**BANKREGLEMENT KREDIETBANK LIMBURG**
**als bedoeld in artikel 4:37 Wet op het financieel toezicht (Wft)**

---

**Vastgesteld door de Gemeenteraden van de aan de Gemeenschappelijke Regeling voor Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening in Limburg deelnemende gemeenten.**

## HOOFDSTUK I ALGEMENE BEPALINGEN

### Artikel 1

Voor de toepassing van het bij of krachtens dit reglement bepaalde wordt verstaan onder:

| | |
|---|---|
| Bankreglement | : dit reglement; |
| Besluit | : Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wet op het financieel toezicht (Wft); |
| Bestuur | : Bestuur van de gemeenschappelijke regeling; |
| BW | : Burgerlijk Wetboek; |
| Klant | : de natuurlijke persoon waaraan de Kredietbank een financiële dienst verleent of aan wie de Kredietbank voornemens is een financiële dienst te verlenen of verleend heeft; |
| College | : het College van Burgemeester en Wethouders van de gemeente; |
| Consumptief krediet | : krediet voor consumptieve doeleinden, niet zijnde hypothecair krediet, starterskrediet of onderhoudskrediet; |
| Directeur | : de directeur van de Kredietbank handelend krachtens door het Bestuur vastgesteld directiestatuut of krachtens een door het Bestuur verleend mandaat of volmacht vastgelegd in een separaat besluit. |
| 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:<br>a. het aanbieden van kredieten;<br>b. het aanbieden van budgetbeheerrekeningen; |
| Financieel product: | a. krediet;<br>b. budgetbeheerrekening, voor zover dit niet plaatsvindt in het kader van integrale hulpverlening; |
| Krediet | : het aan de klant ter beschikking stellen van een geldsom, waarbij de klant gehouden is ter zake één of meer betalingen te verrichten; |
| Klant | : de natuurlijke persoon waarmee de Kredietbank een overeenkomst tot kredietverlening sluit; |
| Kredietovereenkomst | : de overeenkomst waarbij de kredietgever aan de klant een geldsom ter beschikking stelt en waarbij de klant gehouden is ter zake één of meer betalingen te verrichten; |

| | | |
|---|---|---|
| Overeenkomst op afstand | : | de overeenkomst die tussen de Kredietbank en een klant wordt gesloten in het kader van een georganiseerd systeem voor verkoop of dienstverlening op afstand zonder gelijktijdige persoonlijke aanwezigheid van een medewerker van de Kredietbank en klant en waarbij, tot en met het moment van het sluiten van de overeenkomst, uitsluitend gebruik wordt gemaakt van één of meer middelen voor communicatie op afstand (Boek 6, artikel 230g lid 1, sub e, Burgerlijk Wetboek); |
| Richtlijn | : | Richtlijn nr. 2008/48/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 23 april 2008 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 87/102/EEG; |
| Saneringskrediet | : | een krediet dat door de Kredietbank op basis van de Gedragscode Schuldhulpverlening en de module Schuldregeling van de NVVK, vereniging voor financiële hulpverleners, wordt verstrekt, teneinde de schulden van de klant integraal of tegen finale kwijting te voldoen; |
| Sociaal krediet | : | een krediet dat door de Kredietbank in overeenstemming met de Wet financiering decentrale overheden aan de klant ter beschikking wordt gesteld; |
| Toezicht | : | het toezicht als bedoeld in artikel 4:37 lid 2 van de Wet; |
| Wet | : | Wet op het financieel toezicht (Wft). |

## HOOFDSTUK II DOEL, TAAKSTELLING, BEHEER EN TOEZICHT

### Artikel 2 Doelstelling Kredietbank

De Kredietbank heeft tot doel:

1. hulp te verlenen aan natuurlijke personen die door hun schuldenlast in maatschappelijke problemen zijn of kunnen komen, door middel van schuldhulpverlening;
2. hulp te verlenen aan natuurlijke personen die zelf niet in staat zijn hun financiële zaken te behartigen, hetzij door middel van budgetbeheer, hetzij door middel van beschermingsbewind;
3. het op een verantwoorde wijze voorzien in de behoefte aan krediet, door middel van sociale kredietverlening.

