stellen informatie.
2. De door de gemeentelijke kredietbank verstrekte informatie is feitelijk juist, begrijpelijk en niet misleidend.
 3. De gemeentelijke kredietbank verstrekt de cliënt voorafgaand aan het adviseren of de totstandkoming van de overeenkomst inzake een financieel product informatie voor zover dit redelijkerwijs relevant is voor een adequate beoordeling van dat product.
 4. De gemeentelijke kredietbank verstrekt de cliënt gedurende de looptijd van een overeenkomst inzake een financieel product of een financiële dienst tijdig informatie over wezenlijke wijzigingen in de informatie bedoeld in het derde lid van dit artikel, voor zover deze informatie redelijkerwijs relevant is voor de cliënt dan wel informatie over bij of krachtens algemene maatregel van bestuur aan te wijzen andere onderwerpen.
 5. De artikelen 32, 33, 49, 51, 53, 54, 57, 59a, 68a, en 111 tot en met 115a en b van het Besluit.

Artikel 11 Adviseren en execution only

1. Indien de gemeentelijke kredietbank een cliënt adviseert:
 - a. wint de gemeentelijke kredietbank in het belang van de cliënt informatie in over zijn financiële positie, kennis, ervaring, doelstellingen en risicobereidheid, voor zover dit redelijkerwijs relevant is voor het advies;
 - b. draagt de gemeentelijke kredietbank er zorg voor dat zijn advies, voor zover redelijkerwijs mogelijk, rekening houdt met de onder a bedoelde informatie;
 - c. licht de gemeentelijke kredietbank de overwegingen toe die ten grondslag liggen aan het advies, voor zover dit nodig is voor een goed begrip van het advies.
2. Indien de gemeentelijke kredietbank bij het verlenen van een financiële dienst aan een cliënt niet adviseert (execution only), maakt de gemeentelijke kredietbank dat bij de aanvang van de dienstverlening aan de cliënt kenbaar.
3. De gemeentelijke kredietbank is in deze gehouden aan de bepalingen van de artikelen 80e en 86f Wft en kan een klantprofiel zoals bedoeld in het eerste lid van dit artikel vastleggen.

Artikel 12 Zorgvuldige bejegening van de cliënt

1. De gemeentelijke kredietbank houdt zich aan de bij de behandeling van de cliënt bij of krachtens Algemene Maatregel van Bestuur te stellen nadere regels met betrekking tot de in acht te nemen zorgvuldigheid.
2. Artikel 81 van het Besluit is van overeenkomstige toepassing.

Artikel 13 Uitbesteding werkzaamheden

1. Bij uitbesteding van werkzaamheden aan een derde draagt het college er zorg voor dat deze derde de ingevolge de Wet met betrekking tot die werkzaamheden op de gemeentelijke kredietbank van toepassing zijnde regels naleeft.
2. Artikel 37 van het Besluit is van overeenkomstige toepassing.

Artikel 14 Verkoop op afstand

1. Het artikel 230 in het bijzonder w-z van Boek 6 van het Burgerlijk Wetboek is van toepassing op het sluiten van overeenkomsten op afstand.
2. De artikelen 77 tot en met 80 van het Besluit zijn van overeenkomstige toepassing.

HOOFDSTUK IV KREDIETVERLENING

Paragraaf 1 Inleidende bepalingen

Artikel 15 Kredietverlening

1. Het college kan kredieten verstrekken aan natuurlijke personen. Het college kan (terzake) de bevoegdheid tot het verlenen van kredieten aan de afdelingsmanager mandateren en wel tot een nader door het college vast te stellen bedrag.
2. De kredietverlening vindt plaats met in achtname van de Gedragscode Sociale Kredietverlening van de representatieve organisatie.

Artikel 16 Kredietregistratie

De gemeentelijke kredietbank neemt deel aan een stelsel van kredietregistratie.

