

**RAADSVOORSTEL:**

2010-2011

Ons kenmerk SZ 11 2597471

Registratienummer GR 11

Ingekomen op

Onderwerp Bankreglement Groningse Kredietbank 2011  
(intrekken Bankreglement 1999)

Groningen, **13 MEI 2011**

Aan de raad,

Bij raadsbesluit van 21 juli 1999 heeft uw raad het Bankreglement 1999 vastgesteld. In het bankreglement wordt de wijze van bedrijfsvoering van de Groningse Kredietbank geregeld.

Op grond van de invoering van de Wet op het financieel toezicht (Wft) dient het bankreglement van de Groningse Kredietbank gewijzigd te worden. Bovendien dient een bankreglement van een gemeentelijke kredietbank - in het kader van de dualisering - te worden vastgesteld door het college in plaats van door de raad zoals tot nu toe gebruikelijk. Dit is bepaald in artikel 4:37, eerste lid Wft.

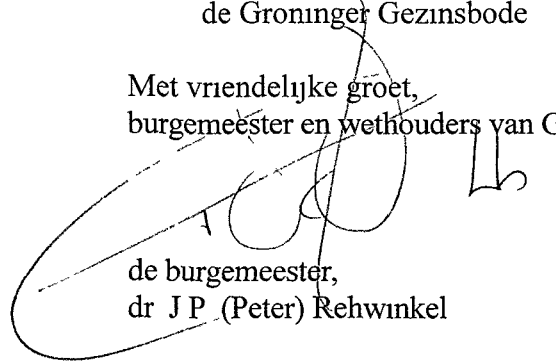
Om deze redenen hebben wij een nieuw bankreglement vastgesteld.

Aangezien uw raad het (oude) Bankreglement 1999 heeft vastgesteld, stellen wij u voor dit reglement in te trekken met ingang van de dag waarop het (nieuwe) Bankreglement Groningse Kredietbank 2011 in werking treedt.

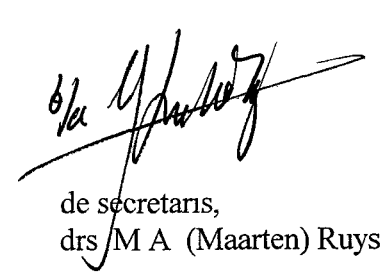
Gelet op het vorenstaande stellen wij u voor te besluiten:

- I het Bankreglement 1999, vastgesteld d d 21 juli 1999, in te trekken met ingang van de dag waarop het Bankreglement Groningse Kredietbank 2011 in werking treedt,
- II dit besluit bekend te maken door plaatsing in het gemeenteblad en te publiceren in de Groninger Gezinsbode.

Met vriendelijke groet,  
burgemeester en wethouders van Groningen,



de burgemeester,  
dr J.P. (Peter) Rehwinkel



de secretaris,  
drs M.A. (Maarten) Ruys



\*2617039\*

BIJLAGE

**Gemeenteblad 2001-78**

15.142.SoZaWe

**BANKREGLEMENT 1999**



**T  
N  
E  
M  
E  
L  
E  
G  
R  
E  
G  
L  
E  
M  
E  
N  
T**

**BANKREGLEMENT 1999**

Laatstelijk gewijzigd bij raadsbesluit van 8 november 2001, nr 5

Datum bekendmaking 5 december 2001

Datum inwerkingtreding 1 januari 2002

**I. Inleidende bepalingen**Artikel 1 Begripsomschrijvingen

In dit reglement wordt verstaan onder

- |   |                   |   |
|---|-------------------|---|
| a | bank              | de Groningse Kredietbank, onderdeel van de dienst Sociale Zaken en Werk,  |
| b | kredietnemer      | degene aan wie door de bank een geldsom ter beschikking wordt gesteld,  |
| c | krediet           | iedere overeenkomst en ieder samenstel van overeenkomsten met de strekking dat door de bank aan de kredietnemer een geldsom ter beschikking wordt gesteld en de kredietnemer aan de bank één of meerdere betalingen ter aflossing doet en waarbij ten minste één van de betalingen later plaats vindt dan drie maanden nadat de geldsom ter beschikking is gesteld, |
| d | saneringskrediet  | een krediet dat wordt verstrekt in het kader van een buitengerechtelijke schuldregeling,  |
| e | krediet som       | de geldsom die een kredietnemer in het kader van een krediet ter beschikking wordt gesteld,   |
| f | kredietvergoeding | door de bank in rekening gebrachte vergoedingen in verband met de verstrekking van een krediet,   |
| g | kredietlimiet     | het door de raad voor een begrotingsjaar vastgestelde plafond tot waar burgemeester en wethouders bevoegd zijn kredieten te verlenen,   |
| h | afloscapaciteit   | het bedrag dat, op basis van door burgemeester en wethouders te bepalen normen per maand beschikbaar is voor de aflossing van een krediet,  |
| i | wet               | de Wet op het consumentenkrediet (Stb 1990, 395),   |
| j | schuldregeling    | het geheel van activiteiten in het kader van het regelen van schulden,  |
| k | schuldsanering    | het volledig oplossen van een schuldenpakket door het verstrekken van saneringskrediet,   |
| l | schuldbemiddeling | het volledig oplossen van een schuldsituatie door het bemiddelen tot een regeling met schuldeisers en anderen, zonder zelf krediet te verstrekken,  |
| m | budgetbeheer      | op basis van een in overleg met de aanvrager opgesteld budgetplan beheren van een budgetbeheerrekening,   |
| n | client            | een natuurlijk persoon die gebruik maakt van de diensten van de bank,   |
| o | NVVK              | de Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet gevestigd te Amsterdam  |

Artikel 2 Taken

De bank heeft tot taak

- |   |   |
|---|---|
| a | het verstrekken van kredieten aan natuurlijke personen binnen de door de wet, de raad en het college van burgemeester en wethouders van de gemeente Groningen gestelde regels,        |
| b | het verstrekken van saneringskredieten,   |
| c | het verrichten van schuldregulerende en voorlichtende werkzaamheden ten behoeve van natuurlijke personen die in financiële moeilijkheden zijn geraakt of dreigen te raken             |
| d | het aanbieden van budgetbeheerrekeningen aan natuurlijke personen die zijn verwezen door instellingen of gemeenten naar de bank,  |
| e | het op grond van art 285 lid 1 sub e Faillissementswet op verzoek afgeven van verklaringen voor inwoners van de gemeente Groningen en voor inwoners uit andere gemeenten, van wie het |

college van burgemeester en wethouders de bank heeft gemandateerd tot het afgeven van deze verklaringen

- f het leveren van bewindvoerders voor de zelfstandige uitoefening van taken in het kader van het wettelijk schuldsaneringstraject op grond van Titel III van de Faillissementswet

