

# GROEIEN EN LEREN

## WAARBORGFONDS SANERINGSKREDIETEN

- 1. FONDSBELEID 2022-2026**
- 2. PREMIEBELEID 2024**
- 3. VOORWAARDEN DEELNAME 2024**
- 4. ADDENDUM ONDERNEMERSPILOT (bijlagen)**
- 5. ADDENDUM JONGERENPILOT (bijlagen)**

*Versie 4.0 - Vastgesteld door Stichting SBF op 28 juni 2024*

# INHOUD

BEGRIPPEN EN AFKORTINGEN.....	3
1. FONDSBELEID.....	4
1.1 AANLEIDING OPRICHTING WAARBORGFONDS.....	4
1.2 MISSIE EN DOELSTELLING.....	5
1.3 SUBSIDIE Wsk.....	5
1.4 GOVERNANCE.....	5
1.5 OVERIGE ZAKEN.....	6
1.6 MONITORING EN EVALUATIE.....	6
2. PREMIEBELEID.....	8
2.1 VOORLOPIGE HOOGTE PREMIE EN PREMIEWIJZIGINGEN	8
2.2 PREMIEDIFFERENTIATIE.....	9
3. VOORWAARDEN DEELNAME AAN Wsk.....	10
3.1 ALGEMENE EISEN VOOR DEELNAME AAN HET Wsk.....	10
3.2 BORGSTELLING DOOR HET WAARBORGFONDS.....	10
3.3 ACCEPTATIEVOORWAARDEN BORGSTELLING.....	11
3.4 VOORWAARDEN EFFECTUEREN BORGSTELLING.....	12
Bijlage A - versiebeheer.....	14

## BEGRIPPEN EN AFKORTINGEN

### Acceptatievoorwaarden

De voorwaarden waaraan een saneringskrediet moet voldoen om in aanmerking te komen voor een borgstelling door het Waarborgfonds Saneringskredieten.

### Borgstelling

De garantie die het Waarborgfonds geeft op een saneringskrediet voor het geval deze niet (volledig) door de klant wordt afgelost.

### Bruto krediet som

De aflossing aan schuldeisers plus de kredietvergoeding van de kredietbank.

### Effectuering (uitkering)

Wanneer een saneringskrediet oninbaar is gebleken, gaat het Wsk over tot een effectuering/uitkering van de borgstelling. Het Wsk keert dan uit aan de kredietbank.

### Herfinanciering

Herfinanciering is een lening waarbij 100% van de schulden worden betaald, de lening is een uitkomst uit het schuldhulpverleningstraject met een maximale looptijd van 36 maanden.

### Klant

De aanvrager van een saneringskrediet bij een kredietbank, ook wel aangeduid als 'cliënt' of 'hulpvrager'.

### Kredietbank

De gemeentelijke kredietbank als bedoeld in artikel 1:1 Wet op het financieel toezicht.

### NVVK

Vereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren.

### Oninbaar saneringskrediet

Het deel van een saneringskrediet dat niet langer inbaar is door een kredietbank, omdat aantoonbaar gemaakt kan worden dat de klant het termijnbedrag niet betaalt en naar inschatting van de kredietbank en het Wsk niet zal gaan betalen.

### Saneringskrediet

Lening waarbij een kredietbank in één keer alle vorderingen van de schuldeisers afkoopt tegen een percentage van de oorspronkelijke vordering (sanering). De hulpvrager lost het saneringskrediet af aan de kredietbank.

### SBF

Stichting Bemiddeling en Fondsbeheer. Deze stichting heeft voor de realisatie van het Waarborgfonds een Rijkssubsidie ontvangen en als doelstelling om het Waarborgfonds Saneringskredieten op te zetten en het fonds te beheren.

### Uitkeringsvoorwaarden

De voorwaarden waaraan het incassoproces van een kredietbank moet voldoen om, in het geval van een oninbaar krediet, de borgstelling vanuit het Waarborgfonds Saneringskredieten uitgekeerd te krijgen.

### Waarborgfonds Saneringskredieten (Wsk)

Het Waarborgfonds Saneringskredieten staat borg voor saneringskredieten en wordt gerealiseerd door SBF.

