

Onderwerp Garantstelling voor verstrekken saneringskrediet via Kredietbank Nederland	
Nummer	2020/1242009
Portefeuillehouder	Roduner, F.J.
Programma/beleidsveld	3.3 Schuld
Afdeling	SMSR
Auteur	Al-Hussein, Z.
Telefoonnummer	023-5114917
Email	zalhussein@haarlem.nl
Kernboodschap	De integrale beleidsvisie armoede en schulden 'In Haarlem meer kans voor financieel kwetsbaren' is vastgesteld. Daarin is opgenomen dat naast de huidige instrumenten van schulddienstverlening ook gebruik zal worden gemaakt van saneringskredieten, overeenkomstig de landelijke ontwikkelingen. Om daadwerkelijk saneringskredieten te kunnen verstrekken door de Kredietbank Nederland is vereist dat de gemeente hier garant voor staat. Het risico is minimaal en kan naar verwachting binnen de bestaande middelen worden opgevangen. De Treasury Commissie heeft hier een positief advies op gegeven. Landelijk wordt toegewerkt naar een nationaal waarborgfonds dat de positie van garantstelling van de gemeente zal overnemen.
Behandelvoorstel voor commissie	Niet van toepassing
Relevante eerdere besluiten	- Integrale beleidsvisie Armoede en Schulden 'In Haarlem meer kans voor financieel kwetsbaren' (2020/935630) in de raadsvergadering van 26 november 2020.
Besluit College d.d. 19 januari 2021	Het college van burgemeester en wethouders, Besluit: 1. Het college besluit garant te staan voor het verstrekken van saneringskredieten via de Kredietbank Nederland. de secretaris, de burgemeester,

1. Inleiding

Het werken met saneringskredieten via de Kredietbank Nederland is onderdeel van de integrale beleidsvisie Armoede en Schulden 'In Haarlem meer kans voor financieel kwetsbaren' ([2020/935630](#)). Door middel van het verstrekken van een lening aan de klant kunnen de schuldeisers het bedrag waarmee zij akkoord gaan in één keer uitgekeerd krijgen. De lening wordt verstrekt door de Kredietbank Nederland op voordracht van de gemeente en met een gemeentelijke garantstelling. Het gaat vooral om kleinere kredieten met een gemiddelde van € 2.500. De verwachting is dat Haarlem voor ongeveer 60 kredieten per jaar garant zal moeten staan. De garantstelling is voor het niet nakomen van betalingsafspraken, ook na de inzet van sociale incasso maatregelen.

Positief advies Treasury Commissie (TC)

Op 3 december 2020 heeft de TC een memo ontvangen vanuit de gemeente omtrent het verstrekken van een gemeentelijke garantstelling aan de Kredietbank. Gezien het maatschappelijke belang voor de gemeente en de beperkte bijbehorende risico's adviseert de TC akkoord te gaan met de gevraagde gemeentelijke garantstelling (zie bijlage 1).

2. Besluitpunten college

2. Het college besluit garant te staan voor het verstrekken van saneringskredieten via de Kredietbank Nederland.

3. Beoogd resultaat

Met dit besluit staat de gemeente Haarlem garant voor het verstrekken van saneringskredieten en met deze garantstelling kunnen de saneringskredieten ook daadwerkelijk verstrekt worden.

4. Argumenten

1. *Dit besluit zorgt ervoor dat de gemeente garant staat voor het verstrekken van saneringskredieten via Kredietbank Nederland.*

De Kredietbank Nederland verstrekt op voordracht van de gemeente saneringskredieten (leningen) aan inwoners van de gemeente, waarbij de gemeente zich jegens de Kredietbank garant stelt voor de aflossing daarvan. De schuldenaar betaalt de lening in 36 termijnen terug aan de Kredietbank.



2. *Het besluit past in het huidige beleid*

In de beleidsvisie Armoede en schulden 'In Haarlem meer kans voor financieel kwetsbaren' ([2020/935630](#)) staat opgenomen dat de gemeente Haarlem zal starten met het verstrekken van saneringskredieten voor schulden.

3. *Met het inzetten van kredieten zijn schuldeisers vaker geneigd akkoord te gaan met een minnelijke schuldregeling.*

Een saneringskrediet kan een snelle oplossing zijn voor het oplossen van de schuldenproblematiek van inwoners die dit nodig hebben. Alle schuldeisers krijgen in één keer een bedrag uitgekeerd tegen finale kwijting¹. Hiermee wordt een percentage van de schuld afgelost dat met de schuldeisers is afgesproken. De schuldenaar betaalt dan het krediet in 36 maanden terug aan de Kredietbank.

4. *Door dit besluit sluit de gemeente aan bij landelijke initiatieven.*

Het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid werkt hiertoe naar een landelijk waarborgfonds (zie verdere uitleg onder kopje 'Risico's en kanttekeningen').

5. *Financiën*

Als het eventuele financiële risico van garantstelling zich voordoet, wordt dit binnen de bestaande middelen van het beleidsveld opgevangen.

6. *Participatie en inspraak*

Niet van toepassing.

5. Risico's en kanttekeningen

Financieel risico gemeente

Ervaringsgegevens van de Kredietbank Nederland geven aan dat gemiddeld 2 tot 4% van de verstrekte kredieten niet wordt terugbetaald. Haarlem rekent met 5% en kwantificeert het jaarlijkse risico op € 7.500. Dit mogelijke nadeel wordt gedekt vanuit de gemeentelijke exploitatie. Pas wanneer betalingen op grote(re) schaal achterblijven zijn er financiële gevolgen voor de algemene middelen voor de gemeente met als absoluut maximum een nadeel van € 150 duizend per jaar (in geval er sprake was van 0% aflossing over 36 maanden en geen ruimte in exploitatie).

¹ Finale kwijting houdt in dat beide partijen over en weer na het uitvoeren van een bepaalde overeenkomst niets meer van elkaar te vorderen hebben.

Landelijk waarborgfonds

Landelijk wordt op dit moment gewerkt aan de oprichting van een nationaal waarborgfonds dat feitelijk de positie van garantstelling van de gemeente overneemt. Het ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid heeft hiervoor € 30 miljoen beschikbaar gesteld. De huidige aan de gemeente gevraagde garantstelling, en daarmee het financiële risico voor de gemeente, verdwijnt daardoor. De verwachting is dat dit waarborgfonds in 2021 zijn intrede zal doen en in de loop van 2021 wordt meer over de exacte invulling van het fonds bekend. Het risico voor (de algemene middelen van) de gemeente lijken daarmee zeer beperkt en naar alle waarschijnlijkheid tijdelijk.

6.Uitvoering

De vernieuwde dienstverleningsovereenkomst met de Nederlandse Kredietbank is reeds getekend in het licht van de toekomstige verstrekking van de saneringskredieten.

7.Bijlagen

Bijlage 1: Memo: Garantstelling saneringskredieten, positief advies Treasury Commissie