

Gedragscode Sociale Kredietverlening

De leden van de NVVK, vereniging voor
financiële hulpverleners, komen overeen
bij de uitoefening van het kredietbedrijf,
naast de wettelijke voorschriften, te zullen
handelen conform deze Gedragscode
Sociale Kredietverlening

Inleiding

De leden van de NVVK, vereniging voor financiële hulpverleners, komen overeen bij de uitoefening van het kredietbedrijf, naast de wettelijke voorschriften, te zullen handelen conform deze Gedragscode Sociale Kredietverlening, in aanmerking nemende dat deze Gedragscode van toepassing is op de leden die:

- zich bezighouden met het verlenen van sociale kredieten als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht, de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening en de Wet financiering decentrale overheden;
- daarmee een belangrijke maatschappelijke en economische taak vervullen;
- daarmee, zich bewust zijnde van hun verantwoordelijkheden, de kredietverlening uitoefenen zoals een goed kredietgever betaamt.

Deze Gedragscode is van toepassing vanaf 20 november 2025. Deze Gedragscode vervangt alle voorgaande Gedragscodes Sociale Kredietverlening.

Naast deze Gedragscode verbinden leden zich ook aan de NVVK Gedragscode Schuldhulpverlening voor de daaronder vallende dienstverlening.

Titel 1 ALGEMENE BEPALINGEN

Artikel 1.1 Definities

In de Gedragscode Sociale Kredietverlening van de NVVK, vereniging voor financiële hulpverleners wordt verstaan onder:

Financiële positie:

alle lopende betalingsverplichtingen van de kredietnemer inclusief rente alsmede alle achterstallige betalingsverplichtingen inclusief rente en kosten;

Herfinanciering:

een krediet dat verstrekt wordt om geïntermediate vorderingen ineens en voor 100% te voldoen;

Inkomen:

inkomsten uit hoofde van een arbeidsverhouding, sociale zekerheidswetten, inkomensondersteunende maatregelen en overige componenten, die in redelijkheid en billijkheid tot het inkomen gerekend kunnen worden;

Krediet:

krediet dat verstrekt wordt in lijn met de Wet financiering decentrale overheden, ook wel 'sociaal krediet';

Kredietbank:

de gemeentelijke kredietbank als bedoeld in artikel 1:1 Wet op het financieel toezicht;

Kredietlimiet:

maximum bedrag van door een kredietnemer bij de kredietbank op te nemen geldsommen ter uitvoering van een overeenkomst inzake doorlopend krediet;

Kredietnemer:

de natuurlijke persoon waarmee de kredietbank een overeenkomst tot kredietverlening sluit;

Kredietsom:

geldsom die de kredietnemer in het kader van een overeenkomst inzake geldkrediet ter beschikking wordt gesteld;

Maandlast:

het bedrag dat de kredietnemer verschuldigd is aan betalingen ter zake van het krediet, berekend voor één kalendermaand;

NVVK:

de branchevereniging voor financiële hulpverleners, statutair gevestigd te Amsterdam;

Saneringskrediet:

krediet ten behoeve van het in één keer afkopen van alle vorderingen tegen een percentage van de oorspronkelijke vordering (sanering);

Sociale lening:

alle vormen van krediet uitgezonderd de herfinanciering en het saneringskrediet;

Wft:

Wet op het financieel toezicht.

Artikel 1.2 | Visie en uitgangspunten sociale kredietverlening

De kredietbank houdt zich bij sociale kredietverlening aan de volgende uitgangspunten, waarmee ook nader invulling wordt gegeven aan de gunstigere voorwaarden zoals bedoeld in artikel 1:20 lid 1 sub a Wft:

