

© NVVK 2015

Alle auteursrechten en andere intellectuele eigendomsrechten op de inhoud van deze Gedragscode/Module berusten bij de NVVK, branchevereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren. Gebruik van en verwijzing naar de bepalingen in deze Gedragscode/Module is slechts toegestaan onder vermelding van de bron. De NVVK is niet aansprakelijk voor de wijze waarop niet-leden van de vereniging de bepalingen uit deze Gedragscode/Module ten uitvoer brengen

MODULE HERFINANCIERING

MODULE HERFINANCIERING

Conform de Gedragscode Schuldhulpverlening (2014) streven de NVVK-leden in eerste instantie naar een regeling waarbij 100% terugbetaling van de schuld plaatsvindt.

Daartoe onderscheidt de NVVK twee soorten regelingen: een betalingsregeling en een herfinanciering.

De onderstaande module gaat nader in op herfinanciering.

DOEL

Herfinanciering heeft tot doel een financieringsovereenkomst tot stand te brengen tussen de schuldenaar en de kredietverstrekker, waarmee de vastgestelde vordering(en) ineens en voor 100% wordt(en) voldaan.

Tot de *doelen van herfinanciering* worden geschaard *het verminderen van de lastendruk (in termen van vermindering van rente en verlenging van looptijd) voor een schuldenaar en het overzichtelijk maken van de totale schuldenlast door het minimaliseren van het aantal schulden en schuldeisers.*

BESCHRIJVING

Ten aanzien van de herfinanciering kunnen zich twee mogelijkheden voordoen, te weten:

- a. het NVVK-lid, zijnde een gemeentelijke kredietbank, verstrekt het krediet zelf;
- b. het NVVK-lid verwijst specifiek (bemiddelt) naar een gemeentelijke kredietbank, een reguliere bank of een andere financieringsmogelijkheid, die vervolgens het krediet verstrekt.

Het NVVK-lid moet de hoogte van de openstaande vorderingen en de onderliggende gegevens opvragen bij schuldeisers. Hiertoe moet het NVVK-lid beschikken over een machtiging van de schuldenaar. Op basis van een overzicht van de openstaande vorderingen en de onderliggende gegevens moet het NVVK-lid een financieringsvoorstel doen of laten maken met inachtneming van de bepalingen uit de Wet op het financieel toezicht (Wft).

Het NVVK-lid mag geen provisie ontvangen of verstrekken.

CRITERIA VOOR VASTSTELLEN MOGELIJKHEID HERFINANCIERING

1. Rekenom
Op basis van de aflossingscapaciteit van de schuldenaar wordt berekend of 100% terugbetaling van de schulden mogelijk is door middel van krediet over een looptijd van maximaal 60 maanden.
De looptijd van de herfinanciering moet voor een schuldenaar haalbaar zijn. Bij looptijden langer dan drie jaar is het daarom noodzakelijk extra financiële ruimte in te bouwen voor de schuldenaar.
2. Vertrouwen
De kredietverstrekker beoordeelt of er voldoende vertrouwen is in het aflossingsgedrag van de schuldenaar; zijn motivatie; eventuele borgstelling e.d.
3. BKR-toets
De kredietverstrekker toetst bij het BKR in hoeverre er reeds sprake is van door de kredietaanvrager afgesloten leningen.

Ten behoeve van het tot stand brengen van een herfinanciering moet het NVVK-lid c.q. de kredietadviseur de volgende activiteiten uitvoeren:

1. verifiëren dat een ondertekend aanvraagformulier en een machtiging aanwezig zijn;
2. verifiëren van de hoogte van de schuld bij de schuldeiser(s);
3. in geval van financiering door het NVVK-lid: verzorgen van een kredietovereenkomst tussen de schuldenaar en het NVVK-lid;
4. in geval van financiering door een reguliere bank: bemiddelen tussen de schuldenaar en de bank voor het tot stand brengen van een overeenkomst waardoor 100% van de vordering in principe binnen maximaal 60 maanden wordt afbetaald.