### Artikel 3 Taakstelling

De Kredietbank tracht haar doel onder meer te verwezenlijken door:

1. het verrichten van hulpverlenende, bemiddelende, sanerende en voorlichtende werkzaamheden;
2. het op een maatschappelijk verantwoorde wijze verstrekken van geldleningen;
3. het verrichten van alle handelingen die met de doelstellingen verband houden of daarvoor bevorderlijk kunnen zijn.

### Artikel 4 Beheer

1. De Kredietbank wordt beheerd door het Bestuur.
2. De feitelijke leiding van de Kredietbank berust bij de directeur.
3. Het Bestuur kan aan de directeur voor (ter zake) de uitvoering van de in artikel 3 genoemde taken een mandaat/volmacht verlenen.
4. Indien het Bestuur gebruik maakt van zijn in het voorgaande lid bedoelde bevoegdheid, wordt dit vastgelegd in het directiestatuut of een separaat besluit.

### Artikel 5 Toezicht

In overeenstemming met artikel 4:37 lid 2 van de Wet wordt het toezicht op de naleving van het bankreglement uitgevoerd door het algemeen bestuur van de Kredietbank, immers de Kredietbank is opgericht door middel van het treffen van een gemeenschappelijke regeling en heeft een publiekrechtelijke rechtsvorm.

## HOOFDSTUK III KLACHTEN

### Artikel 6 Klachten Bankreglement

1. Het Bestuur beslist over alle klachten die betrekking hebben over de uitleg van dit Bankreglement.
2. Het Bestuur beslist nadat de directeur in de gelegenheid is gesteld zijn visie ten aanzien van de klacht kenbaar te maken.

### Artikel 7 Klachtenprocedure (art. 4:17 Wft)

1. De Kredietbank draagt zorg voor een adequate behandeling van klachten van klanten over financiële diensten, financiële producten en andere producten van de Kredietbank. De Kredietbank beschikt daartoe over een interne klachtenprocedure, gericht op een spoedige en zorgvuldige behandeling van klachten.
2. De interne klachtenprocedure voorziet in de behandeling van klachten van natuurlijke personen met betrekking tot de beslissing en de gang van zaken rond kredietverlening, schuldregeling, budgetbeheer én gedragingen jegens de begeleide, de klant, de rekeninghouder en de hulpvrager.
3. De Kredietbank geeft op afdoende wijze bekendheid aan het bestaan van een klachtenprocedure.
4. De klachtenregeling wordt bij afzonderlijk reglement door het Bestuur vastgesteld en dient in ieder geval de volgende bepalingen te bevatten:
   a. de mogelijkheid om tegen een beslissing over de gang van zaken bij en een gedraging van de Kredietbank een klacht in te dienen;
   b. de mogelijkheid om tegen een beslissing over en de gang van zaken bij de Kredietbank op de klacht als bedoeld onder a, beroep in te stellen;
   c. de mogelijkheid om tegen een rechtshandeling van de Kredietbank een klacht in te dienen bij de gemeentelijke ombudsman, gemeentelijke ombudscommissie dan wel de Nationale ombudsman.
5. Met het oog op een adequate behandeling van klachten over de door de Kredietbank verleende diensten en producten beschikt de Kredietbank over een klachtenregister, waarbij tenminste wordt vastgelegd:
   a. de naam en het adres van de klant die een klacht heeft ingediend;
   b. de klacht, met de daarbij behorende dagtekening van ontvangst;
   c. een omschrijving van de klacht; en
   d. een beschrijving van de wijze waarop de Kredietbank de klacht heeft behandeld;
   e. de afhandeling en de opvolging.
6. De Kredietbank zal op overeenkomstige wijze als bepaald in de Wet en het Besluit een klachtenprocedure instellen en uitvoeren.

## HOOFDSTUK IV FINANCIËLE DIENSTVERLENING

### Artikel 8 Toepassingsbereik

De artikelen 9 tot en met 16 zijn alleen van toepassing op financiële diensten en financiële producten waarop de Wet van toepassing is.

### Artikel 9 Betrouwbaarheid (art. 4:9 en 4:11 Wft)

1. De Kredietbank stelt de betrouwbaarheid van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen objectief vast.
2. De Kredietbank stelt de betrouwbaarheid van de werknemers en andere personen die zich onder verantwoordelijkheid van de Kredietbank rechtstreeks met financiële dienstverlening bezighouden, objectief vast.
3. De Kredietbank bepaalt de betrouwbaarheid van de in het eerste en tweede lid van dit artikel bedoelde personen op overeenkomstige wijze als in de Wet en het Besluit.

