

VOLGNUMMER
70-2014

DATUM
03-06-2014

TEAM
Sociale Zekerheid, Onderwijs en Sport

CORRESPONDENTIENUMMER
2014-13448

BIJLAGEN
3

RAADSCOMMISSIE
Economische zaken

ONDERWERP RAADSVORSTEL
Gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg begroting 2015 en bankreglement 2014.

STELLER
Paes/350 7107
lenny.paes@maastricht.nl

AAN DE GEMEENTERAAD,

1. Samenvatting

De gemeente Maastricht is deelnemende partij in de gemeenschappelijke regeling Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening (Kredietbank Limburg). Conform artikel 35 van de Wet gemeenschappelijke regelingen (Wgr) wordt de ontwerpbegroting van deze g.r. regelingen vóór vaststelling door het bestuur van de gemeenschappelijke regeling, aan de raden van de deelnemende gemeenten voorgelegd. Deze kan vervolgens de zienswijze bij de ontwerpbegroting, kenbaar maken. Daarnaast dient de raad op basis van artikel 4:37 van de Wet op het financieel toezicht het aangepast bankreglement van de gemeenschappelijke regeling Kredietbank Limburg vast te stellen.

2. Beslispunten

1. In te stemmen met de ontwerpbegroting 2015 van de gemeenschappelijke regeling Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening (Kredietbank Limburg).en besluiten geen verdere zienswijze in te dienen.
2. Het Bankreglement Kredietbank Limburg 2014 vast te stellen.

3. Aanleiding

In de Wet gemeenschappelijke regelingen is bepaald dat de ontwerpbegroting, voordat deze door het bestuur van de g.r. wordt vastgesteld, aan de raden van de deelnemende gemeenten wordt voorgelegd zodat deze hun zienswijze kenbaar kunnen maken. De gemeenten dienen de ontwerpbegrotingen bovendien voor iedereen ter inzage te leggen. In de gemeenschappelijke regelingen is bepaald welke termijnen gelden voor het indienen van de begroting.

Kredietbanken vallen niet onder het toezicht van De Nederlandsche Bank (DNB) of het gedragstoezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Op kredietbanken rust wel de verplichting om in een reglement van bedrijfsvoering aan te geven hoe zij aan hun verplichtingen voldoen. Het Bankreglement dat nu ter vaststelling voorligt vormt de uitwerking van deze verplichting.

Het dagelijks bestuur van de Kredietbank Limburg is verplicht om in een reglement van bedrijfsvoering aan te geven hoe de bank aan verplichtingen voldoet die voortvloeien uit de Wet op het financieel toezicht. In die wet zijn de belangrijkste kwaliteitskenmerken van financiële dienstverlening vastgelegd: deskundigheid, betrouwbaarheid en zorgvuldige advisering van de



consument. Het voorliggende bankreglement is gelijklopend aan het model bankreglement van de Nederlandse Vereniging voor Schuldhulpverlening en Sociaal Bankieren (NVVK).

4. Relatie met bestaand beleid

De sturing op de gemeenschappelijke regelingen gebeurt door de gemeentelijke vertegenwoordiging in de besturen. Deze stellen dan ook de begroting en de jaarrekening vast. De raden van de deelnemende gemeenten worden in de gelegenheid hun zienswijzen hierbij kenbaar te maken. De begrotingen van de g.r.'s bepalen de gemeentelijke financiële bijdragen en zijn daarmee van belang voor het budgettair kader van de gemeente

5. Begroting 2015 en Bankreglement 2014

Begroting 2015

De deelnemende gemeenten hebben een inkooprelatie met Kredietbank Limburg (KBL), maar eventuele tekorten komen ook voor rekening van de gemeenten. KBL heeft voor 2015 een begroting opgesteld die een overschot laat zien van € 198.000,-. Dit betekent dat op basis van de verwachte omzet in 2015 geen aanvullende bijdrage van de deelnemende gemeenten noodzakelijk zal zijn. Hierbij is ervan uitgegaan dat de productafname van dienstverlening (m.n. schuldhulpverleningstrajecten, maar ook budgetbeheer en beschermingsbewind) door de g.r.-gemeenten gelijk zal zijn aan 2014.

De begroting is opgesteld conform de vastgestelde begrotingsrichtlijnen en op basis van recente inzichten (realisatie 2013) en de verwachte ontwikkelingen op het gebied van sociale kredietverlening en schuldhulpverlening.

Om te komen tot een realistische begroting over 2015 is door het dagelijks bestuur van KBL, de afspraak gemaakt dat het totale bedrag aan productinkoop door de g.r.-gemeenten dat wordt opgenomen in de begroting 2015, gelijk is aan de in 2013 gerealiseerde productinkoop.

Naast de productinkoop in het kader van schuldhulpverleningstrajecten is de exploitatie van KBL afhankelijk van de rentemarge, het verschil tussen renteopbrengsten en rentelasten. Om kredieten te kunnen verstrekken zal de KBL hier zelf ook geld voor dienen te lenen, waardoor de afhankelijkheid ontstaat van de rentemarge. Deze rentemarge daalt door een daling van het kredietvolume en een verwachte stijging van de inkooprente.

Bankreglement 2014

Het dagelijks bestuur van de Kredietbank Limburg is verplicht om in een reglement van bedrijfsvoering aan te geven hoe de bank aan verplichtingen voldoet die voortvloeien uit de Wet op het financieel toezicht. In die wet zijn de belangrijkste kwaliteitskenmerken van financiële dienstverlening vastgelegd: deskundigheid, betrouwbaarheid en zorgvuldige advisering van de consument. Het voorliggende bankreglement is gelijklopend aan het model bankreglement van de Nederlandse Vereniging voor Schuldhulpverlening en Sociaal Bankieren (NVVK).

6. Personeel

n.v.t.



7. Informatie en automatisering
n.v.t.

8. (Duurzame) aanbestedingen
n.v.t.

9. IBOR beheersparagraaf
n.v.t.

10. Financiën

De in de ontwerpbegroting opgenomen gemeentelijke bijdrage voor 2015 passen binnen de gemeentelijke begroting.

11. Voorstel

1. In te stemmen met de ontwerpbegroting 2015 van de gemeenschappelijke regeling Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening (Kredietbank Limburg).en besluiten geen verdere zienswijze in te dienen.
2. Het Bankreglement Kredietbank Limburg 2014 vast te stellen.

12. Vervolg / Planning

Het besluit van de raad wordt kenbaar gemaakt aan het dagelijks bestuur van de KBL. Deze zal vervolgens de begroting inclusief de eventueel door de Raad ingediende zienswijze voorleggen aan het algemeen bestuur ter vaststelling. De vastgestelde begrotingen worden daarna aan gedeputeerde staten verzonden.
Daarnaast worden de ontwerpbegrotingen door de gemeente ter inzage gelegd.

Burgemeester en Wethouders van Maastricht,

De Secretaris,

P.J. Buijtels.

De Burgemeester,

O. Hoes.



BIJLAGE

I

VOLGNUMMER

70-2014

DE RAAD DER GEMEENTE MAASTRICHT,

gezien het voorstel van Burgemeester en Wethouders d.d. 3 juni 2014, team Sociale Zekerheid, Onderwijs en Sport , no. 2014-13448;

gehoord de commissie Economische zaken

BESLUIT:

1. In te stemmen met de ontwerpbegroting 2015 van de gemeenschappelijke regeling Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening (Kredietbank Limburg).en besluiten geen verdere zienswijze in te dienen.
2. Het Bankreglement Kredietbank Limburg 2014 vast te stellen.

Aldus besloten door de raad der gemeente Maastricht in zijn openbare vergadering van 8 juli 2014.

De Griffier,

De Voorzitter,

Raadsbesluit



Openbaar lichaam

Kredietbank Limburg

**Begroting 2015
inclusief meerjarenbegrotingen voor
2016 en 2017**

Concept

B. Grasmeijer
Controller
Maart 2014

Inhoudsopgave

1	KERNGEGEVENS	3
2	ALGEMEEN	4
2.1	Inleiding	4
2.2	Ontwikkelingen	4
2.3	Weerstandsvermogen	6
2.4	Risicoparagraaf	7
2.5	Financiering	8
3	BEGROTING 2015, 2016 EN 2017	9
4	Toelichting op de begroting 2015, 2016 en 2017	10
4.1	Baten	10
4.2	Lasten	13
5	BALANS PER 31 DECEMBER 2015, 2016 EN 2017	16
6	TOELICHTING BALANS PER 31 DEC 2015, 2016 EN 2017	17
6.1	Activa	17
6.2	Passiva	19
7	BIJLAGE: BEGROTING 2014, 2015 EN 2016	20

1 KERNGEGEVENS

(Ramingen per 1 januari 2015)

Kredietverlening

• Aantal aanvragen kredietverlening	1.500
• Persoonlijke leningen	€ 3.100.000
• Doorlopende kredieten	€ 800.000
	€ 3.900.000

Aantal aanvragen schuldhulpverlening **2.000**

Aantal schuldhulpverleningstrajecten **1.600**

Aantal betalingsregelingen **400**

Aantal schuldregelingstrajecten **1.200**

Aantal BBR-pakketten

• Basis	250
• Plus	530
• Totaal	1.580
	2.360

Cliënten Bewindvoering Limburg **650**

Aantal medewerkers (in FTE's) **93,5**

2 ALGEMEEN

2.1 Inleiding

Voor u ligt de begroting 2015 inclusief de meerjarenbegrotingen voor 2016 en 2017 van de Gemeenschappelijke Regeling voor Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening ofwel Kredietbank Limburg (KBL).

In het bestuur is besloten dat de begroting 2015 wordt gebaseerd op de dienstverleningsovereenkomsten 2014. Dit in combinatie met de meest recente inzichten zoals de realisatie in 2013, is dan ook de basis geweest voor de begroting die nu voorligt.

Opgemerkt dient te worden dat de gemeenten voor de opgave staan om vanaf 2015 de drie decentralisaties in het sociale domein vorm te geven. Tegen die achtergrond laten de 6 GR-gemeenten een onderzoek uitvoeren naar de positionering van de gemeentelijke schuldhulpverlening en naar de effectiviteit en mogelijke verbeterpunten van het beleid en de uitvoering daarvan.

De uitkomsten van dit onderzoek bepalen mede de koers voor de komende 4 jaar, zowel in beleidsmatig als financieel opzicht en kunnen derhalve van invloed zijn op de gehanteerde uitgangspunten in de begroting van 2015 e.v.

