

# Saneringskrediet & Sociale Kredietbanken Nederland

## Het saneringskrediet: simpel en effectief

Als mensen eenmaal de stap hebben gezet naar schuldhulpverlening, hopen ze op snelle en doeltreffende hulp. Het saneringskrediet biedt dat.

### Beter voor mensen met schulden



Saneringskredieten zijn een doeltreffend middel om mensen met schulden **snel van schuldenstress af te helpen**.

**minder schulden stress**

### Beter voor schuldeisers



Voor veel schuldeisers is het saneringskrediet aantrekkelijk omdat ze bij problematische schulden van hun klant snel duidelijkheid krijgen welk deel van hun vordering ze betaald krijgen. Daarbij zijn ze **minder tijd kwijt aan de administratieve afhandeling**.

**minder administratieve rompslomp**

### Beter voor hulpverleners



Dat laatste is ook voor schuldhulpverleners aantrekkelijk; de tijd die vrijkomt kunnen ze besteden aan **begeleiding ter voorkoming van recidive**.

**focus op voorkomen recidive**

## Saneringskrediet

### Schuldbemiddeling of een saneringskrediet, wat is het verschil?

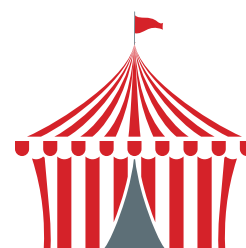
**Schuldbemiddeling** wordt het meest gekozen. Van de 20.000 regelingen die in 2019 tot stand kwamen bestond iets meer dan de helft uit een schuldbemiddelingstraject. Veel schuldhulpverleners denken dat schuldbemiddeling meer oplevert voor de schuldeiser. Het aflosbedrag gaat namelijk omhoog als de hulpvrager tijdens de aflosperiode meer inkomen krijgt. De schuldeisers blijven op de achtergrond bovendien drie jaar in beeld, dat heeft een disciplinerend effect op de hulpvrager. Het regelmatige contact tussen hulpverlener en hulpvrager geeft mogelijkheden om te werken aan gedragsverandering.

Met **saneringskredieten** worden alle schuldeisers in een keer afgelost. Het incassocircus valt definitief stil. De



schuldeisers krijgen allemaal binnen korte tijd een deel van hun vordering uitgekeerd en hoeven daarna geen contact meer te onderhouden over de schuld. Om hen te betalen sluit de hulp-

vrager een krediet af bij een Kredietbank. De hulpvrager moet het verleen-de krediet in 3 jaar bij elkaar sparen. Op dit moment lukt ruim 97% dat. Een eventuele inkomensverhoging in de periode van 3 jaar mag de hulpvrager zelf houden.



*“Het incassocircus valt stil”*

### Waarom geeft de NVVK de voorkeur aan het saneringskrediet?

Een belangrijk feit is dat de meeropbrengst bij schuldbemiddeling voor schuldeisers gering is, zeker als zij hun

*“Schuldeisers krijgen sneller duidelijkheid”*

administratieve kosten meerekenen. In onze veelvuldige contacten met schuldeisers merken we dat grote schuldeisers de voorkeur geven aan werken

met saneringskredieten.

De geringere administratieve belasting heeft ook voordelen voor de hulpverlener. Die heeft meer tijd om te werken aan gedragsverandering. Schuldeisers van hulpvragers die zeer waarschijnlijk meer gaan verdienen zullen kiezen voor schuldbemiddeling. In dat geval is het ook een logische keus. Maar voor de mensen met hardnekkige problematische schulden en een laag inkomen -

dit is verreweg de grootste groep onder de hulpvragers - is een saneringskrediet de beste oplossing.



### Wat maakt het saneringskrediet aantrekkelijk voor een hulpvrager?



Door de schuldenrust die ontstaat bij een saneringskrediet is er meer ruimte bij de hulpvrager om aan andere zaken te werken. Er is nog maar één reste-

rende schuldeiser (de Kredietbank).

Wat van de oorspronkelijke vorderingen onmogelijk kan worden betaald wordt gesaneerd. Hierdoor ontstaan betere kansen op het volgen van een opleiding, het vinden van werk en het anders omgaan met geld.