### Artikel 10 Vakbekwaamheid (art. 4:9 Wft)

1. De Kredietbank draagt er zorg voor dat de personen van de Kredietbank die het dagelijks beleid bepalen geschikt en vakbekwaam zijn in verband met de bedrijfsvoering van de Kredietbank.
2. De Kredietbank draagt zorg voor de vakbekwaamheid van zijn werknemers en van andere natuurlijke personen die zich onder zijn verantwoordelijkheid rechtstreeks bezighouden met het verlenen van financiële diensten aan klanten.
3. De Kredietbank draagt zorg voor de vakbekwaamheid op overeenkomstige wijze als bepaald in de Wet en het Besluit.

### Artikel 11 Integere en beheerste bedrijfsvoering (art. 4:11, 4:13, 4:15, 4:15a Wft)

1. De Kredietbank voert een adequaat beleid dat een integere uitoefening van zijn bedrijf waarborgt.
2. De Kredietbank ziet erop toe dat de Kredietbank of haar medewerkers in de uitvoering van hun taken integer handelen en geen handelingen verrichten die het vertrouwen in de Kredietbank of in de financiële markten kunnen schaden, waaronder wordt verstaan het tegengaan dat de medewerkers strafbare feiten of andere wetsovertredingen begaan.
3. De Kredietbank is niet met personen verbonden in een formele of feitelijke zeggenschapsstructuur die in zodanige mate ondoorzichtig is dat deze een belemmering vormt of kan vormen voor het adequaat uitoefenen van toezicht op de Kredietbank. En de Kredietbank is niet met personen verbonden in een formele of feitelijke zeggenschapsstructuur, op wie recht van toepassing is van een staat die geen EU-lidstaat is voor zover dat een belemmering vormt of kan vormen voor het adequaat uitoefenen van toezicht op de Kredietbank.
4. De Kredietbank richt de bedrijfsvoering zodanig in dat deze een beheerste en integere uitoefening van haar bedrijf waarborgt.
5. De Kredietbank beschikt over procedures en maatregelen die waarborgen dat werknemers die werkzaam zijn onder haar verantwoordelijkheid en wier werkzaamheden het risicoprofiel van de Kredietbank wezenlijk kunnen beïnvloeden of die zich rechtstreeks bezighouden met het verlenen van financiële diensten, een eed of belofte afleggen in lijn met de eed of belofte zoals bedoeld in de Regeling eed of belofte financiële sector 2015.
6. De Kredietbank stelt de beheerste en integere bedrijfsvoering vast op overeenkomstige wijze als bepaald in de Wet en het Besluit.

**Artikel 12 Zorgvuldig informatie- en communicatiebeleid (art. 4:19, 4:20 Wft)**

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 klant 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 klant, 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 klant 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 van dit artikel, voor zover deze informatie redelijkerwijs relevant is voor de klant dan wel informatie over bij of krachtens algemene maatregel van bestuur aan te wijzen andere onderwerpen.
5. De Kredietbank zorgt voor een zorgvuldig informatie- en communicatiebeleid overeenkomstig het bepaalde in de Wet en het Besluit.

**Artikel 13 Adviseren en execution only (art. 4:23 Wft)**

1. Indien de Kredietbank een klant adviseert:
   a. wint de Kredietbank in het belang van de klant 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 klant niet adviseert (execution only), maakt de Kredietbank dat bij de aanvang van de dienstverlening aan de klant kenbaar.
3. De Kredietbank doet dit op overeenkomstige wijze als bepaald in de Wet en het Besluit.

**Artikel 14 Zorgvuldige bejegening van de klant (art. 4:24a, 4:25 Wft)**

1. De Kredietbank zorgt voor nadere regels om bij de behandeling van de klant de nodige zorgvuldigheid in acht te nemen.
2. De Kredietbank neemt op zorgvuldige wijze de gerechtvaardigde belangen van de klant in acht. En de Kredietbank die adviseert, handelt in het belang van de klant.
3. De Kredietbank doet dit op overeenkomstige wijze als bepaald in de Wet en het Besluit.