2.2 Ontwikkelingen

De gemeenten staan voor de opgave om de drie decentralisaties in het sociale domein in 2015 vorm te geven. Eigen kracht, maatwerk, sociale wijkteams, preventie, 1 regisseur, 1 gezin, 1 plan, zijn inzichten en ontwikkelingen die het werkveld in 2015 zullen beïnvloeden. Samen met de ketenpartners en onder regie van de GR-gemeenten zal KBL hier op een zo goed mogelijke manier invulling aan trachten te geven. In 2015 zal de backoffice van KBL in Geleen gehuisvest zijn. De klantcontacten zullen in alle gemeenten dicht bij de klant en de ketenpartners plaatsvinden. Dit maakt het nog beter mogelijk om aan te sluiten bij alle ontwikkelingen vanuit de drie decentralisaties.

In januari 2012 heeft het bestuur de Visienota 2012 – 2015 "samen meer met minder" vastgesteld. De uitwerking van deze visienota heeft ertoe geleid dat de organisatiestructuur is gewijzigd ingaande 1 januari 2014.

De organisatie kende eerst een hoofdstructuur van drie product gerelateerde afdelingen (trajectmanagement, frontoffice en backoffice) en twee stafeenheden (planning & control en bestuur- en managementondersteuning). Het primaire proces werd functioneel ingedeeld over gescheiden organisatorische eenheden.

In de nieuwe organisatiestructuur is het primaire proces van casemanagement, schuldregeling en budgetbeheer per regio in één team geïntegreerd. Deze multidisciplinaire teams worden aangestuurd door één regiomanager en bestaan uit een aantal casemanagers, schuldregelaars en medewerkers budgetbeheer aangevuld met administratieve ondersteuning. De nieuwe organisatiestructuur moet leiden tot een efficiëntere bedrijfsvoering in het primaire schuldhulpverleningsproces waarin de klant centraal staat. De indeling in regio's is ook heel herkenbaar voor klanten en ketenpartners en past daarmee goed in de ontwikkelingen rondom de decentralisaties. Door het verdwijnen van een leidinggevende laag (de teamleiders) is de organisatie tenslotte platter en daarmee directer geworden. De verschillende werkzaamheden van de Kredietbank zullen in deze begroting aan de hand van de regio-indeling besproken worden.

2.2.1 Schuldhulpverlening

Regio 1 is werkzaam voor de gemeenten Heerlen, Kerkrade, Simpelveld, Nuth en Voerendaal. In deze regio is net als in de andere regio's het onderzoeken van de inrichting van het schuldhulpverleningsproces actueel.

Regio 2 is werkzaam voor de gemeenten Sittard-Geleen, Brunssum, Landgraaf, Onderbanken, Weert en Horst aan de Maas. Met uitzondering van de gemeente Sittard-Geleen is in deze regio de gemeente of het maatschappelijk werk het eerste aanspreekpunt voor de burger met problemen van financiële aard. Er lopen pilotprojecten in de gemeenten Sittard-Geleen en Landgraaf om de intakefase efficiënter en effectiever in te richten. De gemeenten Brunssum en Sittard-Geleen investeren in preventie door het geven van workshops en voorlichtingen vooral gericht op jongeren. De gemeente Weert heeft aangegeven in verband met samenwerkingsplannen met de gemeente Roermond na juni 2014 geen gebruik meer te maken van onze diensten. Regioteam 3 is werkzaam voor de gemeenten Maastricht, Eijsden-Margraten, Gulpen-Wittem, Meerssen, Vaals en Valkenburg aan de Geul. Deze gemeenten gaan in 2014 de regionale samenwerking in het Heuvelland op het gebied van schuldhulpverlening intensiveren. Onderzocht wordt nog of dit kan door het afsluiten van een gezamenlijke dienstverleningsovereenkomst met Kredietbank Limburg.

De gemeente Maastricht heeft er verder voor gekozen om aan het begin van het proces schuldhulpverlening het screeningsinstrument Mesis in te zetten. Op basis van klantprofielen wordt een beter inzicht verkregen in de problematiek en kunnen gerichtere instrumenten worden ingezet.

2.2.2 Budgetbeheer

In 2012 heeft het bestuur besloten om budgetbeheer standaard bij Kredietbank Limburg onder te brengen en niet meer bij andere organisaties. De GR-gemeenten hebben Kredietbank Limburg vervolgens aangewezen als voorliggende voorziening.

Naar verwachting betekent dit een stijging van het aantal budgetbeheercliënten. Daarentegen wordt ook nadrukkelijker ingezet op de zelfstandigheid van de burger en het inschakelen van het sociale netwerk. Dit zal naar verwachting weer leiden tot een afname van de duur en het aantal budgetbeheer-pakketten. Vooral nog wordt voor 2015 uitgegaan van een stabilisatie van het aantal pakketten budgetbeheer.

2.2.3 Beschermingsbewind

Door uitbreiding van de doelgroep met burgers met problematische schulden, zullen steeds meer burgers aangewezen zijn op beschermingsbewind. Kredietbank Limburg constateert daarnaast dat de rechtbank een steeds groter deel van de bewinden, de zogenaamde schulden bewinden, uitspreekt voor 3 of 5 jaar. Dit is een landelijke trend. Door het tijdelijke karakter van deze schulden bewinden is er naast een forse toename van het aantal bewinden tegelijkertijd ook sprake van een toename van de uitstroom. Uiteindelijk is de verwachting dat pro saldo het aantal bewinden ook in 2015 zal toenemen tot zo'n 650 dossiers.

2.2.4 Kredietverlening

De omvang van de kredietportefeuille van Kredietbank Limburg neemt jaarlijks af. Het tempo waarin lopende kredieten worden ingelost is hoger dan het tempo waarin nieuwe kredieten worden verstrekt. Daarnaast worden de zogenaamde oninbare kredieten geleidelijk afgeboekt.

Voor 2015 wordt uitgegaan van 1500 "declarabele" kredietaanvragen.

2.2.5 Kredietbeheer

In 2012 is de afdeling kredietbeheer gestart met het proactief persoonlijk benaderen van debiteuren bij het eerste signaal van betalingsproblemen bij Kredietbank Limburg. Op deze manier worden potentiële probleemkredieten in het kader van preventief ingrijpen direct in kaart gebracht. De debiteur wordt zo maximaal begeleid in het kader van zijn betalingsprobleem. Het aantal wanbetalers kan op deze wijze beperkt worden. Daarmee neemt het aantal achterstallige kredieten verder af waardoor er een verminderde behoefte is ontstaan aan kredietbeheerders. Inmiddels ligt er een voorstel om de formatie van de afdeling kredietbeheer met 2 fte af te bouwen.

2.3 Weerstandsvermogen

Het weerstandsvermogen bestaat uit de relatie tussen de weerstandscapaciteit en alle risico's waarvoor geen maatregelen zijn getroffen en die van materiële betekenis kunnen zijn voor de financiële positie.

In het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) wordt onder weerstandscapaciteit verstaan de middelen en mogelijkheden waarover provincies of gemeenten beschikken om niet begrote kosten te dekken.

De weerstandscapaciteit bestaat uit vier componenten:

- Het eigen vermogen
- De voorzieningen
- De onbenutte belastingcapaciteit
- De ruimte op de begroting

Het begrip risico wordt gedefinieerd als het gevaar voor schade of verlies als gevolg van interne en externe omstandigheden, dan wel als gebeurtenissen waarvan de kans bestaat dat ze optreden en negatieve gevolgen met zich mee kunnen brengen.

Het gaat daarbij om de volgende risico's:

- Risico's waarvoor geen voorzieningen zijn gevormd, omdat het niet mogelijk is een redelijke schatting van het bedrag van de schade of het verlies te maken;
- Risico's die niet tot afwaardering van activa hebben geleid en die van materiële betekenis kunnen zijn in relatie tot het balanstotaal of het eigen vermogen.

Conform de statuten van de GR dient door het Algemeen Bestuur het maximale weerstandsvermogen (Eigen vermogen) te worden vastgesteld. Het betreffende artikel 30 lid 3 luidt als volgt:

Indien er voor zover de in het vorig lid bedoelde reserverekening een door het algemeen bestuur te bepalen bedrag overschrijdt, wordt het batig saldo in lid 1 bedoeld uitgekeerd aan de gemeenten op de basis, vermeld in lid 5.

Dit betekent concreet dat, indien het eigen vermogen een bepaalde hoogte overschrijdt, het meerdere wordt uitgekeerd aan de GR-deelnemers cf. de GR-methode.

Ten behoeve van de begroting 2015 is door Kredietbank Limburg een risico inventarisatie opgesteld. De samenvatting van de uitkomsten hiervan worden in paragraaf 2.6 beschreven waarnaar wij verwijzen.

Deze risico inventarisatie resulteert in een totaalbedrag van financiële risico's ad € 1.065.000 en rechtvaardigt ons inziens een weerstandsvermogen dat gelijk is aan 6% van de exploitatielasten (exclusief mutatie voorziening), zoals besloten in de Bestuursvergadering d.d. 19 januari 2012.

Voor 2015 resulteert deze methodiek in een weerstandsvermogen ad € 428.000 .

2.4 Risicoparagraaf

De begroting 2015 inclusief de meerjarenbegroting 2016 en 2017 is gebaseerd op een reeks van uitgangspunten en verwachtingen. Deze uitgangspunten en verwachtingen zijn bij de diverse baten- en lastencomponenten van de begroting beschreven. Als al deze uitgangspunten en verwachtingen in 2015 100% daadwerkelijk zo blijken te zijn zal de realisatie per saldo aansluiten bij de begrote resultaten.

Onderstaand wordt in beknopte vorm de risico inventarisatie van Kredietbank Limburg weergegeven met daarbij een inschatting van de (financiële) consequenties indien de realisatie in 2015 afwijkt van de gehanteerde uitgangspunten.

1. Bezuinigingen

Het nog verder terugbrengen van overheidsgelden ten behoeve van gemeenten kan ertoe leiden dat gemeenten minder geld beschikbaar (kunnen) stellen voor schuldhulpverlening.

2. Onderbesteding Dienstverleningsovereenkomsten (DVO's)

Het achterblijven van de bestedingen van opdrachtgevers in vergelijking met de afspraken zoals die zijn gemaakt in de dienstverleningsovereenkomsten.

Om de bovenstaande risico's deels te ondervangen is in maart 2013 het afsprakenkader rondom fluctuaties in de afname van dienstverlening van Kredietbank Limburg aangescherpt. Dit betekent een maximale afwijking van 10% van de realisatie ten opzichte van de dienstverleningsovereenkomst 2014.

3. Flexibele schil van medewerkers in relatie tot ontslaguitkeringen

Van de organisatie wordt gevraagd flexibel om te gaan met de fluctuerende vraag naar dienstverlening van de opdrachtgevers. Daarom is het in stand houden van een flexibele schil van medewerkers noodzakelijk. Het werken met jaarcontracten en het na 3 jaar niet meer verlengen daarvan kan leiden tot ontslaguitkeringen. Kredietbank Limburg betaalt deze uitkeringen zelf omdat ze eigen risicodragers is.