### Artikel 3 Werkgebied

- 1 De in artikel 2 genoemde taken worden verricht voor personen die woonachtig zijn in de gemeenten die behoren tot het werkgebied van de bank
- 2 Voor de taken uitgeoefend in het kader van bewindvoering is het werkgebied niet van toepassing

## **II. Kredietverlening**

### **A. Algemene bepalingen**

#### Artikel 4 Maximale kredietssommen

- 1 De maximale kredietssom voor de kredieten als genoemd in artikel 2 worden bepaald door
  - a de afloscapaciteit,
  - b een looptijd van 36 maanden. In bijzondere omstandigheden kan worden besloten tot een looptijd van maximaal 60 maanden
  - c de kredietvergoeding
- 2
  - a De kredietssom kan nooit meer dan EUR 25 000,00 bedragen
  - b Voor een kredietssom die meer bedraagt dan EUR 10 000,00 is unanieme schriftelijke toestemming nodig van een ambtelijke commissie bestaande uit het hoofd Financieel Economische Zaken of diens plaatsvervanger, een medewerker van de afdeling Beleid van de dienst SOZawe en het hoofd van de bank of diens plaatsvervanger

#### Artikel 5 Kredietvergoedingen

- 1 Door burgemeester en wethouders worden de volgende kredietvergoedingen aan de kredietnemer in rekening gebracht,
  - a een vergoeding die verschuldigd is voor de afwikkeling overeenkomstig de betalingsregeling van de kredietovereenkomst,
  - b een vergoeding die verschuldigd wordt ingeval de kredietnemer, na ingebrekestelling, nalatig blijft in zijn verplichting tot betaling ingevolge de kredietovereenkomst,
  - c een vergoeding die verschuldigd wordt indien de kredietnemer vervroegd aflost
- 2 Burgemeester en wethouders stellen de hoogte van de kredietvergoeding vast. Burgemeester en wethouders zijn bevoegd de tarieven binnen de door de raad aangegeven marges aan te passen aan de marktontwikkeling

#### Artikel 6 Algemene voorwaarden

Burgemeester en wethouders stellen de overige voorwaarden vast die van toepassing zijn op de te verstrekken kredieten

#### Artikel 7 Kredietregistratie

De bank neemt deel aan een stelsel van kredietregistratie door aansluiting bij het Bureau Kredietregistratie te Tiel

#### Artikel 8 De prospectus

Burgemeester en wethouders verstrekken op verzoek, aan personen woonachtig in het werkgebied van de bank, kosteloos een prospectus waarin ten minste zijn opgenomen

- de kredietsommen als bedoeld in artikel 4, de tarieven en de effectieve kredietvergoedingspercentages die van toepassing zijn op door de bank te verstrekken kredieten,
- de wijze waarop door de bank informatie wordt verkregen over eerder verstrekte kredieten,
- de relevante bepalingen uit dit reglement,
- de overige voorwaarden als bedoeld in artikel 6,
- al hetgeen verder bij algemene maatregel van bestuur of ministeriele regeling wordt aangegeven

## **B. De kredietaanvraag**

### Artikel 9 De aanvraag

- 1 Kredieten moeten schriftelijk worden aangevraagd
- 2 De aanvragen worden vastgelegd op een daartoe door burgemeester en wethouders vastgesteld formulier, dat wordt ondertekend door de aanvrager
- 3 Als de door de aanvrager overgelegde gegevens onvoldoende zijn voor een beoordeling van de aanvraag, stellen burgemeester en wethouders de aanvrager in de gelegenheid, binnen een door hen te bepalen termijn de benodigde gegevens alsnog te verstrekken

### Artikel 10 Verplichtingen van de bank

- 1 Alvorens te beslissen op een aanvraag dienen burgemeester en wethouders
  - a te beschikken over genoegzame, andere dan mondelinge, inlichtingen met betrekking tot de kredietwaardigheid van de aanvrager, en
  - b de bij het Bureau Kredietregistratie te Tiel, (eventueel) geregistreerde gegevens van de aanvrager op te vragen
- 2 Burgemeester en wethouders houden van de in het vorige lid verkregen informatie aantekening in de administratie van de bank

### Artikel 11 Zekerheden

Burgemeester en wethouders kunnen alle zekerheidsrechten van de aanvrager verlangen die zij wenselijk achten

### Artikel 12 Afwijzing van de aanvraag

- 1 Burgemeester en wethouders wijzen een aanvraag voor een krediet af
  - a als de aanvrager, na het verstrijken van de in artikel 9, lid 3 bedoelde termijn in gebreke blijft de benodigde gegevens te verstrekken,
  - b als de aanvrager naar hun oordeel onvoldoende kredietwaardig is,
  - c als de krediet som het bedrag van EUR 25 000,00 overschrijdt,
  - d als door toekenning van het gevraagde krediet, het totaal van door de bank aan de aanvrager verstrekte kredietsommen een bedrag van EUR 25 000,00 overschrijdt,
  - e als er naar hun oordeel onvoldoende zekerheid is dat de aanvrager aan zijn betalingsverplichtingen zal voldoen,
  - f als de kredietlimiet door toekenning zou worden overschreden,
  - g als kredietnemer bij het tekenen van de kredietovereenkomst
    - 1 minderjarig is,
    - 2 een hem verstrekt saneringskrediet niet heeft afgelost
- 2 Als een aanvraag wordt afgewezen, delen burgemeester en wethouders dit schriftelijk, onder opgave van redenen, mee aan de aanvrager

## **C. Overige bepalingen**

### Artikel 13 De kredietovereenkomst

- 1 Van elke kredietovereenkomst wordt een onderhandse akte opgemaakt. In de akte wordt in ieder geval vermeld
  - a de naam en het adres van
    - de bank,

- de kredietnemer,
  - indien van toepassing van degene die zich borg heeft gesteld,
  - b de krediet som in cijfers en letters,
  - c het totaalbedrag van de kredietvergoeding,
  - d het, op basis van de wet berekende effectieve kredietvergoedingspercentage op jaarbasis,
  - e de betalingsregeling,
  - f de bedingen betreffende zekerheidsrechten,
  - g de bevoegdheid van de kredietnemer tot volledige of gedeeltelijke vervroegde aflossing,
  - h plaats en datum van ondertekening,
  - i de relevante bepalingen uit dit reglement
- 2 De kredietnemer ontvangt een exemplaar van de door beide partijen getekende akte

#### Artikel 14 Beschikbaar stellen krediet

Na het sluiten van de kredietovereenkomst wordt de krediet som die bij de overeenkomst is bepaald aan de kredietnemer ter beschikking gesteld overeenkomstig het bepaalde in de overeenkomst