## 1.1 AANLEIDING OPRICHTING WAARBORGFONDS

Iemand met problematische schulden kan bij zijn of haar gemeente terecht voor schuldhulpverlening. Gemeenten in Nederland zijn verantwoordelijk voor de uitvoering van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening. De gemeente probeert met burgers in schulden een minnelijke schuldregeling te treffen. Het doel van zo'n regeling is om afspraken te maken met de hulpvrager en met zijn of haar schuldeisers, zodat eerstgenoemde in drie jaar van alle schulden afkomt en met een schone lei kan beginnen. Daarbij hoort een berekening van de maandelijkse aflossingscapaciteit van degene in de schulden. Die berekening bepaalt hoeveel schuldeisers van hun openstaande vordering terugontvangen. Een gemeente kan proberen een schuldbemiddelingstraject op te starten, waarbij de persoon met schulden in 18 maanden tijd maandelijks aan diverse schuldeisers een gedeelte aflost óf de gemeente kan een saneringskrediet aanbieden. Gemeenten maken in de regel afspraken met een kredietbank om de financiële afhandeling van dit proces te organiseren. Afspraken omtrent de reikwijdte van de inzet van kredietbanken, het gebruikte instrumentarium en de financiële vergoeding kunnen lokaal verschillen.

97% van de Nederlandse gemeenten benut momenteel de mogelijkheid van de inzet van saneringskredieten. Hiervoor werken zij samen met kredietbanken. In sommige gemeenten is de kredietbank onderdeel van de gemeentelijke organisatie. De belangstelling voor saneringskredieten is snel gegroeid. Het geeft mensen met financiële problemen rust: in plaats van een veelheid aan schuldeisers resteert er slecht één schuldeiser (de kredietbank) en één lening (het saneringskrediet). Het geeft duidelijkheid aan de voorkant van het hulpverleningsproces aan de persoon met financiële problemen én aan schuldeisers. Schuldeisers schrijven een deel van de (oninbare) vordering af en besparen op hun debiteurenbeheer. En gemeenten besparen tijd, omdat schuldhulpverleners geen hercontroles hoeven uit te voeren.

Uit onderzoek blijkt dat inmiddels nog een klein deel van de gemeenten aarzelt over de inzet van saneringskredieten. Tevens zijn er gemeenten die het instrument saneringskredieten wel in de gereedheidskist hebben zitten, maar er weinig gebruik van maken. Een reden hiervoor is tweedelig, enerzijds komt dit door onbekendheid en anderzijds bestaat er zorg over de mogelijke risico's van het niet of slechts deels terugbetalen van het saneringskrediet aan de kredietbank. Omdat kredietbanken aan gemeenten vragen borg te staan voor dit risico, komt het risico op saneringskredieten bij gemeenten te liggen. Naar aanleiding van een petitie uit 2019 van de NVVK is de motie Segers c.s. (TK 35570 nr. 24) aangenomen, die oproept tot oprichting van een Waarborgfonds voor saneringskredieten (hierna: Wsk). Met het Wsk wordt het risico voor gemeenten bij het verstrekken van een saneringskrediet volledig weggenomen, zonder dat het de werkwijze van en samenwerking tussen kredietbanken en gemeenten doorkruist. Het Wsk biedt in feite 'slechts' een (aantrekkelijke) extra mogelijkheid om saneringskredieten te borgen.

## 1.2 MISSIE EN DOELSTELLING

De missie van het Waarborgfonds Saneringskredieten is:

*Saneringskredieten aantrekkelijker en toegankelijker maken voor gemeenten om zo de effectiviteit van de hele ketenaanpak rondom problematische schulden te vergroten.*

Concreet is het doel gedefinieerd dat binnen een aantal jaar 80% van de schuldhulpverleningstrajecten met een saneringskrediet wordt opgelost. Ook is het doel dat het aantal gemeenten dat gebruikmaakt van saneringskredieten in dezelfde periode toeneemt.

Het Wsk verwezenlijkt deze doelstelling door:

- A. Het afgeven van borgstellingen voor saneringskredieten en het uitkeren van de borgstellingen in geval van oninbare kredieten aan deelnemende kredietbanken.
- B. Zorgvuldig beheer van de haar toevertrouwde middelen en de eventueel te werven middelen.
- C. Het belang van saneringskredieten en de voordelen van het fonds actief onder de aandacht brengen van relevante partijen in het schuldhulpverleningsveld.
- D. Faciliteren van pilots, verkenningen en tijdelijke maatregelen om het gebruik van saneringskredieten te vergroten.

