



gemeente **Oosterhout**

Collegevoorstel

Zaak : Bestuurlijke besluitvorming Schuldhulpverlening
deelname landelijke
Waarborgfonds
Zaaknummer : 347206

Datum: 29 juni 2022	Auteur: RvHa	Bereikbaar 14 0162
Status: Openbaar	Team: Sociaal Team Beleid	Handtekening

Onderwerp:

Deelname waarborgfonds inzake saneringskrediet Schuldhulpverlening

Geraadpleegde vakgebieden:

- Juridische zaken
- Financiën control
- Sociaal Team Beleid
- Sociaal team Uitvoering

Conclusie raadpleging: Men is akkoord.

Communicatie: ja d.m.v.:

Bijlagen:

- Brief door college
- Brief aan gemeenteraad
- Brief beantwoording vragen ex art 41
- Nota voor de raad

x Overige bijlagen:

- Infographic Waarborgfonds
- Fondsbeleid Waarborgfonds

Behandeling in / door:

- Raad
- Ondernemingsraad

Datum:

Aard behandeling:

Portefeuillehouder

Van der Zanden

Geheimhouding op	Titel	Grondslag art. 5.1 WOO	Tot wanneer	Moet raad bekrachtigen?

Wij verzoeken u om bij communicatie rondom deze aanvraag het zaaknummer 347206 te vermelden.

COLLEGE VOORSTEL

Datum: 29 juni 2022

Openbaar

Zaaknummer: 347206

Onderwerp:

Deelname Waarborgfonds Saneringskredieten inzake Schuldhulpverlening

Voorstel:

1. In te stemmen met deelname aan het Landelijke Waarborgfonds saneringskredieten.

Samenvatting (circa 10 regels)

Het verstrekken van saneringskredieten is een snelle manier van schulden regelen, het biedt rust en overzicht voor mensen met schulden en het is aantrekkelijk voor schuldeisers omdat het dossier snel gesloten kan worden. Met het Waarborgfonds voor saneringskredieten (hierna: Wsk) wordt het risico voor gemeenten bij het afgeven van een saneringskrediet volledig weggenomen. Het Wsk biedt een mogelijkheid om saneringskredieten te verzekeren waardoor we verwachten jaarlijks zo'n 50% meer saneringskredieten kunnen afsluiten. We adviseren het college om hieraan deel te nemen.

Juridisch kader (inclusief onderbouwing geheimhouding)

Wet gemeentelijke schuldhulpverlening (Wgs)

Aanleiding

Om de effectiviteit rondom problematische schulden te vergroten is in het beleidsplan Schuldhulpverlening als doel gesteld de toegang tot saneringskredieten aantrekkelijker en toegankelijker te maken, zodat aan meer inwoners saneringskredieten kunnen worden verstrekt. Voor het verstrekken van een saneringskrediet staat een gemeente garant. Deze garantstelling kan worden "afgekocht" met een borgstelling. Met een borgstelling wordt het risico voor gemeenten bij het afgeven van een saneringskrediet weggenomen. Er zijn meerdere mogelijkheden om borgstelling af te geven. Bij het vaststellen van het beleidsplan is gekozen om vooruitlopend op het Wsk deel te nemen aan het Garantiefonds. Inmiddels is het Wsk opgericht en adviseren wij het college om in plaats van het Garantiefonds deel te nemen aan het Wsk.

Welke data zijn gebruikt en op welke manier wordt de uitvoering gemonitord?

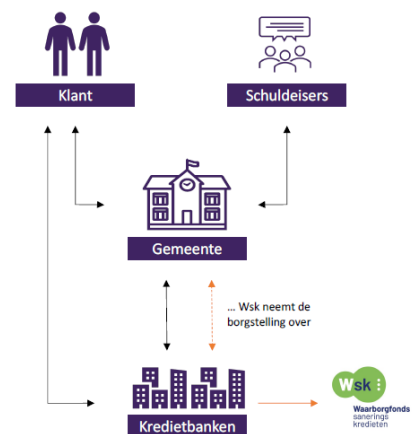
Het aantal verstrekte kredieten is gebaseerd op ervaringscijfers van de afgelopen jaren. Kredietbank Nederland (hierna: KBNL) levert deze gegevens per kwartaal aan.

Welke externe belanghebbenden zijn betrokken en hoe is het proces gevoerd?

n.v.t.

Wat willen we gaan doen?

Binnen het beleidsplan Schuldhulpverlening is het doel gesteld om meer saneringskredieten te verstrekken. Het verstrekken van saneringskredieten is een snelle manier van schulden regelen, het biedt rust en overzicht voor mensen met schulden en het is aantrekkelijk voor schuldeisers omdat ze het dossier snel kunnen sluiten. Schuldeisers schrijven een deel van de (oninbare) vordering af en besparen op hun debiteurenbeheer. En gemeenten besparen tijd, omdat ze geen hercontroles hoeven uit te voeren. Saneringskredieten zorgen eerder voor rust en overzicht voor mensen met schulden. Het geeft de mensen met financiële problemen rust: in plaats van een veelheid aan schuldeisers resteert er slechts één schuldeiser (de kredietbank) en één lening (het saneringskrediet).



Door deelname aan het Wsk verwachten we jaarlijks zo'n 50% meer saneringskredieten te kunnen verstrekken. Gemiddeld verstrekt KBNL zo'n 18 saneringskredieten per jaar en we streven naar een minimaal 56 saneringskredieten per jaar. Het Wsk is een soort verzekering voor saneringskredieten. Als een saneringskrediet niet afgelost wordt ligt het financieel risico bij de gemeente. Als het saneringskrediet geborgd is via het Wsk, dan is dit risico afgedekt en komen we niet voor (grote) onverwachte kosten te staan.