- a. de kredietbank neemt bij de dienstverlening de NVVK Belofte als uitgangspunt;
- b. de kredietbank handelt zonder winstoogmerk;
- c. de kredietbank houdt zich bezig met maatschappelijk verantwoorde sociale kredietverlening en voorkomt overkreditering bij de kredietnemer;
- d. de kredietbank houdt rekening met de maatschappelijke en financiële context van de kredietnemer, waarbij in het bijzonder wordt gekeken of de kredietnemer gebruik heeft gemaakt van de beschikbare (inkomens) voorzieningen;
- e. de kredietbank verstrekt sociaal krediet en beoogt dit te doen tot het werkelijk voor het doel van de aanvrager benodigde bedrag;
- f. de kredietbank adviseert de kredietnemer bij voorkeur een aflopend krediet om daarmee de kredietnemer zicht te geven op een situatie zonder (of met minder) schulden;
- g. de kredietbank is verplicht bij een afwijzing van de kredietaanvraag de afwijzing te motiveren en spant zich conform de NVVK Belofte in voor een warme overdracht naar alternatieve dienstverlening;

- h. de kredietbank voert een sociaal incassobeleid, mede gericht op het vroegtijdig herkennen van en inspelen op betalingsachterstanden;
- i. de kredietbank streeft bij sociale kredietverlening naar een zo laag mogelijk rentepercentage. Dit geldt niet voor het rentepercentage op saneringskredieten, omdat deze kosten niet worden doorberekend aan de hulpvrager, maar aan de schuldeisers. Het rentepercentage dient in beginsel tenminste minimaal 2% lager te zijn dan het wettelijk geldende maximale kredietrentepercentage;
- j. de kredietbank neemt in het kader van de vervulling van haar taak als sociale kredietverstrekker actief deel aan de ontwikkeling van producten die aansluiten bij de wensen van de doelgroep;
- k. sociale leningen zijn niet bedoeld om een problematische schuldenlast af te lossen.

Titel 2 DOELGROEP EN KREDIETPRODUCTEN

Artikel 2.1 | Doelgroep

- 1. De kredietbank kan krediet verlenen aan inwoners met:
 - a een inkomen tot 130% van het bruto minimumloon; of
 - b een inkomen van meer dan 130% van het bruto minimumloon die elders niet of niet op redelijke voorwaarden krediet kunnen verkrijgen.
- 2. Van een situatie onder lid 1 sub b is in ieder geval sprake in de volgende gevallen:
 - a. als er sprake is van een borgstelling door de overheid of een overheidsinstantie; of
 - b. de kredietnemer een leeftijd van 65 jaar of ouder heeft; of
 - c. de kredietnemer een tijdelijke verblijfsvergunning heeft; of
 - d. de kredietnemer beschikt over een schriftelijke afwijzing van een gelijke kredietaanvraag bij een financiële instelling met een vergunning op grond van de Wet op het consumentenkrediet; of
 - e. de kredietnemer geregistreerd is bij Bureau Krediet Registratie ten aanzien van schuldhelpverlening en/of een betalingsachterstand.

Artikel 2.2 Sociale kredietproducten

1. De kredietbank verstrekt sociale kredieten krachtens een wettelijke bepaling, zoals bedoeld in artikel 1:20 lid 1 sub a Wft, waaronder herfinancierings- of saneringskredieten op grond van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening.
2. De kredietbank kan naast een krediet als bedoeld in lid 1, ook kredieten verstrekken die niet krachtens een wettelijke bepaling worden verstrekt, zoals een persoonlijke lening. De kredietbank houdt zich bij (het ontwikkelen van) deze sociale kredietproducten aan deze Gedragscode, specifiek de doelgroep (art. 2.1) en de uitgangspunten voor sociale kredietverlening (art. 1.2).
3. Leden van de NVVK die geen kredietbank zijn en die kredieten verstrekken op grond van art. 1:20 sub b Wft, conformeren zich eveneens aan de uitgangspunten in artikel 1.2 en de relevante bepalingen in deze Gedragscode.

Titel 3 KREDIETOVEREENKOMST

Artikel 3.1 Bankreglement

1. De kredietbank stelt een Bankreglement vast, dit is verplicht op grond van artikel 4:37 Wft. Zulks om de betrouwbaarheid, zorgvuldigheid en integriteit van de bedrijfsvoering vorm te kunnen geven. De kredietbank zal het Bankreglement vaststellen in lijn met het model Bankreglement van de NVVK.
2. De kredietbank sluit voor haar standaard kredietovereenkomsten en algemene voorwaarden zoveel mogelijk aan bij de inhoud van de modellen van de NVVK.