## 1.3 SUBSIDIE Wsk

De oprichting van het Wsk en de financiële middelen voor de eerste vijf jaar zijn afkomstig van een subsidieverlening van het ministerie van SZW. Het Wsk beoogt na verloop van tijd een revolverend fonds te zijn waardoor het voor het voortbestaan niet langer afhankelijk is van subsidie. In de eerste jaren van het Wsk wordt nader uitgewerkt hoe dit vorm kan krijgen en wat dit betekent voor bijvoorbeeld de hoogte van de premie en/of enige andere werving van financiële middelen.

Gedurende de subsidieperiode (1 november 2021 - 31 oktober 2026) is het Wsk verantwoording schuldig aan het ministerie van SZW over de besteding van middelen. Het Wsk deelt actief de opgedane kennis en ervaring om zo een bijdrage te leveren aan de effectiviteit van de gehele ketenaanpak van schuldhulpverlening.

## 1.4 GOVERNANCE

Het werk van het Wsk is per 1 juli 2024 belegd bij de Stichting Bemiddeling en Fondsbeheer (SBF) - deze stichting beheert de middelen van het Wsk, sluit formele overeenkomsten met kredietbanken en verricht alle betalingen - te innen premies en uit te keren middelen. SBF doet ook de uitvoering, voorheen vonden deze werkzaamheden plaats bij stichting Sociale Banken Nederland (SBN). De uit te voeren werkzaamheden zijn onder andere: het dagelijkse

contact en voorbereiden overeenkomsten met kredietbanken en gemeenten, de registratie van borgstellingen, behandelen van aanvragen voor uitkeringen uit het Wsk, het vormgeven en volgen van pilots en continue monitoring. De bemensing van SBF bestaat uit twee bestuurders van wie één tevens fondsmanager en twee programmamedewerkers. Voor enkele boekhoudkundige taken worden externe partijen ingehuurd. Voor advies wordt een beroep gedaan op vertegenwoordiging van NVVK.

Op de stichting wordt toegezien door een eigen Raad van Toezicht.

## 1.5 OVERIGE ZAKEN

### Denktank

Om de kennis en kunde uit het vakgebied goed te benutten en een optimale werking van het fonds, passend bij de doelstellingen, te realiseren, is er een Denktank die om niet bindend advies wordt gevraagd. Om met een bredere groep mee te denken en zorg te dragen dat het Wsk doet wat bij de oprichting (zoals benoemd in de motie) beoogd werd. De Denktank bestaat uit afgevaardigden van kredietbanken die meedenken over toekomstig beleid en de mate waarin risico's worden genomen die bepalend zijn voor de hoogte van de toekomstige fondspremie.

### Overeenkomsten met kredietbanken

Het Wsk sluit met de deelnemende kredietbanken een overeenkomst af. In de overeenkomsten worden formele afspraken vastgelegd over de voorwaarden van de dienstverlening door het Wsk, de looptijd en gronden voor beëindiging van de dienstverlening. Leidend voor de overeenkomsten is de inhoud van dit document. Aanvullend wordt er met iedere kredietbank een AVG-overeenkomst gesloten.

### Pilotprojecten

Het Wsk faciliteert pilots voor bijzondere doelgroepen, die niet snel in aanmerking komen voor een saneringskrediet. Het Wsk sluit met hen

individuele overeenkomsten af om separate afspraken te maken over onder meer acceptatie- en uitkeringsvoorwaarden. Omdat het gaat om pilots, stelt het Wsk hiervoor niet te veel kaders en strikte regels op en is het streven om binnen de kaders van de subsidie zo veel mogelijk ruimte te bieden voor experimenteren en waardevolle leerervaringen. De lessen uit de pilots worden, in samenwerking tussen beide pilots en het Wsk, vastgelegd en meegenomen bij de verdere ontwikkeling van het Wsk.

### Herfinanciering

Het Wsk staat borg voor herfinancieringen die voortkomen uit een schuldhelpverleningstraject met een maximale looptijd van 36 maanden.

## 1.6 MONITORING EN EVALUATIE

Het Wsk monitort op basis van monitoringsrapportages periodiek de doelstelling van het Wsk en de uitputting van het fonds. Belangrijke instrumenten hiertoe zijn de begroting en de monitoringsafspraken die zijn gemaakt rondom de subsidieverlening.