Het inhuren van medewerkers via uitzend- en detacheringbureaus of via een zgn. payrollconstructie resulteert direct in meer kosten.

4. Oplopend ziekteverzuim

Op dit moment is er sprake van een laag ziekteverzuim. De toenemende kwaliteitseisen en de toenemende werkdruk kunnen leiden tot verhoogde uitval door ziekte, die opgevangen dient te worden door middel van externe inhuur.

5. Concurrentie

De afgelopen jaren hebben diverse niet-GR opdrachtgevers gekozen voor een andere uitvoerder voor de schuldhulpverlening. Het risico van meer aanbestedingen door de huidige niet-GR opdrachtgevers is niet denkbeeldig waardoor de omzet van niet-GR gemeenten verder kan afnemen.

6. Inklinken van de kredietportefeuille

De kredietportefeuille wordt al jaren gestaag kleiner, wat resulteert in lagere renteopbrengsten.

7. Rente risico's

De onrust op de financiële markten kan resulteren in een rentestijging. De kans dat de huidige historisch lage rentepercentages zullen gaan stijgen is groot.

8. Afboekingen oninbare kredieten

Een telkens terugkerende factor in de negatieve resultaten betroffen de afboekingen op de uitstaande kredietportefeuille. Door het treffen van een voorziening voor oninbare kredieten belasten de afboekingen niet direct het exploitatieresultaat.

9. Aansprakelijkheidsrisico's

De aansprakelijkheidsrisico's, voor zover alle risico's bekend zijn, worden afgedekt door de bedrijfs- en beroepsaansprakelijkheidsverzekeringen.

In onderstaande tabel zijn de mogelijke financiële consequenties weergegeven van de hierboven beschreven risico's:

Risico	Maximaal fin. gevolgen	Kans	Perc.	Financieel risico
1 Bezuinigingen	750.000	Hoog	75%	563.000
2 Onderbesteding DVO's	500.000	Laag	25%	125.000
3 Flexibele schil	60.000	Hoog	75%	45.000
4 Oplpend ziekteverzuim	80.000	Middel	50%	40.000
5 Concurrentie	500.000	Middel	50%	250.000
6 Inklinken van de kred.portefeuille	45.000	Hoog	75%	34.000
7 Renterisico's	10.000	Hoog	75%	8.000
8 Afboekingen oninbare kredieten	-			-
9 Aansprakelijkheidsrisico's	-			-
	1.945.000			1.065.000

Uit bovenstaande opstelling blijkt dat de som van de potentiële financiële risico's € 1.065.000 bedraagt. Deze inschatting dient ter onderbouwing van het weerstandsvermogen, zoals beschreven in paragraaf 2.5.

2.5 Financiering

In 2007 heeft de KBL een treasurystatuut opgesteld. Dit statuut gaat in op het besturen van, het verantwoorden over en het toezicht houden op de financiële geldstromen.

Het renteprotocol is een maandelijks terugkerend agendapunt binnen KBL. Op basis van dit protocol wordt maandelijks de financieringsbehoefte in beeld gebracht en bepaald hoe deze wordt ingevuld, t.w. met kort, (middel-)lang of lang vermogen. Uitgangspunt hierbij is dat een aandeel van het uitstaand saldo (incl. achterstanden) als een "ijzeren voorraad" wordt beschouwd welke in principe op (middel-) lange termijn moet worden gefinancierd. De ontwikkelingen op de geld- en kapitaalmarkt worden hierbij nauwlettend gevolgd. In 2012 zijn de kasgeldleningen volledig afgelost. De financiering bestaat vanaf begin 2015 uit langlopende leningen bij de BNG (3-jaars) en het rekening-courantkrediet met een maximum van € 2.500.000, hetgeen conform afspraak met de provinciale toezichthouder is voor wat betreft de hoogte van de kasgeldlimiet. De KBL heeft voor 2015 geen specifieke beleidsvoornemens geuit ten aanzien van treasury. De organisatie zal gedurende 2015 geen uitzettingen (anders dan die op grond van haar maatschappelijke taak) doen. Indien mogelijk zullen (delen van) de langlopende leningen worden afgelost.

3 BEGROTING 2015, 2016 EN 2017

	2015	2016	2017
Renteopbrengsten	€ 316.000	€ 277.000	€ 247.000
Rentelasten	€ 25.000-	€ 25.000-	€ 25.000-
Rentemarge	€ 291.000	€ 252.000	€ 222.000
Intakegesprekken kredietverlening	€ 130.000	€ 130.000	€ 130.000
Schuldhulpverlening	€ 4.262.000	€ 4.262.000	€ 4.262.000
BBR	€ 1.352.000	€ 1.352.000	€ 1.352.000
WSNP verklaringen	€ 157.000	€ 157.000	€ 157.000
Bewindvoering Limburg	€ 1.102.000	€ 1.122.000	€ 1.283.000
Subsidies projecten	€ 25.000	€ 25.000	€ 25.000
Overige bedrijfsopbrengsten	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000
Deelname GR-gem. in voorz. kredietport.	€ 75.000	€ 75.000	€ 75.000
Totale baten	€ 7.399.000	€ 7.380.000	€ 7.511.000
Salarissen	€ 5.271.000	€ 5.318.000	€ 5.338.000
Ontslaguitkeringen	€ 75.000	€ 75.000	€ 75.000
Inhuur medewerkers	€ 205.000	€ 210.000	€ 215.000
Overige personeelslasten	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000
Afschrijvingen	€ 267.000	€ 208.000	€ 201.000
Huisvestingslasten	€ 305.000	€ 313.000	€ 321.000
Bureau- en administratielasten	€ 680.000	€ 697.000	€ 715.000
Beheerslasten	€ 273.000	€ 292.000	€ 281.000
Mutatie voorziening	€ 75.000	€ 75.000	€ 75.000
Totale lasten	€ 7.201.000	€ 7.238.000	€ 7.271.000
Exploitatieresultaat	€ 198.000	€ 142.000	€ 240.000

4 Toelichting op de begroting 2015, 2016 en 2017

4.1 Baten

Rentemarge

	2015	2016	2017
Rentebaten	€ 316.000	€ 277.000	€ 247.000
Rentelasten	€ 25.000-	€ 25.000-	€ 25.000-
Rentemarge	€ 291.000	€ 252.000	€ 222.000

De daling van het kredietvolume uit de afgelopen jaren zet ook in 2015 door. Het uitstaand saldo per 1 januari 2015 zal circa € 3.900.000 bedragen.

De rentelasten hebben voornamelijk betrekking op de leningen met een looptijd van 3 jaren ad € 500.000. In 2016 en 2017 zullen deze leningen conform prognose eveneens € 500.000 bedragen. Bij de berekening van de rentelasten is uitgegaan van een rentepercentage van 3% in 2015, 2016 en 2017.

Intakegesprekken kredietverlening

	2015	2016	2017
Intakegesprekken kredietverlening	€ 130.000	€ 130.000	€ 130.000

De begroting voor 2015 e.v. is gebaseerd op het aantal te verwachten "declarabele" gesprekken van 1.500 stuks.

Schuldhelpverlening (GR- en niet GR-gemeenten)

	2015	2016	2017
Schuldhelpverlening GR-gemeenten	€ 3.612.000	€ 3.612.000	€ 3.612.000
Schuldhelpverlening niet GR-gemeenten	€ 650.000	€ 650.000	€ 650.000
Totaal	€ 4.262.000	€ 4.262.000	€ 4.262.000

De begroting 2015 tot en met 2017 is gebaseerd op de dienstverleningsovereenkomsten (DVO's) 2014. Er is geen rekening gehouden met mogelijke consequenties naar aanleiding van het onderzoek van de GR-gemeenten in het kader van het armoedebeleid en de schuldhelpverlening in het bijzonder begin 2014.

BBR

	2015	2016	2017
BBR	€ 1.352.000	€ 1.352.000	€ 1.352.000

Ultimo 2013 is het aantal budgetbeheerrekeningen 2.360 stuks. Bij de begroting is uitgegaan van stabilisatie van het aantal budgetbeheerrekeningen (2.360 stuks) in 2014 en verder. Daarnaast is in 2014 een tariefverhoging van € 2,50 per pakket (plus en totaal) per maand doorgevoerd.

WSNP verklaringen

	2015	2016	2017
WSNP verklaringen	€ 157.000	€ 157.000	€ 157.000

De ontwikkeling betreffende de WSNP verklaringen is nauwelijks te voorspellen. Voor de begroting 2015 e.v. baseren wij ons op de realisatie in 2013 en DVO's 2014.

Bewindvoering Limburg

	2015	2016	2017
Bewindvoering Limburg	€ 1.102.000	€ 1.122.000	€ 1.283.000

Voor het bedrijfsonderdeel beschermingsbewind worden de tarieven jaarlijks door het Landelijk Overleg Voorzitters Civiele en Kantonsectoren (LOCVK) bepaald. Met ingang van 1 juli 2012 zijn zowel de benodigde uren per dossier als ook de tarieven aangepast, met dien verstande dat naast het regulier tarief conform het LOCVK een extra bijdrage van de gemeenten wordt gevraagd.

In deze begroting is rekening gehouden met het gedeeltelijk afbouwen van de extra bijdrage vanaf 2015. In 2015 is rekening gehouden met het meer dan halveren van de extra bijdrage van de beheerskosten. Vanaf 2016 wordt bovendien gerekend met het grotendeels laten vervallen van de extra bijdrage van de intakekosten.

De begroting is gebaseerd op een groei van 650 cliënten in 2015 tot 860 cliënten in 2017. Het aantal ontvangen aanvragen stijgt spectaculair.

Subsidies projecten

	2015	2016	2017
Subsidies projecten	€ 25.000	€ 25.000	€ 25.000

Jaarlijks worden extra subsidiegelden door de gemeenten aan KBL ter beschikking gesteld ten behoeve van veelal preventieprojecten. De prognose is gebaseerd op de realisatiecijfers van 2013 en de DVO's 2014.

Overige bedrijfsopbrengsten

	2015	2016	2017
Overige bedrijfsopbrengsten	€ 5.000	€ 5.000	€ 5.000

De overige bedrijfsopbrengsten betreffen hoofdzakelijk de opbrengsten van afrekeningen deurwaarders. De opbrengst verhuur van de 3e etage van kantoor Heerlen stopt per 1 januari 2014 door het opzeggen van het huurcontract.

Deelname GR-gem in voorz. kredietport.