#### Artikel 15 De aflossing

- 1 Van elke aflossing wordt aan de kredietnemer bewijs verstrekt Als betaling geschiedt door tussenkomst van een aan het giraal verkeer deelnemende instelling wordt geen bewijs verstrekt
- 2 Op verzoek van de kredietnemer wordt tussentijds een gespecificeerd overzicht van het openstaande saldo verstrekt
- 3 Na algehele aflossing verstrekken burgemeester en wethouders aan de kredietnemer een bewijs dat de lening is afgelost en op verzoek kosteloos een gespecificeerde afrekening

#### Artikel 16 Vervroegde opheffing van de kredieten

Burgemeester en wethouders eisen een krediet vervroegd op als

- a de kredietnemer, gedurende tenminste twee maanden achterstallig is in de betaling van een vervallen termijnbedrag en na in gebreke te zijn gesteld, nalatig blijft in de nakoming van zijn verplichtingen,
- b de kredietnemer Nederland, als vaste woonplaats, heeft verlaten, dan wel redelijkerwijs kan worden aangenomen dat hij binnen enkele maanden Nederland als woonplaats zal verlaten,
- c de kredietnemer is overleden en burgemeester en wethouders gegronde redenen hebben om aan te nemen dat diens verplichtingen uit hoofde van de kredietovereenkomst niet zullen worden nagekomen,
- d de kredietnemer in staat van faillissement is komen te verkeren of opgenomen is in de wettelijke schuldsaneringsregeling,
- e de kredietnemer een tot zekerheid verbonden zaak heeft verduisterd,
- f de kredietnemer, met het oog op het aangaan van de kredietovereenkomst, bewust onjuiste inlichtingen heeft verstrekt van dien aard, dat burgemeester en wethouders de kredietovereenkomst geheel niet of niet onder dezelfde voorwaarden zouden hebben aangegaan, indien aan hen de juiste stand van zaken bekend zou zijn geweest

#### Artikel 17 Kwijtschelding

- 1 Indien een kredietnemer is overleden wordt op schriftelijk verzoek van degene die tot nakoming van de kredietovereenkomst gebonden is, door burgemeester en wethouders het nog niet afgeloste deel van het krediet kwijtgescholden Burgemeester en wethouders bepalen binnen welke termijn een dergelijk verzoek moet worden gedaan
- 2 De in het vorige lid genoemde kwijtschelding geldt in ieder geval niet
  - a indien en voorzover deze betrekking heeft op betalingen van achterstallige termijnen en de daaruit voortvloeiende bijkomende kosten,

- b indien het overlijden het rechtstreeks gevolg is van oorlogsgeweld, binnenlandse onlusten, natuurrampen of epidemische ziekten,
- c indien dit uitdrukkelijk door partijen is overeengekomen

### III. Schuldregeling

#### A. Algemene bepalingen

##### Artikel 18 Soorten schuldregeling

Burgemeester en wethouders kunnen op de volgende wijze behulpzaam zijn bij het treffen van een schuldregeling

- a schuldsanering door middel van het verstrekken van een saneringskrediet,
- b schuldbemiddeling,
- c een combinatie van schuldsanering en schuldbemiddeling

##### Artikel 19 Gedragscode NVVK

Bij het beslissen op een verzoek om behulpzaam te zijn bij het treffen van een schuldregeling, hanteren burgemeester en wethouders de op het moment van vaststelling van dit reglement terzake geldende gedragscode van de NVVK

##### Artikel 20 Kosten

De kosten voor aanvragen schuldregelingen, aanvragen budgetbeheerrekening, verklaringen op grond van artikel 285 lid 1 sub e Faillissementswet worden in rekening gebracht bij het college van burgemeester en wethouders van de gemeente waar de aanvrager woonachtig is, overeenkomstig de afspraken die met de betrokken gemeenten zijn gemaakt. De kosten van schuldbemiddeling worden de client in rekening gebracht overeenkomstig de binnen de NVVK gemaakt afspraken

##### Artikel 21 Wijziging gedragscode NVVK

- 1 Wijzigingen in de gedragscode van de NVVK worden binnen vier weken aan burgemeester en wethouders voorgelegd
- 2 In het algemeen worden wijzigingen in de gedragscode NVVK overgenomen, tenzij zwaarwegende omstandigheden zich tegen het overnemen van de gewijzigde gedragscode verzetten
- 3 Indien burgemeester en wethouders besluiten de gewijzigde gedragscode niet of slechts gedeeltelijk over te nemen, treffen zij zo nodig aanvullende maatregelen

##### Artikel 22 Voorwaarden saneringskrediet

Als burgemeester en wethouders in het kader van een schuldregeling een saneringskrediet verstrekken zijn de bepalingen in onderdeel II van dit reglement onverkort van toepassing

##### Artikel 23 Overige voorwaarden

Burgemeester en wethouders stellen de overige voorwaarden vast die van toepassing zijn voor het behulpzaam zijn bij het treffen van een schuldregeling. Daarin is tenminste opgenomen dat bij de treffen schuldregeling rekening wordt gehouden met de afloscapaciteit

##### Artikel 24 De prospectus

Burgemeester en wethouders verstrekken op verzoek, aan personen woonachtig in het werkgebied van de bank, kosteloos een prospectus waarin zijn opgenomen de geldende bepalingen van de gedragscode van de NVVK, de voorwaarden als bedoeld in artikel 23 en de tarieven

## B. Het verzoek

### Artikel 25 Het verzoek

- 1 Een verzoek om behulpzaam te zijn bij het treffen van een schuldregeling wordt schriftelijk gedaan
- 2 De verzoeken worden vastgelegd op een daartoe door burgemeester en wethouders vastgesteld formulier, dat wordt ondertekend door verzoeker
- 3 Als door de aanvrager overlegde gegevens onvoldoende zijn voor een beoordeling van het verzoek, stellen burgemeester en wethouders verzoeker in de gelegenheid, binnen een door hen te bepalen termijn de benodigde gegevens alsnog te verstrekken

### Artikel 26 De beslissing

- 1 Burgemeester en wethouders verlenen, behoudens het bepaalde in lid 2 en 3 hun medewerking naar aanleiding van een verzoek
- 2 De medewerking wordt in het algemeen geweigerd als het verzoek wordt ingediend binnen een periode van vijf jaren na de datum waarop
  - a afwijzend is beslist op een eerder verzoek,
  - b positief is beslist op een eerder verzoek,
  - c een eerdere schuldregeling is geëindigd,
- 3 De medewerking aan een verzoek wordt eveneens geweigerd als
  - a er nog sprake is van een lopende schuldregeling,
  - b er een wanverhouding blijkt te bestaan tussen het inkomen van verzoeker en de schulden,
  - c verzoeker in het verleden blijkt gegeven van onvoldoende verantwoordelijkheidsbesef voor het aflossen van schulden,
  - d verzoeker, na het verstrijken van de in artikel 25 lid 3 genoemde termijn in gebreke blijft de benodigde gegevens te verstrekken