Artikel 17 Formulier standaardinformatie inzake consumptief krediet

1. De gemeentelijke kredietbank dient voorafgaand aan de totstandkoming van een kredietovereenkomst aan de cliënt informatie te verstrekken met het oog op een adequate beoordeling van het krediet.
2. De informatie als bedoeld in lid 1 wordt schriftelijk of op een andere duurzame drager aan de cliënt verstrekt.
3. In het geval dat de cliënt heeft verzocht de kredietovereenkomst tot stand te laten komen met gebruikmaking van een techniek voor communicatie op afstand waardoor de in lid 1 bedoelde informatie niet schriftelijk of op een duurzame drager kan worden verstrekt voorafgaand aan de totstandkoming van de kredietovereenkomst, verstrekt de gemeentelijke kredietbank de informatie aan de cliënt onmiddellijk na de totstandkoming van kredietovereenkomst.
4. Artikel 112 van het Besluit is van overeenkomstige toepassing.

Paragraaf 2 Kredietaanvraag en afwijzing

Artikel 18 Aanvraag

1. Een krediet kan bij de gemeentelijke kredietbank, dan wel via daartoe aangewezen derden, worden aangevraagd.
2. De aanvraag tot kredietverlening vindt plaats op een daartoe door de gemeentelijke kredietbank, op verzoek van de cliënt, ter beschikking te stellen aanvraagformulier.

Artikel 19 Beoordeling

1. Het college legt de criteria vast die de gemeentelijke kredietbank ten grondslag legt aan de beoordeling van de kredietaanvraag van een cliënt en past deze criteria toe bij de beoordeling van de kredietaanvraag.
2. De artikelen 113 lid 1, 114 en 115, lid 1, 3-7 van het Besluit zijn van overeenkomstige toepassing.

Artikel 20 Afwijzing aanvraag

Indien het college besluit de kredietaanvraag af te wijzen, doet de gemeentelijke kredietbank hiervan schriftelijk mededeling aan de aanvrager van een krediet onder opgave van redenen.

Paragraaf 3 Kredietovereenkomst

Artikel 21 Algemeen

1. De kredietovereenkomst wordt op papier of op een andere duurzame drager aangegegaan.
2. De gemeentelijke kredietbank verstrekt de cliënt een exemplaar van de kredietovereenkomst en behoudt zelf ook een exemplaar.
3. Voorafgaand aan de totstandkoming van een kredietovereenkomst wint de gemeentelijke kredietbank, in het belang van de kredietnemer, informatie in over zijn financiële positie en beoordeelt de gemeentelijke kredietbank, ter voorkoming van overkreditering van de kredietnemer, of het aangaan van de overeenkomst verantwoord is.
4. De gemeentelijke kredietbank gaat geen kredietovereenkomst aan met een kredietnemer indien dit, met het oog op het voorkomen van overkreditering van de kredietnemer, onverantwoord is.

5. De artikelen 113 lid 1, 114 en 115 lid 1, 3-7 van het Besluit zijn van overeenkomstige toepassing.

Artikel 22 Inhoud van de kredietovereenkomst

1. Elke kredietovereenkomst dient op papier of een andere duurzame drager te zijn vastgelegd en dient in ieder geval op duidelijke en beknopte wijze te vermelden:
 - a. de naam en het adres van ieder van de partijen, zoals de kredietnemer en de gemeentelijke kredietbank;
 - b. de duur van de kredietovereenkomst;
 - c. het totale kredietbedrag en de voorwaarden voor kredietopneming;
 - d. de effectieve rente op jaarbasis
 - e. de betalingsregeling: het bedrag en de frequentie van de door de kredietnemer te verrichten betalingen;
 - f. de plaats en datum van ondertekening.
2. Indien niet voldaan wordt aan het bepaalde in het eerste lid van dit artikel, is de kredietovereenkomst vernietigbaar.
3. Alleen de kredietnemer kan een beroep op de vernietigbaarheid ingevolge lid 2 doen.