	2015	2016	2017
Deelname GR-gem. in voorz. kredietport.	€ 75.000	€ 75.000	€ 75.000

In de vastgestelde jaarrekeningen 2008 resp. 2009 van Kredietbank Limburg zijn voorzieningen voor oninbaarheid opgenomen met betrekking tot verstrekte kredieten tot 1 januari 2005 en vanaf 1 januari 2005. Jaarlijks wordt beoordeeld in hoeverre de voorziening dient te worden aangepast. Gezien de financiële crisis kunnen ook "financieel gezonde" cliënten in de problemen komen. Het bedrag van de Deelname GR-gemeenten in voorziening kredietportefeuille is de geschatte resultante van de voorziening begin en ultimo boekjaar en de afboekingen. De genoemde bedragen zijn indicaties en zeer moeizaam te voorspellen.

4.2 Lasten

Salarissen

	2015	2016	2017
Salarissen	€ 5.271.000	€ 5.318.000	€ 5.338.000

De personele lasten zijn gebaseerd op 93,5 fte medewerkers in dienst in 2015 e.v.. Uitgangspunt is het personeelsbestand per 1 januari 2014 (90 fte), waarbij het personeelsbestand wordt afgestemd op de te verwachten bestandsontwikkeling, met name bij de afdeling beschermingsbewind. Er is verder rekening gehouden met de reguliere periodieke verhogingen (anciënniteiten). Er wordt geen rekening gehouden met indexaties van de cao-salarissen.

Ontslaguitkeringen

	2015	2016	2017
Ontslaguitkeringen	€ 75.000	€ 75.000	€ 75.000

Aangezien Kredietbank Limburg op het gebied van werkloosheid eigenrisicodrager is, zullen de uitkeringslasten ten laste van het exploitatieresultaat worden gebracht. Op basis van onder meer leeftijd, aantal dienstjaren, vast contract of jaarcontract en het in stand houden van de flexibele schil medewerkers is een schatting gemaakt van de te verwachten ontslaguitkeringen. Hierbij is de kans geschat dat diverse medewerkers weer op redelijke termijn op de arbeidsmarkt actief zullen zijn en daardoor niet meer aangewezen zijn op een ontslaguitkering.

Inhuur medewerkers

	2015	2016	2017
Inhuur medewerkers	€ 205.000	€ 210.000	€ 215.000

Inhuur van medewerkers is nodig om piekmomenten, aflopende contracten, ziekte en zwangerschappen op te vangen. Daarnaast worden tijdelijke projecten regelmatig ingevuld door externe medewerkers.

Overige personeelslasten

	2015	2016	2017
Overige personeelslasten	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000

De overige personeelslasten betreffen onder meer de kosten van bedrijfsartsen, personeelsvereniging, jubilea van medewerkers en KBL brede activiteiten. De lasten zijn gebaseerd op de realisatie in 2013 en de verwachting ten aanzien van 2014 en verder.

Afschrijvingen

	2015	2016	2017
Afschrijvingen	€ 267.000	€ 208.000	€ 201.000

De afschrijvingen vertonen een dalende tendens, vanwege het feit dat het einde van diverse afschrijvingstermijnen wordt bereikt. Daartegenover zijn er investeringen op het gebied van automatisering.

Huisvestingslasten

	2015	2016	2017
Huisvestingslasten	€ 305.000	€ 313.000	€ 321.000

In 2015 is Kredietbank Limburg gehuisvest in het kantoor aan de Markt in Geleen, waardoor de huisvestingslasten significant lager zullen zijn. Uitgangspunt van de begroting 2015 (en verder) bij de bepaling van de huisvestingslasten is dat de huisvesting van de medewerkers op de diverse locaties om niet is. De huur-, energie- en servicekosten vormen het grootste aandeel in de huisvestingslasten.

Bureau- en administratielasten

	2015	2016	2017
Bureau- en administratielasten	€ 680.000	€ 697.000	€ 715.000

Bij het opstellen van de begroting is rekening gehouden met kostenbesparingen als gevolg van de ICT-migratie ultimo 2013.

Uitgaande van de realisatie in 2013 enerzijds en op basis van de huidige inzichten in prijsontwikkelingen anderzijds zijn de begrote bedragen bepaald.

De kosten van automatisering en telefoon/porti vormen de grootste kostenposten binnen deze categorie.

Beheerslasten

	2015	2016	2017
Beheerslasten	€ 273.000	€ 292.000	€ 281.000

Bij het bepalen van de te begroten beheerslasten is rekening gehouden met de realisatie in 2013 en de toekomstverwachtingen. Daarnaast zijn de reguliere prijsindexeringen meegeteld. De advieskosten, accountantskosten, kosten van administratieve dienstverlening en opleidingen vormen het grootste aandeel in de beheerslasten.

Mutatie voorziening

	2015		2016		2017	
Mutatie voorziening	€	75.000	€	75.000	€	75.000

De mutatie voorziening heeft betrekking op de gehele kredietportefeuille en is het resultaat van de beoordeling op oninbaarheid ultimo boekjaar en de afboekingen.

5 BALANS PER 31 DECEMBER 2015, 2016 EN 2017

	2015	2016	2017
Vaste Activa met economisch nut			
- Verbouwingen	36.000	32.000	28.000
- Automatisering	504.000	350.000	203.000
- Inventaris en inrichting	7.000	2.000	0
Totaal materiële vaste activa met economisch nut	547.000	384.000	231.000
Vlottende Activa			
Kredieten	2.700.000	2.500.000	2.400.000
Vorderingen op openbare lichamen	2.000.000	1.800.000	1.600.000
Overige Vorderingen	1.300.000	1.300.000	1.300.000
Overlopende activa	100.000	100.000	100.000
Liquide Middelen	900.000	900.000	900.000
Totaal vlottende activa	7.000.000	6.600.000	6.300.000
Totaal	7.547.000	6.984.000	6.531.000
Vaste Passiva			
Eigen vermogen	417.000	430.000	432.000
Vaste Schulden	876.000	801.000	749.000
Totaal Vaste Passiva	1.293.000	1.231.000	1.181.000
Vlottende Passiva			
Overige Schulden	6.104.000	5.603.000	5.200.000
Overlopende Passiva	150.000	150.000	150.000
Totaal vlottende passiva	6.254.000	5.753.000	5.350.000
Totaal	7.547.000	6.984.000	6.531.000

6 TOELICHTING BALANS PER 31 DEC 2015, 2016 EN 2017

6.1 Activa

Totaal materiële vaste activa met economisch nut

	2015	2016	2017
Totaal mat. vaste activa met ec. nut	€ 547.000	€ 384.000	€ 231.000

De materiële vaste activa vertonen een dalende tendens. Het einde van de diverse afschrijvingstermijnen wordt bereikt. Daartegenover staan de investeringen op het gebied van automatisering.

Onderstaand volgt een overzicht van de geschatte investeringen van 2014 tot en met 2017, waarmee in de begroting 2015 tot en met 2017 rekening is gehouden.

	2014	2015	2016	2017
ICT algemeen:				
Restant migratie ICT	40.000			
Optimaliseren digitalisering	40.000			
Update primair systeem	25.000	100.000		
BBR online		20.000		
Website		15.000		
Vervangingsinvesteringen			50.000	50.000
ICT als gevolg van verhuizing:				
Aanpassing telefonie	27.000			
Lijn- en draadloze verbindingen	26.300			
Inrichting op locaties	10.000			
Ondersteuning/uitvoering	10.000			
Verbouwing als gevolg van verhuizing:				
Verbouwing en inrichtingskosten	90.000			
Af: bijdrage gemeente Sittard-Geleen	-50.000			
Totale investeringen	218.300	135.000	50.000	50.000

Kredieten

	2015	2016	2017
Kredieten	€ 2.700.000	€ 2.500.000	€ 2.400.000

De daling van het kredietvolume uit de afgelopen jaren zet ook in 2015 en verder door. Bovenstaande opstelling geeft de verwachte kredietportefeuille weer onder aftrek van de voorziening voor oninbaarheid.

Vorderingen op openbare lichamen

	2015	2016	2017
Vorderingen op openbare lichamen	€ 2.000.000	€ 1.800.000	€ 1.600.000

De vorderingen op openbare lichamen bestaan uit de deelname van GR gemeenten in de voorziening kredietportefeuille enerzijds en de gefactureerde diensten aan GR en niet-GR gemeenten per ultimo boekjaar anderzijds.

6.2 Passiva

Eigen vermogen

	2015	2016	2017
Eigen vermogen per 1 januari	€ 219.000	€ 417.000	€ 430.000
Exploitatieresultaat boekjaar	€ 198.000	€ 142.000	€ 240.000
	€ 417.000	€ 559.000	€ 670.000
Weerstandsvermogen			
6% van de lasten excl. mutatie voorz.	€ 428.000	€ 430.000	€ 432.000
Af te dragen aan GR-gemeenten	€ -	€ 129.000	€ 238.000
Eigen vermogen per 31 december	€ 417.000	€ 430.000	€ 432.000

Vaste Schulden

	2015	2016	2017
Achterstelde leningen GR	€ 338.000	€ 268.000	€ 221.000
Achterstelde leningen uittr GO	€ 38.000	€ 33.000	€ 28.000
Leningen BNG	€ 500.000	€ 500.000	€ 500.000
Totaal vaste schulden	€ 876.000	€ 801.000	€ 749.000

De vaste schulden hebben betrekking op de door de diverse gemeenten gestorte achtergestelde leningen en de leningen van de BNG met een looptijd langer dan een jaar.

Aflossing op de leningen van GR-deelnemers vindt plaats indien wordt voldaan aan de solvabiliteitseis van 10% van het balanstotaal. In de jaren 2015 tot en met 2017 worden de gecumuleerde saldi van reserves en achtergestelde leningen van GR-deelnemers boven de 10% van het balanstotaal naar rato terugbetaald aan de deelnemers. Na de uitbetalingen resulteren bovenstaande saldi.

Aflossing op de achtergestelde leningen van uittredende GO-leden geschiedt op basis van daadwerkelijke afgeloste en afgeboekte bedragen op kredieten van desbetreffende gemeenten.

Overige schulden

	2015	2016	2017
Overige Schulden	€ 6.104.000	€ 5.603.000	€ 5.200.000

De overige schulden betreffen crediteuren en verplichtingen liquide middelen cliënten en schulden aan leveranciers.

7 BIJLAGE: BEGROTING 2014, 2015 EN 2016

Ter vergelijking is onderstaand de begroting over 2014, 2015 en 2016 weergegeven, welke op 21 juni 2013 door het Algemeen Bestuur van Kredietbank Limburg is vastgesteld.

Verschillen met de begroting 2015, 2016 en 2017, zoals verwoord in hoofdstuk 3 zijn ontstaan door recente (prijs-)ontwikkelingen, de ICT-migratie, de verhuizing en overig voortschrijdend inzicht.