### Artikel 27 Beëindiging medewerking

Burgemeester en wethouders beëindigen hun werkzaamheden naar aanleiding van een verzoek, dan wel beëindigen hun werkzaamheden in het kader van een tot stand gekomen schuldregeling, indien

- a de verzoeker
  - 1 dit verzoekt,
  - 2 woonplaats kiest buiten het gebied tot waar de bank haar werkzaamheden uitstrekt en een schuldregeling nog niet tot stand is gekomen,
  - 3 met het oog op een schuldregeling, onjuiste inlichtingen heeft verstrekt van dien aard, dat burgemeester en wethouders de gevraagde medewerking geheel niet of niet onder dezelfde voorwaarden zouden hebben verleend, indien aan hen de juist stand van zaken bekend zou zijn geweest,
  - 4 niet bereid is door burgemeester en wethouders berekende maximale afloscapaciteit aan te wenden voor de aflossing van zijn schulden,
  - 5 zijn vaste lasten zoals nader is bepaald in de gedragscode van de NVVK niet doorbetaalt,
  - 6 er blijk van geeft zich niet verantwoordelijk te voelen voor zijn schulden,
  - 7 de door burgemeester en wethouders gestelde voorwaarden niet nakomt,
  - 8 verwijtbaar nieuwe schulden maakt,
  - 9 voor het overige onvoldoende meewerkt
- b de inkomens- en schuldsituatie van de verzoeker daartoe aanleiding geven,
- c er onvoldoende medewerking is van de schuldeisers van verzoeker

## IV Budgetbeheer

### Artikel 28 Toelating budgetbeheer

Op verzoek kan een client worden toegelaten tot het budgetbeheer. Tussen de client en de bank wordt een overeenkomst opgemaakt. De Algemene voorwaarden budgetbeheerrekening vormen een integraal onderdeel van de overeenkomst en worden de client ter hand gesteld.

### Artikel 29 Budgetplan



De bank stelt in overleg met de client een budgetplan op. In het budgetplan wordt bepaald welke bedragen beschikbaar zijn voor de vaste lasten, het huishoudgeld en de reserveringen. De bank heeft het recht bij gewijzigde omstandigheden het budgetplan te wijzigen. De client maakt voor de opname van het huishoudgeld gebruik van de door bank verstrekte bankpas.

#### Artikel 30 Verplichtingen client

- a de client verstrekt alle informatie die van belang is voor het budgetbeheer en geeft elke wijziging in zijn situatie onmiddellijk door,
- b alleen met toestemming van de bank kan een client nieuwe schulden en/of andere verplichtingen aangaan,
- c de client machtigt de bank dat al zijn inkomsten door de bank in ontvangst worden genomen,
- d de client geeft toestemming aan de bank om alle informatie in te winnen bij derden voorzover van belang voor het budgetbeheer

#### Artikel 31 Verplichtingen bank

- a de bank stelt in overleg met de client een budgetplan op,
- b de bank verricht alle betalingen overeenkomstig het budgetplan, mits het saldo toereikend is,
- c de bank verstrekt periodiek een overzicht van de mutaties op de budgetbeheerrekening,
- d de bank houdt de tot haar gekomen informatie geheim, tenzij de wet verplicht tot verstrekking van de informatie of de client daarvoor toestemming geeft,

#### Artikel 32 Opzegging Budgetbeheer

- a de client heeft het recht de overeenkomst, na overleg met de bank, schriftelijk op te zeggen. De opzegging gaat in op de eerste van de maand volgend op de maand, waarin de opzegging heeft plaatsgevonden onder de voorwaarde dat minstens één maand verstreken is
- b de bank heeft het recht de overeenkomst op te zeggen indien de client zich niet houdt aan de voorwaarden en/of op andere wijze onvoldoende medewerking verleent, de bank neemt bij de opzegging een termijn van 1 week in acht

#### Artikel 33 Kosten budgetbeheer

De kosten van het budgetbeheer worden in rekening gebracht bij de gemeente waar de client woonachtig is. Indien de kosten niet worden voldaan door de gemeente kunnen de kosten ten laste van de budgetbeheerrekening van de client worden gebracht.

#### Artikel 34 Uitsluiting aansprakelijkheid

- a De bank is niet aansprakelijk voor de gevolgen van niet-betaling van nota's en rekeningen ontstaan door het niet of niet tijdig inleveren door de client of ontstaan vanwege een ontoereikend saldo op de budgetbeheerrekening,
- b De bank is niet aansprakelijk voor het gebruik van de aan de client verstrekte bankpas

### **V. Heroverweging/klachten**

#### Artikel 35 Heroverweging

- 1 Tegen een door of namens burgemeester en wethouders genomen beslissing krachtens dit reglement kan de client een verzoek tot heroverweging indienen
- 2 Van de mogelijkheid tot het indienen van een verzoek tot heroverweging wordt in de betreffende beslissing melding gemaakt
- 3 Het verzoek moet schriftelijk en gemotiveerd binnen 6 weken na de datum waarop het besluit is genomen worden ingediend bij burgemeester en wethouders
- 4 De ontvangst van een verzoek wordt schriftelijk bevestigd
- 5 De beslissing op het verzoek wordt binnen 4 weken na ontvangst schriftelijk en gemotiveerd meegedeeld aan de belanghebbende

**Artikel 36 Klachten**

Voorzover een client zich niet kan verenigen met de gang van zaken rond een kredietverstrekking, schuldregeling en/of budgetbeheer, kan hij hieromtrent handelen overeenkomstig de klachtenprocedure van de dienst SOZawe

**VI. Overgangs- en slotbepalingen****Artikel 37 Hardheidsclausule**

Indien bijzondere omstandigheden daartoe aanleiding geven, kunnen burgemeester en wethouders afwijken van het bij of krachtens dit reglement bepaalde

**Artikel 38 Inwerkingtreding**

- 1 Deze verordening treedt in werking op de eerste dag van de maand volgende op de datum van bekendmaking
- 2 Op de dag van inwerkingtreding van dit Bankreglement wordt het Bankreglement 1995 ingetrokken

**Artikel 39 Overgangsbepaling**

Op kredietaanvragen die voor de datum van inwerkingtreding zijn ingediend is het Bankreglement 1995, of de meest gunstige regeling van toepassing

**Artikel 40 Citeertitel**

Deze verordening kan worden aangehaald als "Bankreglement 1999"

