

Raadsinformatiememo

Datum vrijdag 17 mei 2019
Ons kenmerk 19.026038
Aan De gemeenteraad en steunfractieleden
Kopie aan Nico den Otter
Van College van burgemeester en wethouders
Steller Herman de Ruiters
Onderwerp Saneringskrediet

Geachte dames en heren,

Om burgers met problematische schulden nog beter te kunnen helpen, heeft ons college op 14 mei 2019 besloten het schuldhulpverleningspalet uit te breiden met het saneringskrediet. Bij een saneringskrediet wordt door de kredietbank een lening aan de schuldenaar verstrekt. De schuldeisers krijgen meteen het bedrag uitgekeerd waarmee ze akkoord zijn gegaan en de schuldenaar lost het krediet af in 36 maanden.

Er zijn op dit moment grosso modo twee mogelijkheden om de problematische schuldsituatie van een klant op te lossen:

- 1) betalingsregeling: bij overeenkomst tussen cliënt en schuldeiser vastgestelde regeling, waarin wordt bepaald dat de vastgestelde vordering(en) volledig wordt/worden terugbetaald in een vooraf vastgesteld aantal termijnen.
- 2) Schuldbemiddeling: bemiddeling door de schuldhulpverlenersorganisatie tussen de schuldenaar en zijn schuldeisers om een minnelijke schuldregeling voor de totale schuldenlast te bewerkstelligen, leidend tot een schuldregeling (overeenkomst tussen cliënt en schuldeiser(s) waarin wordt afgesproken dat de totale schuldenlast gedeeltelijk wordt terugbetaald in termijnen naar draagkracht tegen finale kwijting).

De derde mogelijkheid om de problematische schuldsituatie van een klant op te lossen is het verstrekken van een saneringskrediet. Bij een saneringskrediet wordt door een kredietbank een lening aan de schuldenaar verstrekt. De schuldeisers krijgen meteen het bedrag uitgekeerd waarmee ze akkoord zijn gegaan en de schuldenaar lost het krediet af in 36 maanden. Het bedrag dat de schuldeisers ontvangen ligt hiermee vast. De hoogte van het krediet wordt vastgesteld aan de hand van de huidige draagkracht van de schuldenaar over een periode van 36 maanden.

Het schuldsaneringskrediet heeft zowel voor de schuldenaar als de schuldeiser en gemeente voordelen. De schuldenaar heeft geen verschillende schuldeisers meer en daardoor een aanzienlijke vermindering van stress. De schuldeiser krijgt direct zijn geld en kan het dossier sluiten, waardoor incasso- en administratiekosten worden bespaard. Bovendien kan hij direct de in rekening gebrachte BTW terugvragen bij de Belastingdienst. Ook voor de gemeente heeft het saneringskrediet voordelen. De uitvoering van het schuldsaneringskrediet vergt in vergelijking met de schuldbemiddeling minder uitvoeringscapaciteit.

Er kleven ook nadelen aan het saneringskrediet. Het saneringskrediet heeft een laag opvoedkundig gehalte. De kans is hierdoor groter dat schuldenaren na het saneringskrediet weer

in de schulden komen, doordat ze niet hebben geleerd anders te budgetteren. Daarom heeft het college besloten om aan de verstrekking van het saneringskrediet de voorwaarde te verbinden dat de schuldenaar meewerkt aan budgetcoaching en/of budgetbeheer. Een ander nadeel is dat de schuldeiser niet profiteert van een inkomensstijging van de schuldenaar in de 3-jarige aflossingsperiode. Uit onderzoek is echter gebleken dat de feitelijke inkomensstijging vrijwel nooit substantieel is en dat de extra opbrengst niet opweegt tegen de administratiekosten.

Wanneer kiezen we voor een saneringskrediet en wanneer voor schuldbemiddeling. Het college heeft besloten het saneringskrediet uitsluitend in te zetten bij schuldenaren met een stabiel laag inkomen. Preciezer geformuleerd: het saneringskrediet kan alleen worden ingezet, indien de persoon op het moment dat deze zich tot de gemeente wendt voor schuldhulpverlening een inkomen heeft dat lager is dan 120% van de voor hem geldende bijstandsnorm en die, gelet op zijn leeftijd, opleidingsniveau, gezondheidstoestand, afstand tot de arbeidsmarkt, werkervaring en mate van zijn employability, geen reëel perspectief heeft om gedurende de aflosperiode van 36 maanden met arbeid een netto besteedbaar inkomen te verdienen dat hoger is dan 130% van de voor hem geldende bijstandsnorm.

Erop vertrouwend u hiermede voldoende te hebben geïnformeerd.

Namens het college van burgemeester en wethouders,
De portefeuillehouder,

Sigge van der Veen