Artikel 23 Ter beschikkingstelling van het krediet

1. Na het sluiten van de kredietovereenkomst wordt:
 - a. bij een aflopend krediet (persoonlijke lening), niet zijnde een saneringskrediet, de kredietsom die bij de kredietovereenkomst is bepaald, door de gemeentelijke kredietbank in zijn geheel of gedeeltelijk aan de kredietnemer beschikbaar gesteld;
 - b. bij een aflopend krediet, zijnde een saneringskrediet, de kredietsom die bij de kredietovereenkomst is bepaald, door de gemeentelijke kredietbank in zijn geheel aan de bij de gemeentelijke kredietbank bekende schuldeisers uitgekeerd en wel na daartoe verkregen akkoord van alle bekende schuldeisers.
2. Indien de ter beschikkingstelling als bedoeld in lid 1 sub a of b van dit artikel op onjuiste wijze plaatsvindt en dit geheel of in overwegende mate te wijten is aan onregelmatigheden aan de kant van de kredietnemer, is dit geheel voor rekening en risico van de kredietnemer.
3. Ten aanzien van de ter beschikkingstelling van het krediet kan de gemeentelijke kredietbank aanvullende voorwaarden stellen.

Artikel 24 Algemene voorwaarden

1. Het college stelt de algemene voorwaarden vast die van toepassing zijn op de door de gemeentelijke kredietbank gesloten kredietovereenkomsten.
2. De algemene voorwaarden dienen in ieder geval de volgende bepalingen te bevatten:
 - a. de administratie van de gemeentelijke kredietbank strekt tot volledig bewijs van:
 - i. alle door de gemeentelijke kredietbank aan of voor rekening van de kredietnemer gedane betalingen;
 - ii. alle door of vanwege de kredietnemer aan de gemeentelijke kredietbank gedane betalingen;
 - iii. de hoogte van de vordering;
 - b. één en ander onverminderd het recht van de kredietnemer tot het leveren van tegenbewijs;
 - c. de gemeentelijke kredietbank zal ook in rechte ten bewijze van haar vordering kunnen volstaan met het produceren van door de gemeentelijke kredietbank conform getekende uittreksels uit haar administratie;
 - d. de gemeentelijke kredietbank is bevoegd het krediet vervroegd op te eisen in de gevallen als bedoeld in artikel 32 van dit Bankreglement.
3. De gemeentelijke kredietbank draagt er zorg voor dat de aanvrager van een krediet uiterlijk voor of bij het sluiten van de kredietovereenkomst van de algemene voorwaarden een schriftelijk exemplaar ontvangt.

Artikel 25 Zakelijke of persoonlijke zekerheid

Indien omstandigheden met betrekking tot de kredietnemer dan wel het doel van de kredietverlening dit rechtvaardigen, kan de gemeentelijke kredietbank verlangen dat zakelijke of persoonlijke zekerheid wordt gesteld.

Artikel 26 Overige bepalingen

1. Van elke aflossing wordt de kredietnemer een bewijs verstrekt, tenzij betaling is geschied door tussenkomst van een aan het giraal of elektronisch verkeer deelnemende instelling.
2. De gemeentelijke kredietbank informeert de kredietnemer gedurende de looptijd van de kredietovereenkomst overeenkomstig artikel 68, 68a en 68b en artikel 80 van het Besluit.

Paragraaf 4 Schuldregelingsovereenkomst

Artikel 27 Schuldregelingsovereenkomst

1. De bemiddeling van de gemeentelijke kredietbank kan leiden tot een voortzetting van de schuldregelingsovereenkomst, het verstrekken van een saneringskrediet of beëindiging van de schuldregelingsovereenkomst.
2. De gemeentelijke kredietbank verstrekt aan de schuldenaar een ondertekend afschrift van de overeenkomst tot kredietverlening bij het verstrekken van een saneringskrediet.
3. Op het saneringskrediet is hoofdstuk IV en wel de paragrafen 1 tot en met 6 van toepassing, zulks met uitzondering van de artikelen 15 lid 2, 17, 23 lid 1 sub a, 26 en 30 van dit Bankreglement.
4. De Kredietbank registreert de schuldregelingsovereenkomst bij Bureau Krediet Registratie voor zover daarbij sprake is van een problematische schuldsituatie.

Paragraaf 5 Aflossing (maandlast) en vervroegde aflossing

Artikel 28 Aflossing

De gemeentelijke kredietbank houdt bij de vaststelling van het termijnbedrag van het krediet rekening met de draagkracht van de kredietnemer.