### Aanpassing van het fondsbeleid

Omdat het Wsk nieuw is en zich nog in een proeffase bevindt, is ervoor gekozen om de opzet van het Wsk relatief simpel te houden, met een niet al te uitgebreid kader aan voorwaarden en in eerste instantie één uniforme premie voor alle borgstellingen. Een belangrijk doel voor de komende jaren is om te monitoren en evalueren hoe dat in de praktijk uitpakt. Het fondsbeleid, dat wordt gevormd door de inhoud van dit document, kan ieder half jaar aangepast worden, wanneer de praktijk daar aanleiding toe geeft - bijvoorbeeld wanneer er te veel risico in het Wsk geladen wordt of wanneer het Wsk juist nog onvoldoende wordt gebruikt. Het streven is om het fondsbeleid zo min mogelijk aan te passen en alleen in te grijpen als dat echt nodig blijkt.

### Risicoprofiel saneringskredieten

Kredietbanken betrachten voorzichtigheid bij het verstrekken van een saneringskrediet, om het risico beheersbaar te houden. Hier wordt door kredietbanken en gemeenten verschillend invulling aan gegeven. Sommige kredietbanken verstrekken bijvoorbeeld alleen kredieten tot een bepaald bedrag of alleen voor hulpvragers die een vast contract hebben. Dit leidt ertoe dat een kredietbank een bepaald gemiddeld % oninbare kredieten heeft dat kan afwijken van andere kredietbanken. Het Wsk beoogt saneringskredieten toegankelijker en aantrekkelijker te maken. Enerzijds betekent dit met saneringskredieten meer risico's durven nemen dan nu gebeurt, maar anderzijds is het niet wenselijk om de risicobeoordeling volledig los te laten. In de praktijk verwachten we dat het risicoprofiel en het % oninbare saneringskredieten in het Wsk iets zal toenemen. Dat is logisch en past in de geest van het Wsk. Het Wsk zal zorgvuldig monitoren en in gesprek blijven met de betrokken partijen om ervoor te zorgen dat het risico niet dusdanig groot wordt, dat de continuïteit van het Wsk in gevaar komt.

## 2. PREMIEBELEID

### 2.1 VOORLOPIGE HOOGTE PREMIE EN PREMIEWIJZIGINGEN

De premie voor het laten borgstellen van saneringskredieten door het Wsk bedroeg vanaf 1-1-2022 1% van de bruto kredietsom van een saneringskrediet en zal vanaf 1-1-2025 1,3% worden. De bruto kredietsom bestaat uit de aflossing aan schuldeisers én de rente die een kredietbank op het krediet heft.

In de subsidieverlening door het ministerie van SZW is aan Wsk de eis meegegeven om de premie na twee jaar op een niveau vast te stellen waarop het fondsvermogen (onder gelijke omstandigheden) binnen vijf jaar terugkeert naar de oorspronkelijke omvang. Het streven is uiteraard om de premie zo laag mogelijk te houden.

Premie Wsk per	Hoogte premie (voorlopig)
01-11-2021 t/m 31-10-2022	1,0%
01-11-2022 t/m 31-12-2023	1,0%
01-01-2024 t/m 31-12-2024	1,0%
01-01-2025 t/m 31-12-2025	1,3%
01-01-2026 t/m 31-12-2026	Nader te bepalen

*Fictief voorbeeld - berekening premie Wsk (bij krediet 18 maanden):*

<b>Schulden bij hulpvrager voor sanering</b>	<b>€18.000</b>
<b>Hoogte bruto kredietsom saneringskrediet</b> (=afloscapaciteit hulpvrager vermenigvuldigd met 18 maanden)	<b>€3.600</b>
Kredietvergoeding kredietbank (varieert per bank)	€400
Netto kredietsom betaald aan schuldeisers tegen finale kwijting	€3.200
<b>Premie Waarborgfonds (1% van bruto kredietsom)</b>	<b>€36</b>



## **2.2 PREMIEDIFFERENTIATIE**

Het Wsk verkent in de eerste jaren de mogelijkheid om te werken met gedifferentieerde premies, waarbij een mogelijkheid kan zijn om met lagere premies te werken voor saneringskredieten met een lager risico en hogere premies voor kredieten met een hoger risico.