Vastgesteld bij raadsbesluit van 21 juli 1999, nr 5f

Goedgekeurd bij besluit van Gedeputeerde Staten van Groningen van 24 september 1999

Datum bekendmaking 18 augustus 1999

Datum inwerkingtreding 1 september 1999

## BANKREGLEMENT GRONINGSE KREDIETBANK 2011

HET COLLEGE VAN BURGEMEESTER EN WETHOUDERS VAN GRONINGEN

gelet op artikel 4 37 van de Wet op het financieel toezicht,

Besluit vast te stellen het volgende reglement Bankreglement Groningse Kredietbank 2011

### HOOFDSTUK I ALGEMENE BEPALINGEN

#### Artikel 1 Begripsomschrijvingen

Voor de toepassing van het bij of krachtens dit reglement bepaalde wordt verstaan onder	
Begeleide	de natuurlijke persoon met wie de Kredietbank een overeenkomst tot budgetbegeleiding heeft gesloten,
Besluit	Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wet op het financieel toezicht,
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 beheren van het inkomen van een natuurlijke persoon door het openen van een rekening bij de Kredietbank gericht op een zelfstandig financieel beheer,
Client	de niet in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf handelend natuurlijke persoon waaraan 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 van de gemeente Groningen,
Directeur	de algemeen directeur van de dienst Sociale Zaken en Werk van de gemeente Groningen,
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 a het aanbieden van krediet, behoudens starterskrediet, b het aanbieden van budgetbeheerrekeningen,
Financieel product	is a krediet, b budgetbeheerrekening, voor zover dit niet plaatsvindt in het kader van integrale hulpverlening,
Kredietbank	de Groningse Kredietbank, onderdeel van de dienst Sociale Zaken en Werk van de gemeente Groningen, gevestigd te Groningen, kantoorhoudende te 9726 CW Groningen, aan de Eendrachtskade ZZ 2,
Kredietnemer	de niet in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf handelende natuurlijke persoon waarmee de Kredietbank een overeenkomst tot kredietverlening sluit,
Kredietovereenkomst	de overeenkomst waarbij de kredietgever aan de kredietnemer een geldsom ter beschikking stelt en waarbij de kredietnemer gehouden is ter zake één of meer betalingen te verrichten,

Problematische schuldsituatie	de situatie waarin ten aanzien van een natuurlijk persoon redelijkerwijs is te voorzien dat hij niet zal kunnen voortgaan met het betalen van zijn schulden of waarin hij heeft opgehouden te betalen op basis van criteria zoals genoemd in de Gedragscode Schuldregeling van de representatieve organisatie,
Rekeninghouder	de natuurlijke persoon die met de Kredietbank een overeenkomst tot budgetbeheer heeft gesloten,
Representatieve organisatie	de Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet, statutair gevestigd te Amsterdam en kantoorhoudende te 2512 HE Den Haag aan het Westeinde 40,
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,
Schuldhelpverlening	het geheel van activiteiten in het kader van het verlenen van hulp bij financiële problemen Schuldhelpverlening is een verzamelnaam en omvat schuldregeling, budgetbeheer, budgetbegeleiding 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,
Toezicht Wet	het toezicht als bedoeld in artikel 4 37, derde lid van de wet, Wet op het financieel toezicht (Wft)

## **HOOFDSTUK II DOEL, TAAKSTELLING, BEHEER EN TOEZICHT**

### Artikel 2 Doel

De Kredietbank heeft tot doel

- 1 het bevorderen van het op sociaal/maatschappelijk verantwoorde wijze verstrekken van krediet,
- 2 het uitvoeren van de publieke taak zoals deze voor kredietbanken onder meer is vastgelegd in de Wet financiering decentrale overheden en de daarop gebaseerde besluiten,
- 3 het bevorderen van maatregelen op lokaal niveau ter voorkoming van overkreditering en andere financiële misstanden,
- 4 het bevorderen van een uniforme werkwijze op het terrein van schuldhelpverlening

### 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, eerste lid, onderdeel e Faillissementswet,
- 6 het bieden van faciliteiten voor de uitvoering van de bewindvoering als bedoeld in Titel III van de Faillissementswet,
- 7 het bieden van faciliteiten voor de uitvoering van de bewindvoering als bedoeld in titel 19 van Boek I van het Burgerlijk Wetboek,
- 8 het verrichten van overige diensten welke een bijdrage kunnen leveren aan het realiseren van het doel van de Kredietbank als bedoeld in artikel 2

#### Artikel 4 Beheer

- 1 De Kredietbank wordt beheerd door het college
- 2 Het college kan de uitvoering van de in artikel 3 genoemde taken aan de directeur mandateren
- 3 Indien het college gebruik maakt van zijn in het voorgaande lid bedoelde bevoegdheid, wordt dit vastgelegd in een besluit
- 4 De feitelijke leiding berust bij het hoofd van de Kredietbank

#### Artikel 5 Toezicht

Het college ziet in overeenstemming met artikel 4 37, derde lid, onderdeel c van de wet toe op de naleving van dit reglement door de Kredietbank

### **HOOFDSTUK III FINANCIËLE DIENSTVERLENING**

#### Artikel 6 Toepassingsbereik

De artikelen 7 tot en met 13 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 werknemers en andere personen die zich onder haar verantwoordelijkheid rechtstreeks met financiële dienstverlening bezighouden, buiten twijfel staat
- 2 De Kredietbank kan nadere regels vaststellen omtrent het bepalen van de betrouwbaarheid van de in het voorgaande lid bedoelde personen

#### Artikel 8 Deskundigheid

- 1 De Kredietbank draagt er zorg voor dat de personen van de Kredietbank die het dagelijkse uitvoeringsbeleid bepalen of mede bepalen deskundig zijn in verband met de bedrijfsvoering
- 2 De Kredietbank draagt zorg voor de deskundigheid van haar werknemers en van andere natuurlijke personen die zich onder haar verantwoordelijkheid rechtstreeks bezighouden met het verlenen van financiële diensten aan klanten

- 3 De Kredietbank beschikt in ieder geval over een zodanig aantal feitelijk leidinggevend met voldoende vakbekwaamheid, dat de kwaliteit van de financiële diensten aan de cliënten kan worden gewaarborgd
- 4 De Kredietbank kan nadere regels vaststellen omtrent het bepalen van de deskundigheid van personen als bedoeld in het eerste lid
- 5 Op de deskundigheid van de personen als bedoeld in het tweede lid is artikel 5 van het Besluit van toepassing