Artikel 3.2 Indienen van een aanvraag

Iedere natuurlijke persoon in Nederland die behoort tot de doelgroep, kan een aanvraag voor een sociaal krediet indienen.

Artikel 3.3 Beoordeling aanvraag: aanvullende criteria

Bij de beoordeling van de kredietaanvraag neemt de kredietbank, behoudens de criteria die voortvloeien uit de Wft en in aanvulling op het bepaalde in het Bankreglement, de volgende criteria in acht:

- a. de kredietbank verstrekt geen sociaal krediet indien aan de aanvrager al een krediet is verstrekt ter hoogte van zijn maximale kredietlimiet, de aanvrager een aanvraag voor een minnelijke schuldregeling, een verzoek tot toepassing van de schuldsaneringsregeling natuurlijke personen dan wel een verzoek tot faillietverklaring heeft ingediend dan wel ten aanzien van de aanvrager een verzoek tot faillietverklaring door een derde is ingediend.

Wel kan een krediet worden verstrekt in de vorm van een oversluiting van een bestaand krediet, een herfinancieringskrediet in het kader van een schuldregeling, ter financiering van een buitengerechtelijk of gerechtelijk akkoord of indien kredietverlening in overeenstemming met artikel 297 lid 2 sub a Faillissementswet met toestemming van de bewindvoerder plaatsvindt;

- b. de kredietbank houdt bij de beoordeling van de kredietwaardigheid van de kredietnemer rekening met alle inkomsten en uitgaven van de aanvrager;
- c. de maximale kredietlimiet wordt door de kredietbank aan de hand van haar schriftelijk vastgelegd acceptatiebeleid bepaald en daarbij wordt uitgegaan van een looptijd van in beginsel maximaal 60 maanden;
- d. de kredietbank beoordeelt of de aanvrager gebruik maakt van de voor de aanvrager beschikbare landelijke en regionale (inkomens-)voorzieningen.

Titel 4 AANGAAN VAN DE KREDIETOVEREENKOMST

Artikel 4.1 Sociale lening

1. Bij een sociale lening bedraagt de maximale looptijd in beginsel 60 maanden.
2. De kredietbank baseert de maximale kredietlimiet op artikel 3.3 sub c.
3. Indien besloten wordt tot het verstrekken van een persoonlijke lening met een looptijd van meer dan 60 maanden, dan bedraagt de kredietlimiet in beginsel niet meer dan hetgeen op basis van een looptijd van 60 maanden zou zijn verstrekt.
4. Het rentepercentage dient in beginsel tenminste minimaal 2% lager te zijn dan het wettelijk geldende maximale kredietrentepercentage.

Artikel 4.2 Herfinanciering

1. Bij een herfinanciering bedraagt de maximale looptijd in beginsel 36 maanden.
2. De kredietbank baseert de maximale kredietsom op de afloscapaciteit uit de vtlb berekening, maar dan met een looptijd van in beginsel maximaal 36 maanden.
3. Het rentepercentage dient in beginsel tenminste minimaal 2% lager te zijn dan het wettelijk geldende maximale kredietrentepercentage.

Artikel 4.3 Saneringskrediet

1. Bij een saneringskrediet bedraagt de maximale looptijd in beginsel 18 maanden.
2. De kredietbank baseert de maximale kredietsom op de afloscapaciteit uit de vtlb berekening.
3. Het maximaliseren van het rentepercentage geldt niet voor saneringskredieten, omdat deze kosten niet worden doorberekend aan de hulpvrager, maar aan de schuldeisers.

Artikel 4.4 Zekerheden

1. De kredietbank kan in het kader van kredietverlening zekerheden bedingen.
2. De kredietbank is in het kader van het bedingen van zekerheden bij sociale kredietverlening gebonden aan de bepalingen met betrekking tot zekerheden in het Burgerlijk Wetboek.

Artikel 4.5 Kredietverlening ter uitvoering van een wettelijke taak

Bij kredietverlening ter uitvoering van een wettelijke taak is de kredietbank gebonden aan de bepalingen van de wettelijke regeling waarop de kredietverlening berust.