BEGROTING 2014, 2015 EN 2016						
	2014		2015		2016	
Renteopbrengsten	€	373.000	€	281.000	€	189.000
Rentelasten	€	40.000-	€	45.000-	€	45.000-
Rentemarge	€	333.000	€	236.000	€	144.000
Intakegesprekken kredietverlening	€	138.000	€	141.000	€	144.000
Schuldhulpverlening	€	4.377.000	€	4.464.000	€	4.553.000
BBR	€	1.294.000	€	1.294.000	€	1.294.000
WSNP verklaringen	€	136.000	€	139.000	€	141.000
Bewindvoering Limburg	€	831.000	€	867.000	€	901.000
Subsidies projecten	€	25.000	€	26.000	€	26.000
Overige bedrijfsopbrengsten	€	15.000	€	15.000	€	15.000
Deelname GR-gem. in voorz. kredietport.	€	75.000	€	75.000	€	75.000
Totale baten	€	7.224.000	€	7.257.000	€	7.293.000
Salarissen	€	5.291.000	€	5.370.000	€	5.314.000
Ontslaguitkeringen	€	100.000	€	90.000	€	80.000
Inhuur medewerkers	€	175.000	€	179.000	€	184.000
Overige personeelslasten	€	40.000	€	41.000	€	42.000
Afschrijvingen	€	235.000	€	157.000	€	65.000
Huisvestingslasten	€	526.000	€	533.000	€	547.000
Bureau- en administratielasten	€	670.000	€	687.000	€	704.000
Beheerslasten	€	236.000	€	240.000	€	244.000
Mutatie voorziening	€	75.000	€	75.000	€	75.000
Taakstelling kostenverlaging	€	130.000-	€	120.000-	€	-
Totale lasten	€	7.218.000	€	7.252.000	€	7.255.000
Exploitatieresultaat	€	6.000	€	5.000	€	38.000



Bankreglement Kredietbank Limburg 2014

Kredietbank Limburg

✉ info@Kredietbank limburg.nl

🌐 www.Kredietbank limburg.nl

BANKREGLEMENT KREDIETBANK LIMBURG 2014
als bedoeld in artikel 4:37 Wet op het financieel toezicht

Vastgesteld en goedgekeurd door:

De Gemeenteraden van de aan de gemeenschappelijke regeling deelnemende gemeenten.

HOOFDSTUK I ALGEMENE BEPALINGEN

Artikel 1

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

Bankreglement KBL	: dit bankreglement;
Begeleide	: de natuurlijke persoon met wie de Kredietbank een overeenkomst tot budgetbegeleiding heeft gesloten;
Beleidsregel	: een regel waarbij nadere invulling wordt gegeven aan de eisen van de Wet en het Besluit, niet zijnde een beleidsregel als bedoeld in artikel 1.3 lid 4 van de Algemene Wet bestuursrecht;
Bemiddelen	: a. alle werkzaamheden in de uitoefening van een beroep of bedrijf gericht op het als tussenpersoon tot stand brengen van een overeenkomst inzake een ander financieel product dan een financieel instrument, krediet of verzekering tussen een cliënt en een aanbieder; b. alle werkzaamheden in de uitoefening van een beroep of bedrijf gericht op het als tussenpersoon tot stand brengen van een overeenkomst inzake krediet tussen een cliënt en een aanbieder of het assisteren bij het beheer en de uitvoering van een dergelijke overeenkomst; c. alle werkzaamheden in de uitoefening van een beroep of bedrijf gericht op het als tussenpersoon tot stand brengen van een verzekering tussen een cliënt en een verzekeraar of op het assisteren bij het beheer en uitvoering van een verzekering;
Besluit	: Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft;
Bestuur	: het Algemeen Bestuur van de Gemeenschappelijke Regeling voor Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening in Limburg, zoals bedoeld in paragraaf 1 van hoofdstuk 4 van de Gemeenschappelijke Regeling, hierna te noemen: "Bestuur";
Bevoegd Gezag	: het Dagelijks Bestuur van de Gemeenschappelijke Regeling voor Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening in Limburg, zoals bedoeld in paragraaf 2 van hoofdstuk 4 van de Gemeenschappelijke Regeling;
Budgetbegeleiding	: het stimuleren, motiveren en ondersteunen van een natuurlijke persoon teneinde te komen tot een verantwoord financieel beheer en het aanreiken van vaardigheden;
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;
Budgethulp	: het beheer van de financiële middelen en het begeleiden van natuurlijke personen bij het op verantwoorde wijze besteden van zijn financiële middelen;

BW	: Burgerlijk Wetboek;
Cliënt	: de niet in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf handelende natuurlijke persoon aan wie de Kredietbank een financiële dienst verleent of aan wie de Kredietbank voornemens is een financiële dienst te verlenen;
College	: het college van burgemeester en wethouders
Consumptief krediet	: krediet, niet zijnde hypothecair krediet, starterskrediet of onderhoudskrediet;
Directeur	: de directeur van de Kredietbank handelend krachtens door het bestuur vastgesteld directiestatuut;
Financiële dienst	: het aanbieden, adviseren of bemiddelen ter zake van een financieel product;
Financiële dienstverlening	: het verlenen van diensten als bedoeld in de Wet, zijnde: <ul style="list-style-type: none"> a. het aanbieden van krediet, behoudens starterskrediet; b. het aanbieden van budgetbeheerrekeningen;
Financieel product	: <ul style="list-style-type: none"> a. krediet; b. budgetbeheerrekening, voor zover dit niet plaatsvindt in het kader van integrale schuldhulpverlening;
Hypothecair krediet	: een krediet dat door de Kredietbank op grond van haar publieke taak wordt verstrekt, waarbij de kredietnemer aan de Kredietbank tot zekerheid voor de nakoming van de vordering het recht van hypotheek op een registergoed verleent;
Krediet	: het aan de kredietnemer ter beschikking stellen van een geldsom, waarbij de kredietnemer gehouden is ter zake een of meer betalingen te verrichten. Indien het een saneringskrediet betreft, wordt de geldsom zijn geheel overgemaakt aan de schuldeisers;
Kredietbank	: het openbaar lichaam Kredietbank Limburg, gemeenschappelijke regeling voor sociale kredietverlening en schuldhulpverlening in Limburg, statutair gevestigd te Heerlen en kantoorhoudende te 6161 GE Sittard/Geleen aan de Markt 1a;
Kredietnemer	: de niet in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf handelende natuurlijke persoon waarmee de Kredietbank een overeenkomst tot kredietverlening sluit;
Krediet-overeenkomst	: 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;
Onderhouds krediet	: een krediet dat door de Kredietbank wordt verstrekt in het kader van het volkshuisvestingsbeleid van de gemeenten welke deelnemen in de gemeenschappelijke regeling dan wel waarmee de Kredietbank een samenwerkingsovereenkomst heeft gesloten;
Preventieve schuldhulpverlening	: het geheel van activiteiten in het kader van het verlenen van preventieve hulp bij financiële problemen; ·
Rekeninghouder	: de natuurlijke persoon die met de 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 Kredietbank op basis van de Gedragscode 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 schuldregeling, budgethulp en preventie;
Schuldregeling	: bij een schuldregeling bemiddelt de Kredietbank tussen de schuldenaar en zijn schuldeisers om een minnelijke regeling van de totale schuldenlast te bewerkstelligen;
Schuldregelings-overeenkomst	: 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 Kredietbank, anders dan in de vorm van een saneringskrediet, in overeenstemming met de Wet financiering decentrale overheden aan de kredietnemer ter beschikking wordt gesteld;
Starterskrediet	: een krediet dat door de Kredietbank op grond van haar publieke taak aan een startende ondernemer wordt verstrekt, waarbij de kredietnemer cumulatief aan de volgende voorwaarden dient te voldoen: <ul style="list-style-type: none"> a. maximaal vijf jaar een onderneming voert; en b. beschikt over een schriftelijke afwijzing voor een gelijke aanvraag bij een onder toezicht van de Nederlandsche Bank NV staande financiële instelling; en c. een ondernemingsplan overlegt dat door of namens het dagelijks bestuur wordt goedgekeurd; en d. het krediet gebruikt ten behoeve van het (door)starten van de onderneming.
Toezicht	: het toezicht als bedoeld in artikel 4:37 lid 2 van de Wet;
Toezichthouder	: het Algemeen Bestuur van Kredietbank Limburg;
Uitvoeringsregeling	: Uitvoeringsregeling Wft;
Wet	: Wet op het financieel toezicht (Wft).

HOOFDSTUK II DOEL, TAAKSTELLING, BEHEER EN TOEZICHT

Artikel 2 Doel

De Kredietbank heeft tot doel:

- a. hulp te verlenen aan burgers die door hun schuldenlast in maatschappelijke problemen zijn of kunnen komen, door middel van schuldhelpverlening;
- b. hulp te verlenen aan burgers die zelf niet in staat zijn hun financiële zaken te behartigen, hetzij door middel van budgetbeheer, hetzij door middel van beschermingsbewind;
- c. het op een verantwoorde wijze voorzien in de behoefte aan krediet, door middel van sociale kredietverlening.

Artikel 3 Taakstelling

De Kredietbank tracht haar doel onder meer te verwezenlijken door:

1. het op sociaal/maatschappelijk verantwoorde wijze verstrekken van kredieten;
2. het aanhouden van budgetbeheerrekeningen;
3. het verzorgen van budgetbegeleiding;
4. het verrichten van schuldregelende werkzaamheden ten behoeve van natuurlijke personen in een (problematische) schuldsituatie;
5. het opstellen van gemeentelijke verklaringen als bedoeld in artikel 285 lid 1 sub f Faillissementswet;
6. het bieden van faciliteiten voor de uitvoering van de bewindvoering als bedoeld in titel 19 van Boek I van het Burgerlijk Wetboek (420 eV Beschermingsbewind);
7. het verrichten van overige diensten welke een bijdrage kunnen leveren aan het realiseren van het doel van de Kredietbank als bedoeld in artikel 2 van dit bankreglement.
8. het aanbieden van preventieve en nazorgactiviteiten.

Artikel 4 Beheer

1. De Kredietbank wordt beheerd door het Dagelijks Bestuur.
2. De feitelijke leiding van de Kredietbank berust bij de directeur.
3. Het Bestuur kan de uitvoering van de in artikel 3 genoemde taken aan de directeur mandateren of hem daartoe volmacht verlenen.
4. Indien het Bestuur gebruik maakt van zijn in het voorgaande lid bedoelde bevoegdheid, wordt dit vastgelegd in een besluit of in het directiestatuut.

Artikel 5 Toezicht

Het Algemeen Bestuur ziet in overeenstemming met artikel 4:37 lid 2 van de Wet toe op de naleving van dit Bankreglement door de 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. De Kredietbank draagt er zorg voor dat de betrouwbaarheid van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen buiten twijfel staat.