#### Artikel 9 Integere bedrijfsvoering en toezicht

- 1 De Kredietbank voert een adequaat beleid dat een integere uitoefening van haar bedrijf waarborgt
- 2 De Kredietbank voorkomt dat de Kredietbank of haar medewerkers strafbare feiten of andere wetsovertredingen begaan die het vertrouwen in de Kredietbank of in de financiële markten kunnen schaden
- 3 De Kredietbank richt de bedrijfsvoering zodanig in dat deze een beheerste en integere uitoefening van haar bedrijf waarborgt
- 4 De Kredietbank kan nadere regels vaststellen omtrent het bepalen van een beheerste en integere bedrijfsvoering

#### 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 client 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 client 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 client 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, voor zover deze informatie redelijkerwijs relevant is voor de client dan wel informatie over bij of krachtens algemene maatregel van bestuur aan te wijzen andere onderwerpen
- 5 De Kredietbank kan nadere regels vaststellen omtrent de (onverplichte en verplichte (pre)contractuele) informatieverstrekking
- 6 De artikelen 49, 53, 54 en 57 van het Besluit zijn van overeenkomstige toepassing

#### Artikel 11 Adviseren en execution only

- 1 Indien de Kredietbank een client adviseert
  - a wint de Kredietbank in het belang van de client 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 Indien de Kredietbank bij het verlenen van een financiële dienst aan een client niet adviseert (execution only), maakt zij dat bij de aanvang van de dienstverlening aan de client kenbaar

- 3 De Kredietbank legt het klantprofiel zoals bedoeld in het eerste lid schriftelijk vast
- 4 De Kredietbank kan nadere regels vaststellen omtrent het vastleggen van het klantprofiel

#### Artikel 12 Zorgvuldige behandeling van de client

De Kredietbank houdt zich aan de bij de behandeling van de client bij of krachtens algemene maatregel van bestuur te stellen nadere regels met betrekking tot de in acht te nemen zorgvuldigheid

#### 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 de eigen gemeente en aan inwoners van een gemeente waar geen voorziening op het terrein van sociale kredietverlening aanwezig is, mits de gemeente Groningen hiertoe een overeenkomst heeft gesloten met de desbetreffende gemeente
- 2 Het college kan de bevoegdheid tot het verlenen van kredieten aan de directeur mandateren en tot een nader door het college vast te stellen bedrag
- 3 De kredietverlening vindt plaats met inachtneming van de Gedragscode Sociale Kredietverlening van de representatieve organisatie

#### Artikel 15 Kredietregistratie

De Kredietbank neemt deel aan een stelsel van kredietregistratie door aansluiting bij het Bureau Kredietregistratie te Tiel of diens rechtsopvolger

#### Artikel 16 Kredietprospectus

- 1 De Kredietbank houdt een kredietprospectus beschikbaar op het internet
- 2 De Kredietbank verstrekt de kredietprospectus onverwijld en kosteloos op verzoek van de client
- 3 De Kredietbank verstrekt voorafgaand aan het tot stand komen kosteloos een kredietprospectus aan de client, indien de Kredietbank geen kredietprospectus op het internet beschikbaar houdt
- 4 Artikel 112 van het Besluit is van overeenkomstige toepassing

#### **Paragraaf 2 Kredietaanvraag en afwijzing**

#### Artikel 17 Aanvraag

- 1 Een krediet kan bij de Kredietbank worden aangevraagd, dan wel via daartoe aangewezen derden
- 2 De aanvraag tot kredietverlening vindt plaats op een daartoe door de Kredietbank ter beschikking te stellen aanvraagformulier
- 3 Als de door de aanvrager overgelegde gegevens onvoldoende zijn voor een

beoordeling van de aanvraag, stelt de Kredietbank de aanvrager in de gelegenheid, binnen een door de Kredietbank te bepalen termijn de benodigde gegevens alsnog te verstrekken

#### Artikel 18 Beoordeling

- 1 De Kredietbank legt de criteria vast die zij ten grondslag legt aan de beoordeling van de kredietaanvraag van een client
- 2 De artikelen 113, eerste lid en 114, eerste lid van het Besluit zijn van overeenkomstige toepassing

#### Artikel 19 Afwijzing aanvraag

- 1 Indien de Kredietbank besluit de kredietaanvraag af te wijzen, doet zij 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
- 3 De Kredietbank wijst een kredietaanvraag in ieder geval af indien
  - a de aanvrager, na het verstrijken van de in artikel 17, derde lid bedoelde termijn in gebreke blijft de benodigde gegevens te verstrekken,
  - b de aanvrager naar haar oordeel onvoldoende kredietwaardig is,
  - c de krediet som het bedrag van € 25 000,- overschrijdt,
  - d door toekenning van het gevraagde krediet, het totaal van door de bank aan de aanvrager verstrekte krediet sommen een bedrag van € 25 000,- overschrijdt,
  - e er naar haar oordeel onvoldoende zekerheid is dat de aanvrager aan zijn betalingsverplichtingen zal voldoen,
  - f de kredietlimiet door toekenning zou worden overschreden,
  - g de kredietnemer bij het tekenen van de kredietovereenkomst
    - i minderjarig is,
    - ii een hem verstrekt saneringskrediet niet heeft afgelost

### **Paragraaf 3 Kredietovereenkomst**

#### Artikel 20 Algemeen

- 1 De kredietovereenkomst wordt aangegaan bij een door alle partijen ondertekende onderhandse akte
- 2 De Kredietbank verstrekt een door haar ondertekend afschrift van de kredietovereenkomst aan de kredietnemer
- 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, 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, eerste lid, 114, eerste lid en 115, eerste lid van het Besluit zijn van overeenkomstige toepassing

#### Artikel 21 Inhoud van de overeenkomst

- 1 Van elke kredietovereenkomst wordt een onderhandse akte opgemaakt waarin in ieder geval worden vermeld
  - a de naam en het adres van ieder van de partijen,
  - b krediet som in cijfers en in letterschrift,



- c het totale bedrag van de kredietvergoeding voor zover het niet betreft een doorlopend krediet of een krediettransactie waarbij de kredietvergoeding variabel is,
  - d de effectieve rente op jaarbasis, berekend op de door de Minister van Financiën aangegeven wijze,
  - e de betalingsregeling,
  - f de bedingen betreffende zekerheidsrechten van de Kredietbank, met inbegrip van een afzonderlijke aanduiding van de zaak waarop een zodanig recht rust,
  - g de bevoegdheid van de kredietnemer tot volledige of gedeeltelijke vervroegde aflossing,
  - h de plaats en datum van ondertekening
- 2 Indien niet voldaan wordt aan het bepaalde in het eerste lid, is de overeenkomst vernietigbaar
  - 3 Alleen de kredietnemer kan een beroep op de vernietigbaarheid doen