Na totstandkoming van de overeenkomst heeft het NVVK-lid tot taak:

5. in geval van kredietverstrekking door een NVVK-lid: toezien op tijdige en volledige ontvangst van termijnbetalingen;
6. in geval van kredietverstrekking door een reguliere bank kan het NVVK-lid ervoor kiezen om toe te zien op tijdige en volledige aflossing van het krediet.

NADERE UITLEG

- Ad 2 Verificatie van de hoogte van de schuld vindt plaats door het opvragen van de vorderingen bij de bekende schuldeisers en het door de schuldenaar laten accorderen van het schuldenoverzicht.
- Ad 4 Bemiddeling houdt in: het tot stand brengen van een nieuwe financieringsovereenkomst tussen de schuldenaar en één of meerdere kredietverstrekkers met een looptijd van in principe maximaal 60 maanden. Het NVVK-lid kan daartoe in contact treden met een reguliere bank of informatie en advies verstrekken aan de schuldenaar om zelf met een reguliere bank tot een overeenkomst te komen. Het is wenselijk de afspraken hiertoe tussen het NVVK-lid en de schuldenaar vast te leggen.
- Ad 5/6 Toezien op het tijdig en volledig ontvangen/betalen van termijnbedragen kan van belang zijn bij het doorlopen van een regeling. Het NVVK-lid kan hier een rol in hebben. Daartoe kunnen afspraken met de schuldenaar worden gemaakt.

AANDACHTSPUNTEN

■ ZEKERHEID

Bij het inzetten van het product Herfinanciering is het van belang dat aan bepaalde voorwaarden wordt voldaan ter meerdere zekerheid van de nakoming van de verplichtingen jegens de kredietverstrekker.

De kredietgever bepaalt de noodzaak tot inzet van:

- Borgstelling;
- Pandrecht;
- Volmacht.

■ BKR REGISTRATIE

Ten aanzien van de BKR registratie van een herfinanciering is het volgende van belang;

Een BKR registratie dient een tweeledig doel:

- het informeren van mogelijke andere kredietverstrekkers e.a.;
- het in bescherming nemen van de schuldenaar tegen zichzelf waar het gaat om het aangaan van nieuwe verplichtingen, zeker tijdens de looptijd van een herfinanciering.

Een herfinanciering wordt bij BKR geregistreerd.

■ SAMENLOOP DIENSTVERLENING

Het is mogelijk om bij dezelfde schuldenaar verschillende vormen van dienstverlening, zoals in de modules van de NVVK omschreven, tegelijk uit te voeren. Het is bijvoorbeeld mogelijk om naast een krediet in het kader van herfinanciering de schuldenaar ook budgetbeheer te bieden.

TIJDSPANNE

Stap 1, 2 en 3, onder Activiteiten blad 2, moeten uiterlijk binnen 10 werkdagen zijn afgerond. De schuldenaar krijgt in beginsel binnen 10 werkdagen bericht of herfinanciering is toegekend of afgewezen.

Uitgangspunt is dat een herfinanciering een looptijd van maximaal 60 maanden heeft.

EISEN AAN DE SCHULDHULPVERLENER/KREDIETADVISEUR

Het NVVK-lid moet waarborgen dat werknemers die één of meer activiteiten uitvoeren daartoe de juiste kennis en vaardigheden hebben.

Het NVVK-lid moet daarvoor bewerkstelligen dat de deskundigheid van medewerkers wordt getoetst en verworven en neemt maatregelen die de toetsing en verwerving van deskundigheid bevorderen.

Voor het verrichten van financiële diensten in het kader van advies en bemiddeling heeft het NVVK-lid een vergunning nodig van de AFM. Medewerkers moeten bij advies of bemiddeling ten aanzien van financiële producten in het bezit zijn van een Wft-diploma. De Wet stelt vakbekwaamheidseisen aan medewerkers waar door middel van het desbetreffende Wft-diploma en door middel van de verplichte permanente educatie van medewerkers aan wordt voldaan.