2. De Kredietbank draagt er zorg voor dat de betrouwbaarheid van de werknemers en andere personen die zich onder verantwoordelijkheid van de Kredietbank rechtstreeks met financiële dienstverlening bezighouden, buiten twijfel staat.
3. De Kredietbank bepaalt de betrouwbaarheid van de in het eerste en tweede lid van dit artikel bedoelde personen op basis van de in de **beleidsregel 1** genoemde normen.
4. De artikelen 12 tot en met 16 van het Besluit zijn van overeenkomstige toepassing.

Artikel 8 Deskundigheid

1. De Kredietbank draagt er zorg voor dat de personen van de Kredietbank die het dagelijkse beleid bepalen deskundig zijn in verband met de bedrijfsvoering van de Kredietbank.
2. De Kredietbank draagt zorg voor de deskundigheid van zijn werknemers en van andere natuurlijke personen die zich onder zijn verantwoordelijkheid rechtstreeks bezighouden met het verlenen van financiële diensten aan cliënten.
3. De Kredietbank beschikt in ieder geval over een zodanig aantal feitelijk leidinggevendenden met voldoende vakbekwaamheid, dat de kwaliteit van de financiële diensten aan de cliënten kan worden gewaarborgd.
4. De deskundigheid van de personen als bedoeld in het eerste lid van dit artikel wordt vastgesteld op basis van de in **beleidsregel 2** genoemde normen.
5. Op de deskundigheid van de personen als bedoeld in het tweede lid van dit artikel is artikel 6 van het Besluit van toepassing.

Artikel 9 Integere bedrijfsvoering en toezicht

1. De Kredietbank voert een adequaat beleid dat een integere uitoefening van zijn bedrijf waarborgt.
2. Met het oog op het bevorderen en handhaven van een integere bedrijfsvoering draagt de Kredietbank zorg voor adequate maatregelen gericht op het voorkomen van betrokkenheid van de Kredietbank en haar medewerkers bij strafbare feiten die het vertrouwen in de Kredietbank of in de financiële markten in het algemeen schaden.
3. De Kredietbank 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 Kredietbank.
4. De Kredietbank richt de bedrijfsvoering zodanig in dat deze een beheerste en integere uitoefening van haar bedrijf waarborgt.
5. De Kredietbank stelt de beheerste en integere bedrijfsvoering vast op basis van de in **beleidsregel 3** genoemde normen.

Artikel 10 Zorgvuldige dienstverlening

1. De Kredietbank 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 Kredietbank verstrekte informatie is feitelijk juist, begrijpelijk en niet misleidend.
3. De 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 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, 53, 54, 57, 68 en 111 tot en met 115a van het Besluit en de **beleidsregel 7, 8 en 11** zijn van overeenkomstige toepassing.

Artikel 11 Adviseren

1. Indien de Kredietbank een cliënt adviseert:
 - a. wint de 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 Kredietbank er zorg voor dat zijn advies, voor zover redelijkerwijs mogelijk, rekening houdt met de onder a bedoelde informatie;
 - c. licht de Kredietbank de overwegingen toe die ten grondslag liggen aan het advies, voor zover dit nodig is voor een goed begrip van het advies.
2. De Kredietbank legt het klantprofiel zoals bedoeld in het eerste lid van dit artikel vast op basis van het in **beleidsregel 4** opgenomen model.

Artikel 12 Zorgvuldige behandeling van de cliënt

1. De 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 en artikel 10 van **beleidsregel 10** zijn van overeenkomstige toepassing.

Artikel 13 Uitbesteding werkzaamheden

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

HOOFDSTUK IV KREDIETVERLENING

Paragraaf 1 Inleidende bepalingen

Artikel 14 Kredietverlening

1. De Kredietbank kan kredieten verstrekken aan inwoners van gemeenten die deel uitmaken van de gemeenschappelijke regeling en aan inwoners van een gemeente waarmee een overeenkomst is gesloten.
2. Het Bestuur kan de bevoegdheid tot het verlenen van kredieten aan de directeur mandateren en wel tot een nader door het Bestuur vast te stellen bedrag.
3. De kredietverlening vindt plaats met in achtneming van de Gedragscode Sociale Kredietverlening van de representatieve organisatie.

Artikel 15 Kredietregistratie

De Kredietbank neemt deel aan een stelsel van kredietregistratie.

Artikel 16 Standaardinformatie inzake consumptief krediet

1. De 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 in de vorm van het als bijlage 8.1 van Beleidsregel 8 opgenomen formulier.
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 Kredietbank de informatie aan de cliënt onmiddellijk na de totstandkoming van kredietovereenkomst.
4. Artikel 112 van het Besluit en Beleidsregel 8 zijn van overeenkomstige toepassing.

Paragraaf 2 Kredietaanvraag en afwijzing

Artikel 17 Aanvraag

1. Een krediet kan bij de Kredietbank, dan wel via daartoe aangewezen derden, worden aangevraagd.
2. De aanvraag tot kredietverlening vindt plaats op een daartoe door de Kredietbank, op verzoek van de cliënt, ter beschikking te stellen Aanvraagformulier Krediet.
3. De Kredietbank gebruikt het model aanvraagformulier van de representatieve organisatie.

Artikel 18 Beoordeling

1. De Kredietbank legt de criteria vast die de Kredietbank ten grondslag legt aan de beoordeling van de kredietaanvraag van een cliënt en past deze criteria toe bij de beoordeling van de kredietaanvraag. Deze criteria zijn vastgelegd in het intern document: "Criteria verantwoorde kredietverlening".
2. De artikelen 113 lid 1 en 114 van het Besluit zijn van overeenkomstige toepassing.

Artikel 19 Afwijzing aanvraag

1. Indien de Kredietbank besluit de kredietaanvraag af te wijzen, doet de Kredietbank hiervan schriftelijk mededeling aan de aanvrager van een krediet onder opgaaf van redenen.
2. In de schriftelijke mededeling wordt tevens vermeld welke klachtmogelijkheden tegen afwijzing van de kredietaanvraag openstaan.

Paragraaf 3 Kredietovereenkomst

Artikel 20 Algemeen

1. De kredietovereenkomst wordt op papier of op een andere duurzame drager aangegaan.
2. De 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 Kredietbank, in het belang van de kredietnemer, informatie in over zijn financiële positie en beoordeelt de Kredietbank, ter voorkoming van overkreditering van de kredietnemer, of het aangaan van de overeenkomst verantwoord is.
4. De 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 van het Besluit zijn van overeenkomstige toepassing.

Artikel 21 Inhoud van de overeenkomst

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. het soort krediet;
- b. de identiteit en geografische adressen van de overeenkomst sluitende partijen en in voorkomend geval de identiteit en het geografische adres van de betrokken bemiddelaar;
- c. de duur van de kredietovereenkomst;
- d. het totale kredietbedrag en de voorwaarden voor kredietopneming;
- e. de debetrentevoet, de voorwaarden die de toepassing van deze rentevoet regelen en voor zover beschikbaar, indices of referentierentevoeten die betrekking hebben op de aanvankelijke debetrentevoet, alsmede de termijnen, voorwaarden en procedures voor wijziging ervan;
- f. indien naar gelang van de verschillende omstandigheden verschillende debetrentevoeten worden toegepast, de in onderdeel e genoemde informatie met betrekking tot alle toepasselijke rentevoeten;
- g. het jaarlijks kostenpercentage en het totale door de cliënt te betalen bedrag, berekend bij het sluiten van de kredietovereenkomst, alsmede alle bij de berekening van dit percentage gebruikte hypothesen;
- h. het bedrag, het aantal en de frequentie van de door de cliënt te verrichten betalingen, en, in voorkomend geval, de volgorde waarin de betalingen aan de verschillende openstaande saldi tegen verschillende debetrentevoeten worden toegerekend met het oog op aflossing;
- i. in geval van aflossing van het krediet van een kredietovereenkomst met vaste looptijd, het recht van de cliënt om gratis en op verzoek op enig ogenblik tijdens de looptijd van de kredietovereenkomst een overzicht van de rekening in de vorm van een aflossingstabel te ontvangen;
- j. indien kosten en interesten worden betaald zonder aflossing van het krediet, een overzicht van de termijnen en voorwaarden voor de betaling van de rente en periodiek en niet-periodieke bijbehorende kosten;
- k. de eventuele kosten voor het aanhouden van één of meer rekeningen voor de boeking van zowel betalingen als kredietopnemingen, tenzij het openen van een rekening facultatief is, tezamen met de kosten voor het gebruik van een betaalmiddel voor zowel betalingen als kredietopnemingen, andere uit de kredietovereenkomst voortvloeiende kosten, alsmede de voorwaarden waaronder de kosten worden gewijzigd;
- l. de op het tijdstip van het sluiten van de kredietovereenkomst geldende rentevoet ingeval van betalingsachterstand daarvan alsmede de wijzigingsmodaliteiten en, in voorkomend geval, kosten van niet-nakoming;
- m. een waarschuwing betreffende de gevolgen van wanbetaling;
- n. de eventueel gevraagde zekerheden en verzekeringen;
- o. het al dan niet bestaan van het recht van ontbinding van de kredietovereenkomst en de termijn voor de uitoefening daarvan, alsmede andere uitoefeningsvoorwaarden, zoals informatie over de verplichting voor de cliënt om het krediet aan de Kredietbank terug te betalen binnen 30 kalenderdagen vermeerderd met de over het krediet verschuldigde kredietvergoeding tot het moment dat het krediet wordt terugbetaald;
- p. informatie omtrent het recht uit 4:28 van de Wet en 46e en 50e van Boek 7 van het BW;
- q. het recht op vervroegde aflossing, de hiervoor te volgen procedure alsmede, in voorkomend geval, informatie over het recht van de Kredietbank op een vergoeding en de wijze waarop deze vergoeding wordt vastgelegd;
- r. de procedure voor de uitoefening van het recht van beëindiging van de kredietovereenkomst;

- s. voor de cliënt openstaande buitengerechtelijke klachten- en beroepsprocedures en, indien dit het geval is, hoe de cliënt die procedure kan inleiden;
 - t. in voorkomend geval, de overige contractvoorwaarden, en;
 - u. in voorkomend geval, naam en adres van het College/Bestuur.
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 doen.

Artikel 22 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 krediet som die bij de kredietovereenkomst is bepaald, door de Kredietbank in zijn geheel aan de kredietnemer beschikbaar gesteld;
 - b. bij een aflopend krediet, zijnde een saneringskrediet, de krediet som die bij de kredietovereenkomst is bepaald, door de Kredietbank in zijn geheel aan de bij de Kredietbank bekende schuldeisers uitgekeerd en wel na daartoe verkregen akkoord van alle bekende schuldeisers;
 - c. bij een doorlopend krediet, de kredietnemer in de gelegenheid gesteld geldsommen bij de Kredietbank op te nemen, voor zover het saldo van deze bedragen de kredietlimiet niet overschrijdt.
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. Indien de opname als bedoeld in lid 1 sub c 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.
4. Ten aanzien van de ter beschikkingstelling van het krediet kan de Kredietbank aanvullende voorwaarden stellen.