Daarom wint het saneringskrediet aan populariteit, waarbij de kredietver-

*“Schuldenrust geeft ruimte om aan andere zaken te werken”*

strekkers veel aandacht geven aan gedragsverandering. Want hulpvragers die na een paar jaar weer op de stoep staan bij de hulpverlening, daar heeft niemand wat aan.

## Waarom verlenen niet alle gemeenten saneringskredieten?

Het ontbreekt veel gemeenten aan ervaring met deze methode. Deels door de gewoonte om te kiezen voor schuldbemiddeling, deels door gebrek aan informatie. Anderen zijn huiverig voor de financiële risico's (hoewel in de

praktijk het terugbetalingspercentage daar geen aanleiding toe geeft).

Om deze gemeenten tegemoet te komen werkt de NVVK aan de oprichting van een Landelijk Waarborgfonds Saneringskrediet. Het ziet er naar uit dat zowel de overheid (vanuit de overheidsschuldeisers), banken en andere private partijen (energiebedrijven, zorgverzekeraars en telecombedrijven) het fonds samen gaan vullen.

Lees op de [website van de NVVK](#) hoe het werkt.



## Sociale Kredietbanken Nederland

### Kredietbanken: zonder winstoogmerk

De meeste saneringskredieten worden verstrekt door een van de 23 sociale Kredietbanken die Nederland kent. Kredietbanken waren in de jaren '30 van de vorige eeuw het middel voor de Nederlandse overheid om mensen in armoede te beschermen tegen woekerrente. Toen werd ook de NVVK opgericht. Alle sociale Kredietbanken

in Nederland zijn publiek eigendom of werken zonder winstoogmerk.

### Lange traditie in financiële hulp

In de loop van de tijd vormden Kredietbanken zich om naar instanties die ook schuldhulp verlenen en bewindvoering aanbieden. Daarmee zijn het de oudste financiële hulpverleners van Nederland.

*“Kredietbanken: de oudste financiële hulpverleners van Nederland”*



## Wat doen Kredietbanken nog meer, naast saneringskredieten verstrekken?



Particulieren vangen vanwege hun financiële geschiedenis soms bot bij de bank. Terwijl de lening waar ze naar zoeken, vaak dringend nodig is. Voor noodzakelijke aankopen (huishoudelijke apparaten, een auto die nodig is voor een baan).

De Kredietbanken verstrekten in 2019 11.000 van deze kredieten, ter waarde van 38 miljoen euro. Met deze activiteit hebben de Kredietbanken een belangrijke sociale functie. Ze maken financiële participatie mogelijk voor de groep mensen die bij gewone banken voor een dichte deur staat.

### Waarom verschillen de rentepercentages van de Kredietbanken onderling?

Voor Kredietbanken geldt dat zij lagere rentes kunnen hanteren naarmate de gemeenten waarvoor zij werken, meer eigen middelen besteden aan het werk van de Kredietbank. Sommige Kredietbanken rekenen dus hogere rentes omdat zij hun uitvoeringskosten daarmee doorbelasten.

Het gaat daarbij ook om kosten die ze maken bij het verstrekken van persoonlijke leningen voor noodzakelijke uitgaven (zogenoemde 'sociale leningen'). Deze dienstverlening is relatief duur omdat het vaak om kleine bedragen per lening gaat. De dienstverlening moet

uiteindelijk wel ergens van betaald worden.

De NVVK vindt dat kosten niet doorberekend zouden moeten worden en dat de rente op een sociale lening zo laag mogelijk moet zijn. We hebben vraagtekens bij de huidige kostenstructuur. Ons standpunt is dat gemeenten middelen beschikbaar moeten stellen voor deze dienstverlening. Vergelijk deze situatie bijvoorbeeld met het verstrekken van een bijstandsuitkering. Daar brengt de gemeente de kosten ook niet bij de aanvrager in rekening.