Artikel 22 Ter beschikkingstelling van het kredietbedrag

- 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, dan wel aan de door de kredietnemer aangewezen derde,
  - 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 het eerste lid onderdeel a of b 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 het eerste lid onderdeel c 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 college 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,
 een 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 haar 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
- 3 Het college kan het opstellen van algemene voorwaarden als bedoeld in het eerste lid aan de directeur mandateren
  - 4 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 berekent de theoretische looptijd van een doorlopend krediet overeenkomstig artikel 1 en bijlage A van het Besluit
- 3 De Kredietbank informeert de client gedurende de looptijd van de kredietovereenkomst overeenkomstig artikel 68 van het Besluit
- 4 Na gehele aflossing verstrekt de Kredietbank aan de kredietnemer een bewijs dat de lening is afgelost en op verzoek kosteloos een gespecificeerde afrekening

### **Paragraaf 4 Betalingsregeling (maandlast) en vervroegde aflossing**

#### Artikel 26 Betalingsregeling

- 1 De Kredietbank houdt bij de vaststelling van de betalingsregeling 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 van het krediet

### **Paragraaf 5 Kredietvergoeding**

#### Artikel 28 Kredietvergoeding niet doorlopend krediet

Indien een krediet met een tevoren vastgelegde krediet som 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 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 college
- 2 Het college kan de bevoegdheid als bedoeld in het eerste lid aan de directeur mandateren
- 3 De kredietvergoedingen bedragen ten hoogste de door de minister van Financien 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 vervoegd 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, 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 zij met de juiste stand van zaken bekend zou zijn geweest

#### Artikel 32 Kwijtschelding bij overlijden

- 1 Het college 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 vervoegd 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 suicide 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 college kan besluiten, indien het voorgaande lid van toepassing is, wegens bijzondere omstandigheden alsnog kwijtschelding te verlenen
- 4 Het college kan de bevoegdheden als bedoeld in het eerste en derde lid aan de directeur mandateren

## **HOOFDSTUK V SCHULDREGELING**

## **Paragraaf 1 Schuldregeling**

### Artikel 33 Schuldregeling algemeen

- 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 zij 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 34 Aanvraag schuldregeling

- 1 Een schuldregeling kan bij de Kredietbank, dan wel via daartoe aangewezen derden, worden aangevraagd
- 2 De aanvraag voor een schuldregeling dient plaats te vinden op een daartoe door de Kredietbank, ter beschikking te stellen aanvraagformulier
- 3 Als de door de aanvrager overgelegde gegevens onvoldoende zijn voor een beoordeling van de aanvraag, stelt de Kredietbank de aanvrager in de gelegenheid, binnen een door de Kredietbank te bepalen termijn de benodigde gegevens alsnog te verstrekken

### Artikel 35 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 36 Afwijzing aanvraag

- 1 Indien de Kredietbank besluit om de aanvraag voor een schuldregeling af te wijzen, doet zij hiervan schriftelijk mededeling aan de aanvrager onder opgave van redenen
- 2 In de schriftelijke mededeling wordt tevens vermeld welke mogelijkheden tot het indienen van een klacht tegen de afwijzing van de aanvraag openstaan
- 3 De aanvraag wordt in het algemeen afgewezen indien het verzoek wordt ingediend binnen een periode van vijf jaren na de datum waarop
  - a afwijzend is beslist op een eerdere aanvraag,
  - b positief is beslist op een eerdere aanvraag,
  - c een eerdere schuldregeling is geëindigd,
- 4 De aanvraag wordt eveneens afgewezen indien
  - a er nog sprake is van een lopende schuldregeling,
  - b er een wanverhouding blijkt te bestaan tussen het inkomen van verzoeker en de schulden,

- c de aanvrager in het verleden blijkt heeft gegeven van onvoldoende verantwoordelijkheidsbesef voor het aflossen van schulden,
- d de aanvrager, na het verstrijken van de in artikel 34, derde lid genoemde termijn in gebreke blijft de benodigde gegevens te verstrekken

### **Paragraaf 3 Overeenkomst tot schuldregeling**

#### Artikel 37 Overeenkomst tot schuldregeling

- 1 De rechten en verplichtingen van de Kredietbank en de schuldenaar worden vastgelegd in een overeenkomst tot schuldregeling
- 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 overeenkomst tot schuldregeling, het verstrekken van een saneringskrediet of beëindiging van de overeenkomst tot schuldregeling
- 4 De Kredietbank verstrekt aan de schuldenaar een door haar ondertekend afschrift van de overeenkomst tot schuldregeling en de overeenkomst tot kredietverlening bij het verstrekken van een saneringskrediet
- 5 Op het saneringskrediet is hoofdstuk IV van toepassing, met uitzondering van de artikelen 14, 22 eerste lid onderdeel a en c en derde lid, 25 en 29

#### Artikel 38 Algemene voorwaarden

- 1 Het college stelt de algemene voorwaarden op die van toepassing zijn op de door de Kredietbank gesloten overeenkomst tot schuldregeling
- 2 De Kredietbank draagt er zorg voor dat de schuldenaar uiterlijk voor of bij het sluiten van de overeenkomst tot schuldregeling 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 overeenkomst tot schuldregeling bij Bureau Krediet Registratie te Tiel voor zover daarbij sprake is van een problematische schuldsituatie
- 5 Het college kan het opstellen van de algemene voorwaarden als bedoeld in het eerste lid aan de directeur mandateren

### **Paragraaf 4 Overige bepalingen**

#### Artikel 39 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 haar kan worden gevraagd
- 2 De Kredietbank verstrekt op verzoek van de schuldenaar kosteloos een gespecificeerde eindafrekening
- 3 De Kredietbank is op grond 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 40 Begeleiding algemeen

De Kredietbank kan begeleiding geven in de vorm van preventieve en curatieve voorlichting

#### Artikel 41    Integrale schuldhulpverlening

- 1 De Kredietbank streeft ernaar schuldhulp te verlenen op een wijze die wordt gekenmerkt door samenwerking tussen de Kredietbank en lokale hulpverleningsinstellingen op basis van eenduidige hulpverleningsdoelstellingen, een eenduidige werkwijze en een samenhangend hulpaanbod, waarbij de verschillende activiteiten op elkaar zijn afgestemd en uitmonden in een integrale aanpak
- 2 Van een integrale aanpak als bedoeld in het voorgaande lid is sprake indien de Kredietbank en lokale hulpverleningsinstellingen vanuit hun eigen deskundigheid op het terrein van de hulpverlening, de schuldenproblematiek gezamenlijk aanpakken, gericht op enerzijds zowel het wegnemen van de problematische schuldsituatie als het achterhalen en oplossen van de oorzaken die tot deze situatie hebben geleid, en anderzijds op het zo mogelijk voorkomen van problematische schuldsituaties
- 3 De Kredietbank heeft een expliciete rol bij de vormgeving en uitvoering van de lokale integrale schuldhulpverlening