Artikel 23 Algemene voorwaarden

1. Het Bestuur stelt de algemene voorwaarden op die van toepassing zijn op de door de Kredietbank gesloten kredietovereenkomsten.
2. De algemene voorwaarden dienen in ieder geval de volgende bepalingen te bevatten:
 - a. de boeken, dit in ruimste zin van het woord, van de Kredietbank strekken tot volledig bewijs van:
 - i. alle door de Kredietbank aan of voor rekening van de kredietnemer gedane betalingen;
 - ii. alle door of vanwege de kredietnemer aan de Kredietbank gedane betalingen;
 - iii. de hoogte van de vordering;één en ander onverminderd het recht van de kredietnemer tot het leveren van tegenbewijs;
 - b. de Kredietbank zal ook in rechte ten bewijze van haar vordering kunnen volstaan met het produceren van door de Kredietbank conform getekende uittreksels uit haar boeken;
 - c. de Kredietbank is bevoegd het krediet vervroegd op te eisen in de gevallen als bedoeld in artikel 31 van dit bankreglement.
3. Het Bestuur kan het opstellen van algemene voorwaarden aan de directeur mandateren.
4. Indien het opstellen van de algemene voorwaarden geschiedt door de directeur, dan worden deze ter goedkeuring voorgelegd aan het Bestuur.

5. De 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 24 Zakelijke of persoonlijke zekerheid

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

Artikel 25 Overige bepalingen

1. Van elke aflossing wordt de kredietnemer een bewijs verstrekt, tenzij betaling is geschied door tussenkomst van een aan het giraal verkeer deelnemende instelling.
2. De Kredietbank informeert de cliënt gedurende de looptijd van de kredietovereenkomst overeenkomstig artikel 68 en artikel 80 van het Besluit alsmede **beleidsregel 11**.
3. De Kredietbank berekent het Jaarlijks kostenpercentage van een krediet overeenkomstig de uitwerking in Beleidsregel 9.

Paragraaf 4 Betalingsregeling (maandlast) en vervroegde aflossing

Artikel 26 Betalingsregeling

1. De Kredietbank houdt bij de vaststelling van het termijnbedrag van het krediet rekening met de draagkracht van de kredietnemer.
2. De Kredietbank kan aan de kredietnemer een vergoeding wegens vervroegde aflossing in rekening brengen.

Artikel 27 Vervroegde aflossing

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

Paragraaf 5 Kredietvergoeding

Artikel 28 Kredietvergoeding niet doorlopend krediet

Indien een krediet met een van tevoren vastgelegde kredietstom is overeengekomen kunnen door de 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;
- c. indien de kredietnemer vervroegd aflost.

Artikel 29 Kredietvergoeding doorlopend krediet

Indien een krediet met een van tevoren vastgestelde kredietlimiet is overeengekomen kunnen door de 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 30 Vaststelling kredietvergoeding

1. De kredietvergoedingen worden vastgesteld door het Bestuur.

2. Het Bestuur kan de bevoegdheid als bedoeld in het eerste lid aan de directeur mandateren of ter uitvoering daarvan volmacht verlenen.
3. De kredietvergoedingen bedragen ten hoogste de door de Minister van Financiën toegelaten maximum kredietvergoedingen voor zover deze betrekking hebben op consumptief krediet.

Paragraaf 6 Opeisbaarheid en kwijtschelding

Artikel 31 Opeisbaarheid

De 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 metterwoon heeft verlaten, dan wel redelijkerwijs kan worden aangenomen dat de kredietnemer Nederland binnen enkele maanden zal verlaten;
- c. de kredietnemer is overleden en de 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 is komen te verkeren of ten aanzien van de kredietnemer de schuldsaneringsregeling natuurlijke personen van toepassing is verklaard;
- e. de kredietnemer de tot zekerheid verbonden zaak heeft verduisterd;
- f. de kredietnemer aan de Kredietbank, met het oog op het aangaan van de kredietovereenkomst, bewust onjuiste inlichtingen heeft verstrekt van dien aard, dat de Kredietbank de kredietovereenkomst geheel niet of niet onder dezelfde voorwaarden zou hebben aangegaan indien de Kredietbank met de juiste stand van zaken bekend zou zijn geweest.

Artikel 32 Kwijtschelding bij overlijden

1. Het Bestuur kan het nog niet afgeloste deel van het krediet tot een nader vast te stellen bedrag kwijtschelden, indien de eerste kredietnemer overlijdt.
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 vervroegd betaalde termijnen;
 - c. indien het overlijden het rechtstreekse gevolg is van binnenlandse onlusten, epidemische ziekten, natuurrampen, oorlogsgeweld en terrorisme;
 - d. indien het overlijden het gevolg is van suïcide dan wel een poging daartoe plaatsvindt binnen zes maanden na het sluiten van de kredietovereenkomst;
 - e. indien dit uitdrukkelijk door de Kredietbank en de kredietnemer is overeengekomen.
3. Het Bestuur kan besluiten, indien het voorgaande lid van toepassing is, wegens bijzondere omstandigheden alsnog kwijtschelding te verlenen.
4. Het Bestuur kan de bevoegdheden als bedoeld in het eerste en derde lid van dit artikel aan de directeur mandateren.

Artikel 33 Kwijtschelding bij arbeidsongeschiktheid

1. Het Bestuur kan het nog niet afgeloste deel van het krediet tot een nader vast te stellen bedrag kwijtschelden, indien de eerste kredietnemer gedurende de looptijd van de kredietovereenkomst arbeidsongeschikt wordt verklaard.
2. De in het voorgaande lid bedoelde kwijtschelding vindt niet plaats, indien:
 - a. de kredietnemer al bij het aangaan van de kredietovereenkomst inkomsten genoot uit één of meerdere sociale verzekeringen, dan wel uit

- een overeenkomst van verzekering ter vervanging van de sociale verzekeringen;
- b. de kredietnemer al bij het aangaan van de kredietovereenkomst niet in staat was zijn werkzaamheden, op grond van zijn gezondheid, naar behoren te verrichten;
 - c. de kredietnemer bij het beroep op kwijtschelding geen verklaring kan overleggen van de uitkerende instantie dat de arbeidsongeschiktheid is vastgesteld op 80 tot 100% en deze arbeidsongeschiktheid een langdurig karakter heeft.
3. Het Bestuur kan besluiten, indien het voorgaande lid van toepassing is, wegens bijzondere omstandigheden van het geval alsnog kwijtschelding te verlenen.
 4. Het Bestuur kan de bevoegdheden als bedoeld in het eerste en derde lid van dit artikel aan de directeur mandateren.

Paragraaf 7 Hypothecair krediet, onderhoudskrediet en starterskrediet

Artikel 34 Hypothecair krediet

De artikelen 17, 18, 19, 22, lid 1, 23, 24, 25, 26, 27, 30, 31, 32 en 33 van dit bankreglement zijn overeenkomstige toepassing op het verstrekken van hypothecair krediet, tenzij hiervan bij de kredietovereenkomst of in de algemene voorwaarden wordt afgeweken.

Artikel 35 Onderhoudskrediet

De artikelen 17, 18, 19, 22, lid 1, 23, 24, 25, 26, 27, 30, 31, 32 en 33 van dit bankreglement zijn van overeenkomstige toepassing op het verstrekken van een onderhoudskrediet, tenzij hiervan bij de kredietovereenkomst of in de algemene voorwaarden wordt afgeweken.

Artikel 36 Starterskrediet

De artikelen 17, 18, 19, 22, lid 1, 23, 24, 25, 26, 27, 30, 31, 32 en 33 van dit bankreglement zijn van overeenkomstige toepassing op het verstrekken van een starterskrediet, tenzij hiervan bij de kredietovereenkomst of in de algemene voorwaarden wordt afgeweken.

HOOFDSTUK V SCHULDREGELING

Paragraaf 1 Schuldregeling

Artikel 37 Schuldregeling algemeen

1. Indien de Kredietbank werkzaamheden verricht ten behoeve van schuldhulpverlening, dient dit te gebeuren met inachtneming van het door het College in het kader van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening opgestelde beleidsplan en bijbehorende Beleidsregels.
1. De Kredietbank verricht werkzaamheden ten behoeve van natuurlijke personen die zich in een schuldsituatie bevinden, dan wel daarin dreigen te geraken.
2. De dienstverlening van de Kredietbank kan zowel een begeleidend, regelend, adviserend als administratief karakter hebben.
3. De werkzaamheden van de Kredietbank zullen bij een problematische schuldsituatie plaatsvinden in overeenstemming met de richtlijnen van de Gedragscode Schuldregeling van de representatieve organisatie.
4. Indien de Kredietbank heeft vastgesteld dat van een problematische schuldsituatie geen sprake is en toch ten behoeve van de schuldenaar een schuldregeling wil opzetten, dient de Kredietbank bij een voorstel aan de

schuldeisers expliciet aan te geven dat op deze regeling de Gedragscode Schuldregeling niet van toepassing is.

5. Bij het regelen van schulden treedt de Kredietbank op als bemiddelaar tussen de schuldenaar en zijn schuldeisers dan wel namens de schuldeisers optredende derden, om een minnelijke regeling van de schuldenlast tot stand te brengen.
6. De Kredietbank kan aan een schuldregeling verplichtingen verbinden.

Paragraaf 2 Aanvraag en afwijzing

Artikel 38 Aanvraag schuldregeling

1. Een schuldregeling kan bij de Kredietbank, dan wel via daartoe door het College aangewezen derden, worden aangevraagd.
2. De aanvraag voor een schuldregeling dient plaats te vinden op een daartoe door het College voorgeschreven wijze
3. Indien de aanvraag bij de Kredietbank plaatsvindt, gebruikt de Kredietbank het model Aanvraagformulier Schuldregeling van de representatieve organisatie.

Artikel 39 Beoordeling aanvraag

De Kredietbank legt de criteria vast die de Kredietbank ten grondslag legt aan de beoordeling van een aanvraag schuldregeling door de aanvrager.