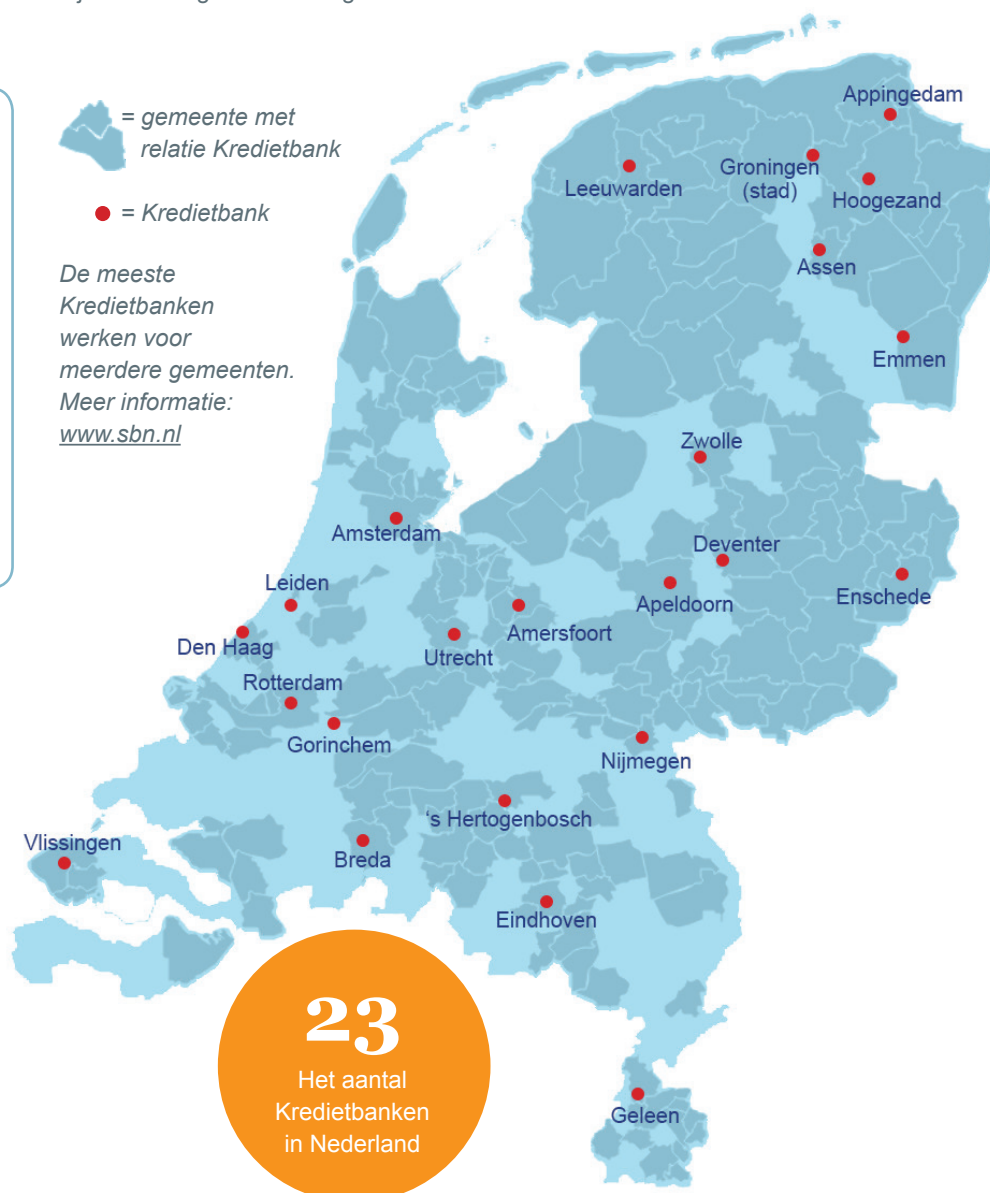
## 213

Het aantal gemeenten dat een relatie heeft met een Kredietbank. Er zijn 355 gemeenten in Nederland. In 213 gemeenten bestaan er relaties met een van de Kredietbanken (bron: NVVK-onderzoek feb.2020). Van de overige gemeenten is niet bekend of ze samenwerken met een sociale Kredietbank.

= gemeente met relatie Kredietbank

= Kredietbank

De meeste Kredietbanken werken voor meerdere gemeenten. Meer informatie: [www.sbn.nl](http://www.sbn.nl)



## 23

Het aantal Kredietbanken in Nederland

### Tot slot

Zo werken de Kredietbanken - vanuit een lange traditie - aan het voorkomen en oplossen van schulden. Vernieuwend en tegelijk gebruikmakend van beproefde technieken. We zoeken daarbij naar de beste oplossing, met oog voor de belangen van schuldeisers én hulpvragers.