Daarnaast verkent het Wsk de mogelijkheid van premiekortingen voor kredietbanken die een laag percentage oninbare kredieten hebben of een vorm van no-claim korting. De praktijk moet echter uitwijzen of zo'n korting zinvol is vanuit de doelstelling van het Wsk en niet leidt tot een verstorende prikkel.

## 3. VOORWAARDEN DEELNAME AAN Wsk

Alle kredietbanken die voor gemeenten saneringskredieten verstrekken, kunnen deelnemen aan het Wsk. Hiertoe sluiten zij een overeenkomst af met het Wsk. In die overeenkomst met het Wsk zijn de premie zoals opgenomen in hoofdstuk 2 en de voorwaarden zoals opgenomen in dit hoofdstuk van toepassing.

Het Wsk kan halfjaarlijks, en wel per 1 januari en per 1 juli, de premie en de voorwaarden voor deelname wijzigen. De wijziging is dan alleen van toepassing op de nieuw aan te melden saneringskredieten. Het Wsk informeert aanvragers schriftelijk en ten minste twee maanden voor de ingangsdatum over eventuele wijzigingen in de premiehoogte en voorwaarden. Bij elke wijziging hiervan staat het kredietbanken vrij om de overeenkomst met het Wsk op te zeggen.

### **3.1 ALGEMENE EISEN VOOR DEELNAME AAN HET Wsk**

Het Wsk stelt een aantal algemene eisen aan kredietbanken om te kunnen deelnemen aan het fonds:

1. De kredietbank heeft geen winstoogmerk.
2. Kredietbanken werken volgens de afspraken zoals vastgelegd in de Gedragscode Schuldhulpverlening (opgesteld door de NVVK). Indien een andere partij dan de kredietbank de schuldregeling tot stand brengt, werkt deze volgens de afspraken zoals vastgelegd in de Gedragscode.
3. Kredietbanken zijn in het bezit van het NVVK Keurmerk. Dit is een driejaarlijkse keuring die de NVVK laat uitvoeren voor periodieke kwaliteitstoetsing onder haar leden. De audits worden uitgevoerd door certificerende instellingen, waar de NVVK afspraken mee heeft gemaakt.

### **3.2 BORGSTELLING DOOR HET WAARBORGFONDS**

Het Wsk staat garant voor de nog te vorderen aflossing van de klant (volledig) en voor de nog te vorderen kredietvergoeding (over de vervallen termijnen). Sommige kredietbanken brengen bij het na 36 of 18 maanden verlengen van het saneringskrediet een zogenaamde

'vertragsrente' in rekening bij de klant. Het Wsk staat niet garant voor nog te vorderen vertragsrente van kredietbanken.

Onderstaand wordt dit in een voorbeeld toegelicht.

*Fictief voorbeeld - berekening maximaal uit te keren bedrag Wsk (bij krediet 18 maanden):*

	<b>Bedrag</b>
Bruto kredietsom	€ 1.800
Uitstaand saldo na 24 maanden	€ 250
- waarvan vertragsrente	€ 20
Totale uitkering	€ 230

### 3.3 ACCEPTATIEVOORWAARDEN BORGSTELLING

De borgstelling op een saneringskrediet is bedoeld om het risico te dekken dat een saneringskrediet geheel of gedeeltelijk oninbaar blijkt. Zeker voor saneringskredieten met een hoger risicoprofiel is het voor kredietbanken en gemeenten een aantrekkelijke optie om deze te laten borgen. Tegelijk is het ook niet de bedoeling om het Wsk te laden met enkel saneringskredieten met een hoog risicoprofiel, omdat op termijn dan het revolverende karakter van het fonds in gevaar komt. Om die reden maken we onderscheid tussen reguliere saneringskredieten en maatwerkkredieten.

Alvorens het onderscheid tussen de reguliere en maatwerkkredieten te behandelen, geldt als een algemeen uitgangspunt: de deelnemende kredietbanken laten alle saneringskredieten in hun portefeuille die binnen de voorwaarden voor acceptatie vallen, door het Wsk borgen. Er is dus geen mogelijkheid om slechts een deel bij het Wsk onder te brengen, bijvoorbeeld alleen de kredieten met een hoog risicoprofiel. Wel kan een kredietbank alleen kredieten van bepaalde gemeenten bij

het Wsk onderbrengen als niet alle gemeenten die gebruikmaken van de diensten van de kredietbank deel willen nemen aan het Wsk.