Artikel 4.6 Voorwaarden

1. De kredietbank kan aan het sluiten van de kredietovereenkomst voorwaarden verbinden.

2. De kredietbank kan aan de kredietverlening het sluiten van een overeenkomst tot budgetbeheer en/of een overeenkomst tot budgetbegeleiding als voorwaarde verbinden, indien dit, gezien de persoonlijke en financiële positie van de kredietnemer, van belang is voor het voorkomen van een problematische schuldsituatie en een goede nakoming van de verplichtingen uit de kredietovereenkomst.
3. De kredietbank kan aan het sluiten van de kredietovereenkomst de voorwaarde verbinden, dat de aanvrager een volmacht verleent tot het invorderen van de maandlast bij de werkgever of uitkerende instantie.

Titel 5 SOCIAAL INCASSOBELEID

Artikel 5.1 Algemeen

Het sociaal incassobeleid van de kredietbank brengt met zich mee, dat de kredietbank zich verdiept in en rekening houdt met de oorzaken en eventuele bijzondere omstandigheden die ertoe hebben geleid dat de kredietnemer in financiële problemen is gekomen en daardoor de lopende betalingsverplichtingen uit de kredietovereenkomst niet meer of niet meer onder dezelfde voorwaarden kan nakomen.

Artikel 5.2 Inhoud van het sociaal incassobeleid

1. De kredietbank treedt actief in overleg met de kredietnemer teneinde de oorzaak van de betalingsachterstanden te achterhalen en te kunnen beoordelen op welke wijze de uitvoering van de kredietovereenkomst kan worden aangepast aan de gewijzigde financiële omstandigheden van de kredietnemer of welke andere maatregelen moeten worden genomen die de overeengekomen aflossing van het krediet kunnen waarborgen.
2. Het incassobeleid van de kredietbank is op zodanige wijze georganiseerd, dat betalingsproblemen vroegtijdig worden gesignaleerd en escalatie van financiële problemen wordt voorkomen.
3. De kredietbank stelt, alvorens een wijziging van de uitvoering van de kredietovereenkomst met de kredietnemer overeen te komen, vast of de krediet-

nemer zich wegens gewijzigde financiële omstandigheden in een problematische schuldsituatie bevindt.

4. Indien er sprake is van een problematische schuldsituatie verwijst de kredietbank de kredietnemer naar de gemeente waar de kredietnemer staat ingeschreven in de Basisregistratie Personen (BRP). De kredietbank spant zich in om dit conform de NVVK Belofte middels een warme overdracht te bewerkstelligen.
5. De kredietbank werkt mee aan de totstandkoming van een schuldregeling als het voorstel afkomstig is van een NVVK-lid. De kredietbank aanvaardt een minnelijk voorstel altijd, tenzij er sprake is van belemmeringen. Deze zal de kredietbank aangeven zodra het saldo wordt opgevraagd, in lijn met de NVVK convenant-afspraken.

Titel 6 OVERDRAGEN DOSSIER

Artikel 6 Algemeen

1. Indien de kredietnemer te kennen geeft de relatie met de kredietbank te willen beëindigen, dan zal de kredietbank op verzoek en met toestemming van de kredietnemer informatie verstrekken aan de nieuwe kredietgever voor zover die informatie noodzakelijk is voor de verdere financiële dienstverlening.

Titel 7 GEBONDENHEID GEDRAGSCODE

Artikel 7 Algemeen

1. De Gedragscode Sociale Kredietverlening is bindend voor alle leden van de NVVK die zich met kredietverlening bezighouden.
2. In deze Gedragscode Sociale Kredietverlening kunnen geen wijzigingen worden aangebracht dan met toestemming van de Algemene Ledenvergadering van de NVVK.

© Gewijzigde editie, 20 november 2025 NVVK

Alle auteursrechten en andere intellectuele eigendomsrechten op de inhoud van deze Gedragscode berusten bij de NVVK, branchevereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren. Gebruik van en verwijzing naar de bepalingen in deze Gedragscode 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 ten uitvoer brengen.



 085 - 489 57 40

 info@nvvk.nl

 www.nvvk.nl