Artikel 40 Afwijzing aanvraag

1. Indien de Kredietbank besluit om de aanvraag voor een schuldregeling af te wijzen, doet de Kredietbank hiervan schriftelijk mededeling aan de aanvrager onder opgaaf 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 Schuldregelingsovereenkomst

Artikel 41 Schuldregelingsovereenkomst

1. De rechten en verplichtingen van de Kredietbank en de schuldenaar worden vastgelegd in een schuldregelingsovereenkomst.
2. De Kredietbank hanteert daarbij het model, zoals dit door de representatieve organisatie is vastgesteld, als basis.
3. De bemiddeling van de Kredietbank kan leiden tot een voortzetting van de schuldregelingsovereenkomst, het verstrekken van een saneringskrediet of beëindiging van de schuldregelingsovereenkomst.
4. De Kredietbank verstrekt aan de schuldenaar een door de Kredietbank ondertekend afschrift van de schuldregelingsovereenkomst en de overeenkomst tot kredietverlening bij het verstrekken van een saneringskrediet.
5. Op het saneringskrediet is hoofdstuk IV en wel de paragrafen 1 tot en met 6 van toepassing, zulks met uitzondering van de artikelen 17, 22 lid 1 sub a en c en lid 3, 28 en 32 van dit bankreglement.

Artikel 42 Algemene voorwaarden

1. Het Bestuur stelt de algemene voorwaarden op die van toepassing zijn op de door de Kredietbank gesloten schuldregelingsovereenkomst.
2. De Kredietbank draagt er zorg voor dat de schuldenaar uiterlijk voor of bij het sluiten van de schuldregelingsovereenkomst daarvan een schriftelijk exemplaar ontvangt.

3. De Kredietbank hanteert daarbij het model, zoals dit door de representatieve organisatie is vastgesteld, als basis.
4. De Kredietbank registreert de schuldregelingsovereenkomst bij Bureau Krediet Registratie voor zover daarbij sprake is van een problematische schuldsituatie.
5. Het Bestuur kan het opstellen van de algemene voorwaarden aan de directeur mandateren.

Paragraaf 4 Overige bepalingen

Artikel 43 Overige bepalingen schuldregeling

1. De Kredietbank verstrekt op verzoek van de schuldenaar kosteloos een gespecificeerd overzicht van de in het kader van de schuldregeling ten behoeve van de schuldeisers gereserveerde gelden, voor zover dit in redelijkheid van de Kredietbank kan worden gevraagd.
2. De Kredietbank verstrekt op verzoek van de schuldenaar kosteloos een gespecificeerde eindafrekening.
3. De Kredietbank is op grond van artikel 8.1 van de Gedragscode Schuldregeling bevoegd vergoedingen voor de schuldregelende werkzaamheden in rekening te brengen.
4. De hoogte van de maximale vergoedingen wordt bepaald door de representatieve organisatie.

Paragraaf 5 Schuldhulpverlening

Artikel 44 Begeleiding algemeen

1. De Kredietbank kan begeleiding geven in de vorm van preventieve en curatieve voorlichting.
2. De Kredietbank kan deze voorlichting doen uitvoeren door andere instellingen werkzaam op het terrein van schuldhulpverlening.

Artikel 45 Integrale schuldhulpverlening

1. De Kredietbank heeft een expliciete rol bij de vormgeving en uitvoering van de lokale integrale schuldhulpverlening.
2. De Kredietbank kan centra, meld- en coördinatiepunten voor integrale schuldhulpverlening in de gemeenten waarmee een samenwerkingsverband is gesloten dan wel die behoren tot de gemeenschappelijke regeling initiëren, activeren en faciliteren.

HOOFDSTUK VI BUDGETBEHEER EN BUDGETBEGELEIDING

Paragraaf 1 Algemene bepalingen

Artikel 46 Budgetbeheer

1. De Kredietbank kan een natuurlijke persoon in de gelegenheid stellen een budgetbeheerrekening bij de Kredietbank te openen.
2. De werkzaamheden van de Kredietbank vinden plaats in overeenstemming met de richtlijnen van de Gedragscode Budgetbeheer van de representatieve organisatie en indien van toepassing het in het kader van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening door het College opgestelde beleidsplan en bijbehorende beleidsregels.

Artikel 47 Budgetbegeleiding

Bij het regelen van schulden kan de Kredietbank de schuldenaar de mogelijkheid bieden om hem te begeleiden om te komen tot een verantwoorde besteding van zijn financiële middelen.

Paragraaf 2 Aanvraag en afwijzing

Artikel 48 Aanvraag

1. Budgetbeheer en budgetbegeleiding kunnen bij de Kredietbank, dan wel via een andere daartoe door het College aangewezen derde, worden aangevraagd.
2. De aanvraag voor budgetbeheer dient plaats te vinden op een daartoe door het College voorgeschreven wijze.
3. Indien de aanvraag bij de Kredietbank plaatsvindt, gebruikt de Kredietbank het model Aanvraagformulier Budgetbeheer van de representatieve organisatie.
4. De aanvraag kan achterwege blijven indien de Kredietbank budgetbeheer als voorwaarde aan een schuldregeling verbindt.
5. De aanvraag voor budgetbegeleiding dient plaats te vinden op een daartoe door de Kredietbank op verzoek ter beschikking te stellen aanvraagformulier.

Artikel 49 Afwijzing aanvraag

1. Indien de Kredietbank besluit de aanvraag voor budgetbeheer en/of budgetbegeleiding af te wijzen, doet de Kredietbank hiervan schriftelijk mededeling aan de aanvrager onder opgaaf 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 en budgetbegeleiding

Artikel 50 Overeenkomst tot budgetbeheer

1. De rechten en verplichtingen van de Kredietbank en de rekeninghouder worden vastgelegd in een overeenkomst tot budgetbeheer.
2. De Kredietbank verstrekt de rekeninghouder een door de Kredietbank ondertekend exemplaar van de overeenkomst tot budgetbeheer.
3. De Kredietbank hanteert het model, zoals dit door de representatieve organisatie is vastgesteld, als basis.

Artikel 51 Overeenkomst tot budgetbegeleiding

1. De rechten en verplichtingen van de Kredietbank en de begeleide worden vastgelegd in een overeenkomst tot budgetbegeleiding.
2. De Kredietbank verstrekt de begeleide een door de Kredietbank ondertekend exemplaar van de overeenkomst tot budgetbegeleiding.

Artikel 52 Algemene voorwaarden

1. Het Bestuur stelt algemene voorwaarden vast die van toepassing zijn op de door de Kredietbank gesloten overeenkomsten tot budgetbeheer en budgetbegeleiding.
2. De Kredietbank draagt er zorg voor dat aan de rekeninghouder en/of begeleide die een aanvraag tot budgetbeheer en/of budgetbegeleiding doet, uiterlijk voor of bij het sluiten van de overeenkomst tot budgetbeheer dan wel de overeenkomst tot budgetbegeleiding daarvan een schriftelijk exemplaar ontvangt.
3. De Kredietbank hanteert het model, zoals dit door de representatieve organisatie is vastgesteld, als basis.
4. Het Bestuur kan het opstellen van de algemene voorwaarden aan de directeur mandateren.

Paragraaf 4 Overige bepalingen

Artikel 53 Overige bepalingen

1. De Kredietbank verstrekt periodiek aan de rekeninghouder kosteloos een afschrift van het verloop van de budgetbeheerrekening.
2. De Kredietbank is bevoegd aan de rekeninghouder een vergoeding in rekening te brengen voor de kosten van het budgetbeheer en/of budgetbegeleiding en voor het opnieuw verstrekken van een al eerder toegezonden periodiek afschrift en/of de eindafrekening.

HOOFDSTUK VII BEPALINGEN VAN COMPTABELE AARD

Artikel 54 Bepalingen van comptabele aard

Op dit bankreglement zijn van toepassing de bepalingen zoals opgenomen in hoofdstuk 7 "De administratie" van de Gemeenschappelijke Regeling voor Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening in Limburg.

HOOFDSTUK VIII KLACHTEN

Artikel 55 Bankreglement

1. Het Bestuur beslist over alle klachten die betrekking hebben over de uitleg van dit bankreglement.
2. Het Bestuur beslist nadat de directeur in de gelegenheid is gesteld zijn visie ten aanzien van de klacht kenbaar te maken.

Artikel 56 Klachtenprocedure

1. De Kredietbank draagt zorg voor een adequate behandeling van klachten van cliënten over financiële diensten, financiële producten en andere producten van de Kredietbank. De Kredietbank beschikt daartoe over een interne klachtenprocedure.
2. De interne klachtenprocedure voorziet in de behandeling van klachten van natuurlijke personen met betrekking tot de beslissing en de gang van zaken rond kredietverlening, schuldregeling, budgetbeheer en budgetbegeleiding én gedragingen jegens de begeleide, de cliënt, de kredietnemer, de rekeninghouder en de schuldenaar.
3. De Kredietbank geeft op afdoende wijze bekendheid aan het bestaan van een klachtenprocedure.
4. De klachtenregeling wordt bij afzonderlijk reglement door het Bestuur vastgesteld en dient in ieder geval de volgende bepalingen te bevatten:
 - a. de mogelijkheid om tegen een beslissing over de gang van zaken bij en een gedraging van de Kredietbank een klacht in te dienen;
 - b. de mogelijkheid om tegen een beslissing over en de gang van zaken bij de Kredietbank op de klacht als bedoeld onder a, beroep in te stellen;
 - c. de mogelijkheid om tegen een rechtshandeling van de Kredietbank een klacht in te dienen bij de gemeentelijke ombudsman, gemeentelijke ombudscommissie dan wel de Nationale Ombudsman;
 - d. de mogelijkheid om op een beslissing van de Kredietbank als bedoeld onder a dan wel b, een klacht in te dienen bij het Bestuur van de representatieve organisatie, voor zover deze klacht betrekking heeft op de gang van zaken rond schuldregeling, budgetbegeleiding en budgetbeheer voor zover dit plaatsvindt in het kader van integrale schuldhulpverlening;
 - e. de mogelijkheid om een klacht voor te leggen bij de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening dan wel haar rechtsopvolger, voor zover deze klacht betrekking heeft op een financiële dienst en/of financieel product als bedoeld in de Wet.
5. Met het oog op een adequate behandeling van klachten over de door de Kredietbank verleende diensten en producten beschikt de Kredietbank over een behoorlijke administratie van de klachten, waarbij tenminste wordt vastgelegd:

- a. de naam en het adres van de natuurlijke persoon die een klacht heeft ingediend;
- b. de van de natuurlijke persoon ontvangen klacht, met de daarbij behorende dagtekening van ontvangst;
- c. een omschrijving van de klacht; en
- d. een beschrijving van de wijze waarop de Kredietbank de klacht heeft behandeld.

HOOFDSTUK IX SLOTBEPALINGEN

Artikel 57 Slotbepaling

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

Artikel 58 Inwerkingtreding

1. Dit Bankreglement treedt in werking met ingang van de dag volgend op die, waarop de vaststelling van het Bankreglement in alle deelnemende gemeenten heeft plaatsgevonden.
2. Met ingang van de datum van inwerkingtreding van het Bankreglement 2014 vervalt het Bankreglement van Kredietbank Limburg van 2012.

Artikel 59 Citeertitel

Dit Bankreglement kan worden aangehaald als: "Bankreglement Kredietbank Limburg versie 2014".