Voor de afweging om een borgstelling af te geven houdt het Wsk het volgende overzicht aan.

Hoogte bruto kredietsom	Acceptatie door Wsk
<b>&lt;€5.000</b>	Regulier saneringskrediet - wordt automatisch geborgd. Enige vereiste: de klant is een particulier met afloscapaciteit.
<b>≥€5.000</b>	Wordt niet automatisch geborgd (Maatwerk-saneringskrediet).

#### Maatwerk-saneringskredieten

Het Wsk wil ruimte creëren en bevorderen dat saneringskredieten vaker worden ingezet. Nu worden er nog veel aanvragen afgewezen. Daarom bieden we ruimte om juist voor die gevallen met kredietbanken te kijken of er toch een mogelijkheid bestaat om het saneringskrediet aan te gaan, waar kredietbanken die nu nog zouden afwijzen. Voor Maatwerk-saneringskredieten geldt dat de kredietbank in overleg treedt met het Wsk en onderbouwt dat het risico dat berust op het saneringskrediet acceptabel is. Het Wsk neemt dan een besluit over het wel of niet accepteren van het krediet bij het Wsk. Omdat het Wsk relatief jong is en er ervaring moet worden opgebouwd met diverse risicoprofielen en uitputting van het fonds, zal er gedurende de eerste jaren dat het fonds operationeel is, in nauwe samenwerking met de kredietbanken, gewerkt worden aan de nadere uitwerking van een 'acceptabel' risico. Er is bewust voor gekozen de optie van Maatwerk-saneringskredieten open te houden en niet vooraf in te kaderen.

#### Borgen van bestaande saneringskredieten

Kredietbanken kunnen ervoor kiezen om, naast nieuwe kredieten, ook hun bestaande portefeuille aan saneringskredieten te borgen bij het

Wsk, waarmee de gemeentelijke borgstellingen feitelijk overgenomen worden door het Wsk. Hiervoor gelden de volgende voorwaarden:

- A. Ook hierbij geldt het principe: de gehele portefeuille van een gemeente wordt geborgd of niet. Er kan niet slechts een deel van de portefeuille worden ondergebracht bij het Wsk.
- B. Alleen de saneringskredieten die nog niet voorbij hun oorspronkelijk looptijd zijn (bv niet langer dan 36 maanden geleden bij een krediet van 36 maanden of 18 maanden in het geval van kredieten met een totale looptijd van 18 maanden) zijn verstrekt komen in aanmerking (bijvoorbeeld: als de kredietbank op 1 april 2024 een overeenkomst met het Wsk tekent, worden saneringskredieten met een looptijd van 36 maanden die zijn uitbetaald vóór 1 april 2021 niet geborgd). De theoretische looptijd moet groter zijn dan nul.
- C. De acceptatievoorwaarden in bovenstaande tabel zijn niet van toepassing; alle saneringskredieten krijgen automatisch een borgstelling, ongeacht de omvang van het saneringskrediet en kenmerken van de klant.

De premie voor deze bestaande kredieten wordt berekend over het nog openstaande kredietbedrag (aflossing + kredietvergoeding).

### 3.4 VOORWAARDEN EFFECTUEREN BORGSTELLING

Een belangrijke opmerking vooraf is dat het Wsk niet als doel heeft om kredietbanken aan te zetten tot een ander (strenger) incassobeleid. Uitgangspunt is altijd de Gedragscode Sociale Kredietverlening. Wel wil het Wsk voorkomen dat, vanwege de garanties die het Wsk biedt, kredietbanken minder inspanningen gaan leveren om de kredieten te innen omdat het risico (grotendeels) afgedekt wordt door het Wsk.

Het Wsk gaat ervan uit dat een kredietbank al het nodige in het werk heeft gesteld om vanuit een warme relatie met de klant, de betrokken gemeente en/of hulpverlener in gesprek te gaan over de persoonlijke

situatie van de hulpvrager en afspraken te maken over terugbetaling. Iedere kredietbank geeft dit op een eigen manier vorm.