Artikel 29 Vervroegde aflossing

De kredietnemer is te allen tijde bevoegd tot gehele of gedeeltelijke vervroegde aflossing.

Paragraaf 6 Kredietvergoeding

Artikel 30 Kredietvergoeding aflopend krediet

Indien een krediet met een van tevoren vastgelegde kredietssom is overeengekomen kunnen door de gemeentelijke kredietbank vergoedingen in rekening worden gebracht:

- a. voor de afwikkeling overeenkomstig de betalingsregeling van de krediettransactie;
- b. indien de kredietnemer, na ingebrekestelling, nalatig blijft in zijn verplichting tot betaling ingevolge de krediettransactie.

Artikel 31 Vaststelling kredietvergoeding

1. De kredietvergoedingen worden vastgesteld door het college.
2. De kredietvergoedingen bedragen ten hoogste de door de minister van Financiën toegelaten maximum kredietvergoedingen voor zover deze betrekking hebben op Consumptief krediet.

Paragraaf 7 Opeisbaarheid en kwijtschelding

Artikel 32 Opeisbaarheid

De gemeentelijke kredietbank is bevoegd het krediet vervroegd op te eisen, indien:

- a. de kredietnemer gedurende tenminste twee maanden achterstallig is in de betaling van een vervallen maandtermijn, na in gebreke te zijn gesteld en nalatig blijft in de nakoming van zijn verplichtingen;
- b. de kredietnemer Nederland heeft verlaten, dan wel redelijkerwijs kan worden aangenomen dat de kredietnemer Nederland binnen enkele maanden zal verlaten;
- c. de kredietnemer is overleden en de gemeentelijke kredietbank gegronde redenen heeft om aan te nemen dat zijn verplichtingen uit hoofde van de kredietovereenkomst niet zullen worden nagekomen;
- d. de kredietnemer in staat van faillissement of surseance van betaling is komen te verkeren of ten aanzien van de kredietnemer de Wsnp van toepassing is verklaard;
- e. de kredietnemer de tot zekerheid verbonden zaak heeft verduisterd;
- f. de kredietnemer aan de gemeentelijke kredietbank, met het oog op het aangaan van de kredietovereenkomst, bewust onjuiste inlichtingen heeft verstrekt van dien aard, dat de gemeentelijke kredietbank de kredietovereenkomst geheel niet of niet onder dezelfde voorwaarden zou hebben aangegaan indien de gemeentelijke kredietbank met de juiste stand van zaken bekend zou zijn geweest.

Artikel 33 Kwijtschelding bij overlijden

1. Het college kan het nog niet afgeloste deel van het saneringskrediet tot een nader vast te stellen bedrag kwijtschelden, indien een kredietnemer minimaal 6 maanden na het sluiten van de kredietovereenkomst overlijdt en er geen achterstanden zijn in de aflossingen.
Als de kredietovereenkomst door twee kredietnemers is ondertekend en één van hen overlijdt, wordt het aflossingsbedrag herberekend en aan het eind van de looptijd wordt onderzocht of het restant van de lening wordt kwijtgescholden.
2. De in het voorgaande lid bedoelde kwijtschelding geldt in ieder geval niet:
 - a. voor zover deze betrekking heeft op betalingen van achterstallige termijnen en daaruit voortvloeiende bijkomende kosten;
 - b. voor zover deze betrekking heeft op vervroegde betaalde termijnen;
 - c. indien dit uitdrukkelijk door de gemeentelijke kredietbank en de kredietnemer is overeengekomen.
3. Het college kan besluiten, indien het voorgaande lid van toepassing is, wegens bijzondere omstandigheden alsnog kwijtschelding te verlenen.
4. Het college kan (terzake) de bevoegdheden als bedoeld in het eerste en derde lid van dit artikel aan de afdelingsmanager mandateren.

HOOFDSTUK V BUDGETBEHEER

Paragraaf 1 Algemene bepalingen

Artikel 34 Budgetbeheer

1. De gemeentelijke kredietbank kan voor een natuurlijk persoon, woonachtig in de gemeente 's-Hertogenbosch of in de gemeente van een contractpartner, een budgetbeheerrekening openen.
2. De werkzaamheden van de gemeentelijke kredietbank vinden plaats in overeenstemming met de richtlijnen van de Gedragscode Schuldhulpverlening en de module Budgetbeheer van de representatieve organisatie en indien van toepassing het in het kader van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening door het College/Bestuur opgestelde beleidsplan en bijbehorende beleidsregels.