De uitvoering van het Wsk is ondergebracht in een stichting. Het Wsk is opgericht op initiatief van meerdere partijen in het veld van schuldhulpverlening. Een motie in de Tweede Kamer leidde ertoe dat het ministerie van SZW subsidie beschikbaar heeft gesteld om het Wsk op te richten en in de eerste jaren uit te voeren. Daarna zal het Wsk zelfstandig blijven voortbestaan. Meer informatie over het Wsk is te lezen in de bijlagen.

Afweging van argumenten voor en tegen?

Met het Wsk wordt het risico voor gemeenten bij het afgeven van een saneringskrediet volledig weggenomen. Het Wsk biedt een mogelijkheid om saneringskredieten te verzekeren waardoor er meer saneringskredieten kunnen worden afgesloten.

De premie van het WSK ligt lager dan het huidige risico in de markt, waardoor deelname voor gemeenten aantrekkelijk is. Bovendien geeft het budgetzekerheid. De KBNL draagt de premie aan het Wsk af en zal dit doorbelasten aan de gemeente. De KBNL is een stichting en heeft geen winstoogmerk.

Momenteel lopen er 57 saneringskredieten waarvan zeven saneringskredieten een achterstand in betaling hebben. De totale achterstand bedraagt € 12.000. (5x € 230, 1x € 1500 en 1x € 8500). Dit betreffen saneringskredieten van langere tijd geleden. De totale achterstand is relatief klein, maar de inlegkosten van het fonds is nog kleiner. Hierbij maken we wel de kanttekening dat de data op basis van deze relatief kleine aantal verstrekte saneringskredieten een weinig voorspellende waarde hebben.

Wat mag het kosten en waar gaan we het van betalen?

Per saneringskrediet dat geborgd wordt, wordt er een premie afgedragen. Deze premie is een percentage van de hoogte van het saneringskrediet. Het premiepercentage (1%) dat in de beginjaren geldt is lager dan het gemiddelde risicopercentage in de huidige markt (3%).

De gemiddelde hoogte van een saneringskrediet bedraagt € 2600. Met de verwachte 38 saneringskredieten is dat € 98.800. Dit risico wordt afgekocht met 1% borg € 988. Per afgesloten saneringskrediet ontvangen wij een factuur. Bij het vaststellen van het beleidsplan 2021, is voor deelname aan het Garantiefonds € 60.000 gereserveerd via bestemming jaarrekeningresultaat 2021. Met het instellen van het Wsk is deze storting niet nodig. De jaarlijkse extra kosten in het Wsk worden gedekt uit de reguliere budgetten schuldhulpverlening.

De verwachte kosten:

Jaar	Aantal saneringskredieten	Gemiddelde hoogte kredieten Oosterhout	Totaal bedrag	Percentage	Jaarlijkse kosten deelname Wsk
2022	38	€ 2600	€ 98.800	1%	€ 988
2023	56	€ 2600	€ 145.600	1%	€ 1456
2024	56	€ 2600	€ 145.600	3% ¹	€ 4368
2025	56	€ 2600	€ 145.600	3%	€ 4368

¹ In de beginjaren is de premie vastgesteld op 1% en daarna zal de premie vastgesteld worden op een hoogte die past bij het risicoprofiel van de saneringskredieten. Zie ook kopje risico's.

Rekenvoorbeeld:

Zonder Wsk: Saneringskrediet voor inwoner A van € 3.000 bruto afgesloten. Na een jaar blijkt de inwoner niet meer in staat de schuld terug te betalen. Er stond nog € 2.000 open. De gemeente betaalt de kredietbank de resterende € 2.000.

Met Wsk: Saneringskrediet voor inwoner A van € 3.000 bruto afgesloten. De kredietbank betaalt eenmalig een premie van € 30 aan het Wsk (en berekent dit door aan de gemeente). Na een jaar blijkt de inwoner niet meer in staat de schuld terug te betalen. Er stond nog € 2.000 open. Het Wsk vergoedt de resterende € 2.000 aan de kredietbank.

Risico's?

De eerste twee jaar is de premie, mede dankzij de subsidie van het Ministerie Sociale Zaken en Werkgelegenheid, extra aantrekkelijk en vastgesteld op 1%. Daarna zal de premie vastgesteld worden op een hoogte die past bij het risicoprofiel van de saneringskredieten en die het fonds kostendekkend maakt. Het Wsk ervoor dat evenveel middelen het fonds instromen als dat er uitgekeerd wordt (het fonds is dan revolverend). Met bijdragen van derden (bv. schuldeisers) zal het Wsk proberen de premie in de toekomst zo laag mogelijk te houden. Mogelijk dat er in de toekomst ook differentiatie in premies komt, waarbij de kredietbanken die risicovollere saneringskredieten aandragen een hogere premie gaan betalen dan andere. Dit maakt het onzeker hoe hoog de premie in de toekomst zal zijn.

Communicatie

Kernboodschap:

Het verstrekken van saneringskredieten is een snelle manier van schulden regelen, het biedt rust en overzicht voor mensen met schulden en het is aantrekkelijk voor schuldeisers omdat het dossier snel gesloten kan worden. Met het Waarborgfonds voor saneringskredieten wordt het risico voor gemeenten bij het afgeven van een saneringskrediet volledig weggenomen.