Er zijn verschillende situaties denkbaar waarin er sprake is van een oninbaar saneringskrediet en het Wsk over kan gaan tot uitkering. Het saneringskrediet kan door de kredietbank als oninbaar opgegeven worden als de aflossing nog niet volledig is voldaan en ten minste één van de volgende situaties opgaat:

- De klant is overleden.
- De klant is verhuisd naar een onbekend adres en na herhaalde pogingen niet traceerbaar.
- De klant doet geen betalingen en de kredietbank heeft geprobeerd het geld te innen door in ieder geval:
  1. vanuit de warme relatie met de klant contact te zoeken en afspraken maken
  2. een herinnering te sturen
  3. een aanmaning per brief te sturen aan de klant voordat deze formeel in gebreke wordt gesteld
  4. een laatste poging te doen om de schuld nog (deels) te innen.
- De afloscapaciteit van de klant is tussentijds gedaald (dit moet officieel berekend zijn en geaccordeerd door de kredietbank) en hierdoor staat na het verlopen van de oorspronkelijke looptijd nog een resterend bedrag aan schuld open. Hierbij geldt: als de kredietbank ervoor kiest om het saneringskrediet (bv na 36 (of 18) maanden te verlengen, blijft de borgstelling geldig.

De onderbouwing bij de aanvraag tot uitkering uit het Wsk bepaalt of er wordt uitgekeerd. Als aan bovenstaande voorwaarden is voldaan en dit door de kredietbank voldoende kan worden onderbouwd, keert het Wsk uit.

Daarbij moet wel opgemerkt worden dat de kredietnemer altijd een inspanningsverplichting houdt. Ook wanneer kredietnemer in aanmerking komt voor een door het Wsk geborgd saneringskrediet. Op eigen initiatief een baan opzeggen of anderszins het inkomen opzettelijk verlagen is en blijft onwenselijk.

## Bijlage A - versiebeheer

Versie	Datum	Belangrijkste wijzigingen
2.0	18 februari 2022	Eerste officiële versie (versie 1.0 alleen intern besproken en gewijzigd)
3.0	26 mei 2023	<p>Toevoeging doelstelling D: Faciliteren van pilots, verkenningen en tijdelijke maatregelen om het gebruik van saneringskredieten te vergroten.</p> <p>Premiepercentage van 1% verlengd tot en met in ieder geval 31 dec 2023 (was 31/10/2023)</p> <p>In de voorbeelden aangepast dat een saneringskrediet een looptijd van zowel 36 maanden als 18 maanden kan hebben. Dit in verband met nieuwe wetgeving die de looptijd van schuldhulpverleningstrajecten verkort. Op moment van schrijven is er nog sprake van een overgangsfase.</p> <p>Aantal tekstuele wijzigingen</p>
4.0	28 juni 2024	Aanpassing definitie Herfinanciering

		<p>Aanpassing definitie saneringskrediet cf richtlijnen NVVK</p> <p>Toevoeging Addendum Jongerenpilot</p> <p>Aanpassing Governance: per 01.07.2024 voert SBF alle werkzaamheden uit</p> <p>Beschrijving Denktank</p> <p>Nieuw fictief rekenvoorbeeld met betrekking tot vertragingsrente bij effectuering opgenomen</p> <p>Vaststelling premie per 1-1-2025</p> <p>Aantal tekstuele wijzigingen</p>
--	--	---

# COLOFON

Fondsbeleid Waarborgfonds  
Saneringskredieten 2022-2026

## DATUM

28 juni 2024

## TEKST EN REDACTIE

Frank Dijkstra, bestuurder SBF  
Marieke Ariëns, programmamedewerker SBF

Met dank aan alle deelnemers aan de eerdere verkennende gesprekken voor het uitdenken van de werking van het Waarborgfonds. In het bijzonder veel dank aan de NVVK, SBN, verscheidene kredietbanken en gemeenten, het Jongerenperspectieffonds en het ministerie van SZW.

## CONTACTGEGEVENS

Frank Dijkstra  
waarborgfonds@sbn.nl  
[www.sbn.nl](http://www.sbn.nl)

## STICHTING SBF

Peter Boorsma, bestuurder SBF  
Frank Dijkstra, bestuurder SBF  
Joke de Kock, voorzitter RvT  
Wolter Karssenbergh, lid RvT  
Wilte Zijlstra, lid RvT