## **HOOFDSTUK VI    BUDGETBEHEER EN BUDGETBEGELEIDING**

### **Paragraaf 1    Algemene bepalingen**

#### Artikel 42    Budgetbeheer

- 1 De Kredietbank kan een natuurlijke persoon in de gelegenheid stellen een budgetbeheerrekening bij haar te openen
- 2 De werkzaamheden van de Kredietbank vinden plaats in overeenstemming met de richtlijnen van de Gedragscode Budgetbeheer van de representatieve organisatie

#### Artikel 43    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 44    Aanvraag

- 1 Budgetbeheer en budgetbegeleiding kunnen bij de Kredietbank, dan wel via een daartoe aangewezen derde, worden aangevraagd
- 2 De aanvraag voor budgetbeheer en/of budgetbegeleiding dient plaats te vinden op een daartoe door de Kredietbank ter beschikking te stellen aanvraagformulier

#### Artikel 45    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 klacht tegen de afwijzing van de aanvraag openstaan

### **Paragraaf 3    Overeenkomst tot budgetbeheer en budgetbegeleiding**

#### Artikel 46    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 haar ondertekend exemplaar van de overeenkomst tot budgetbeheer
- 3 De Kredietbank hanteert het model, zoals dit door de representatieve organisatie is vastgesteld, als basis

#### Artikel 47 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 haar ondertekend exemplaar van de overeenkomst tot budgetbegeleiding

#### Artikel 48 Algemene voorwaarden

- 1 Het college 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 college kan het opstellen van de algemene voorwaarden als bedoeld in het eerste lid aan de directeur mandateren

### **Paragraaf 4 Overige bepalingen**

#### Artikel 49 Overige bepalingen

- 1 De Kredietbank verstrekt periodiek aan de rekeninghouder kosteloos een afschrift van het verloop van de budgetbeheerrekening, tenzij de rekeninghouder kan beschikken over digitale rekeningoverzichten
- 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 50 Begroting, verslag werkzaamheden en bedrijfseconomische ontwikkeling

- 1 De Kredietbank valt als onderdeel van de dienst Sociale Zaken en Werk onder het begrotings- en verantwoordingsregime van de gemeente Groningen
- 2 De Kredietbank doet op de door de gemeente voorgeschreven wijze verslag van haar werkzaamheden en bedrijfseconomische ontwikkeling
- 3 Voordelen uit activiteiten van de Kredietbank komen ten gunste van de algemene middelen, nadelen uit activiteiten van de Kredietbank komen ten laste van de algemene middelen
- 4 De betreffende bepalingen uit het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten zijn van toepassing op de Kredietbank

#### Artikel 51 Voorzieningsfonds

- 1 De Kredietbank kan een voorzieningenfonds vormen
- 2 Het college staat ervoor in dat de Kredietbank de door haar aangegane verplichtingen in het kader van de publieke taak zoals bedoeld in de Wet financiering decentrale overheden zal nakomen zoals vereist op grond van de wet

#### Artikel 52 Register

Ongeacht de te voeren boekhouding wordt door de Kredietbank een register bijgehouden, waarin op de dag van de kredietverstrekking of terugbetaling het bedrag en de datum van iedere kredietverstrekking of kwijting wordt ingeschreven alsmede de naam van betrokkene, onder toevoeging van zodanige vermeldingen, als in het belang van een behoorlijk overzicht noodzakelijk moet worden geacht

### **HOOFDSTUK VIII KLACHTEN**

#### Artikel 53 Bankreglement

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

#### Artikel 54 Klachten over financiële diensten en financiële producten

- 1 Indien een client zich niet kan verenigen met een besluit dat betrekking heeft op financiële producten of financiële diensten van de Kredietbank, dan kan de client een klacht, zijnde een verzoek tot heroverweging, indienen bij het college
- 2 Van de mogelijkheid tot het indienen van een verzoek tot heroverweging wordt in het betreffende besluit melding gemaakt
- 3 Het verzoek moet schriftelijk en gemotiveerd binnen 6 weken na de datum waarop het besluit is genomen worden ingediend
- 4 De ontvangst van een verzoek wordt schriftelijk bevestigd
- 5 Het besluit op het verzoek wordt binnen 4 weken na ontvangst schriftelijk en gemotiveerd meegedeeld aan de belanghebbende
- 6 Het college kan het afhandelen van klachten als bedoeld in het eerste lid aan de directeur mandateren
- 7 Na de klachtenbehandeling als bedoeld in het eerste lid, kan de client een klacht indienen bij het Algemeen bestuur van de representatieve organisatie

#### Artikel 55 Klachten over handelingen en gedragingen van medewerkers

- 1 Indien een client zich niet kan verenigen met handelingen en/of gedragingen van medewerkers van de Kredietbank dan wel de gang van zaken rond kredietverstrekking, schuldregeling en/of budgetbeheer, dan kan hij hieromtrent een klacht indienen overeenkomstig de klachtenprocedure van de dienst Sociale Zaken en Werk
- 2 Na de klachtbehandeling als bedoeld in het eerste lid kan de client een klacht indienen bij de gemeentelijke ombudsman

### **HOOFDSTUK IX SLOTBEPALINGEN**

#### Artikel 56 Slotbepaling



- 1 In alle gevallen waarin niet bij of krachtens de wet of het bankreglement is voorzien, beslist het college naar redelijkheid en billijkheid
- 2 Indien zeer bijzondere omstandigheden daartoe aanleiding geven kan het college afwijken van het bij of krachtens dit reglement bepaalde
- 3 Het college kan de bevoegdheid als bedoeld in de voorgaande leden aan de directeur mandateren

Artikel 57 Inwerkingtreding

- 1 Dit bankreglement treedt in werking met ingang van de dag na die van bekendmaking
- 2 Met ingang van de datum van inwerkingtreding van het bankreglement vervalt het Bankreglement 1999 vastgesteld door de raad van de gemeente Groningen d d 21 juli 1999

Artikel 58 Citeertitel

Dit bankreglement kan worden aangehaald als "Bankreglement Groningse Kredietbank 2011"

Goedgekeurd door gedeputeerde staten van de provincie Groningen d d

Vastgesteld bij collegebesluit van 12 mei 2011, nr 6j

Datum bekendmaking 2011

Datum inwerkingtreding 2011

Gedaan te Groningen in de collegevergadering van 12 mei 2011

de burgemeester,

 22  
dr J P (Peter) Rehwinkel

de secretaris,

  
drs M A (Maarten) Ruys