Paragraaf 2 Aanvraag en afwijzing

Artikel 35 Aanvraag

1. Budgetbeheer kan bij de gemeentelijke kredietbank via een door het college aangewezen derde, worden aangevraagd.

2. De aanvraag voor budgetbeheer dient plaats te vinden op een daartoe door het college voorgescreven wijze.
3. De aanvraag kan achterwege blijven indien de gemeentelijke kredietbank budgetbeheer als voorwaarde aan een schuldregeling verbindt.

Artikel 36 Afwijzing aanvraag

1. Indien de gemeentelijke kredietbank besluit de aanvraag voor budgetbeheer af te wijzen, doet de gemeentelijke kredietbank hiervan schriftelijk mededeling aan de aanvrager onder opgave van redenen.
2. In de schriftelijke mededeling wordt tevens vermeld welke mogelijkheden tot het indienen van een bezwaar en/of klacht tegen de afwijzing van de aanvraag openstaan.

Paragraaf 3 Overeenkomst tot budgetbeheer

Artikel 37 Overeenkomst tot budgetbeheer

1. De rechten en verplichtingen van de gemeentelijke kredietbank en de rekeninghouder worden vastgelegd in een overeenkomst tot budgetbeheer.
2. De gemeentelijke kredietbank verstrekt de rekeninghouder een door de gemeentelijke kredietbank ondertekend exemplaar van de overeenkomst tot budgetbeheer.

Paragraaf 4 Overige bepalingen

Artikel 38 Overige bepalingen

1. De rekeninghouder kan zelf kosteloos tijdens de looptijd van het budgetbeheer via het digitale klantenportaal het verloop van de budgetbeheerrekening zien. Daarnaast kan de gemeentelijke kredietbank op verzoek van de rekeninghouder kosteloos een afschrift van het verloop van de budgetbeheerrekening krijgen.
2. De gemeentelijke kredietbank is bevoegd aan de rekeninghouder een vergoeding in rekening te brengen voor de kosten van het budgetbeheer en voor het opnieuw verstrekken van een al eerder toegezonden periodiek afschrift en/of de eindafrekening.

HOOFDSTUK VI KLACHTEN

Artikel 39 Bankreglement

1. Het college beslist over alle klachten die betrekking hebben op de uitleg van dit Bankreglement.
2. Het college beslist nadat het afdelingshoofd in de gelegenheid is gesteld zijn visie ten aanzien van de klacht kenbaar te maken.

Artikel 40 Klachtenprocedure

De klachtenprocedure van de gemeente 's-Hertogenbosch is van toepassing op klachten over en/of gedragingen van medewerkers van de afdeling Financiële Dienstverlening die belast zijn met het uitvoeren van bancaire taken.

HOOFDSTUK VII SLOTBEPALINGEN

Artikel 41 Slotbepaling

1. In alle gevallen waarin niet bij of krachtens de Wet of het Bankreglement is voorzien, beslist het college naar redelijkheid en billijkheid.
2. Het college kan deze bevoegdheid aan het afdelingshoofd mandateren.

Artikel 42 Inwerkingtreding

1. Dit Bankreglement treedt in werking met ingang van de dag volgend op de dag waarop het Bankreglement door het college in het Gemeentebled bekend is gemaakt.
2. Met ingang van de datum van inwerkingtreding van dit Bankreglement vervalt het Bankreglement dat is vastgesteld op 5 december 2017 met als citeertitel "Bankreglement gemeentelijke kredietbank 2018, gemeente 's-Hertogenbosch".

Artikel 43 Citeertitel

Dit Bankreglement kan worden aangehaald als:
"Bankreglement gemeentelijke kredietbank 's-Hertogenbosch 2023"

*De secretaris,
Drs. B. van der Ploeg
De burgemeester,
Drs. J.M.L.N. Mikkers*