**Artikel 15 Uitbesteding werkzaamheden (art. 4:16 Wft)**

1. Bij uitbesteding van werkzaamheden aan een derde draagt de Kredietbank er zorg voor dat deze derde het Bankreglement naleeft voor zover die betrekking heeft op die uitbestede werkzaamheden.
2. De Kredietbank doet dit op overeenkomstige wijze als bepaald in de Wet en het Besluit.

**Artikel 16 Verkoop op afstand**

1. De Kredietbank houdt bij diensten waarbij er sprake is van verkoop op afstand zorg voor de nakoming van de verplichtingen in het artikel 230, in het bijzonder w-z, van Boek 6 van het Burgerlijk Wetboek en doet dit overeenkomstig het hierover bepaalde in het Besluit.

## HOOFDSTUK V KREDIETVERLENING

### Paragraaf 1 Inleidende bepalingen

**Artikel 17 Kredietverlening**

1. De Kredietbank kan kredieten verstrekken aan natuurlijke personen. Het Bestuur kan (ter zake) de bevoegdheid tot het verlenen van kredieten aan de directeur mandaat/volmacht verlenen en wel tot een nader door het Bestuur vast te stellen bedrag.
2. De kredietverlening vindt plaats met in achtneming van de Gedragscode Sociale Kredietverlening van de NVVK.

**Artikel 18 Kredietregistratie (art. 4:32 Wft)**

1. De Kredietbank neemt deel aan een stelsel van kredietregistratie.
2. Indien de Kredietbank op grond van de raadpleging van een stelsel van kredietregistratie besluit de klant geen krediet te verlenen, stelt hij de klant onverwijld en kosteloos in kennis van het resultaat van deze raadpleging en van de details van het geraadpleegde gegevensbestand.
3. De Kredietbank verplicht zich de kredietovereenkomst te registreren bij Bureau Krediet Registratie te Tiel. De Kredietbank maakt ten aanzien van de duur van de registratie een eigen afweging ten aanzien van de proportionaliteit van langdurige registratie.

**Artikel 19 Formulier standaardinformatie inzake consumptief krediet (art. 4:33 Wft)**

1. De Kredietbank dient voorafgaand aan de totstandkoming van een kredietovereenkomst aan de klant informatie te verstrekken met het oog op een adequate beoordeling van het krediet.
2. De informatie als bedoeld in lid 1 wordt schriftelijk of op een andere duurzame drager aan de klant verstrekt in de vorm van het ESIC-formulier.
3. In het geval dat de klant heeft verzocht de kredietovereenkomst tot stand te laten komen met gebruikmaking van een techniek voor communicatie op afstand waardoor de in lid 1 bedoelde informatie niet schriftelijk of op een duurzame drager kan worden verstrekt voorafgaand aan de totstandkoming van de kredietovereenkomst, verstrekt de Kredietbank de informatie aan de klant onmiddellijk na de totstandkoming van de kredietovereenkomst.
4. De Kredietbank doet dit op overeenkomstige wijze als bepaald in de Wet en het Besluit.

### Paragraaf 2 Kredietaanvraag en afwijzing

**Artikel 20 Aanvraag**

1. Een krediet kan bij de Kredietbank, dan wel via daartoe aangewezen derden, worden aangevraagd.
2. De aanvraag tot kredietverlening vindt plaats op een daartoe door de Kredietbank, op verzoek van de klant, ter beschikking te stellen aanvraagformulier Krediet.
3. De Kredietbank kan het model aanvraagformulier van de NVVK gebruiken.

**Artikel 21 Beoordeling**

1. De Kredietbank legt de criteria vast die de Kredietbank ten grondslag legt aan de beoordeling van de kredietaanvraag van een klant en past deze criteria toe bij de beoordeling van de kredietaanvraag.
2. De Kredietbank doet dit op overeenkomstige wijze als bepaald in de Wet en het Besluit.

**Artikel 22 Afwijzing aanvraag**

1. Indien de Kredietbank besluit de kredietaanvraag af te wijzen, doet de Kredietbank 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.

## Paragraaf 3 Kredietovereenkomst

### Artikel 23 Algemeen

1. De kredietovereenkomst wordt op papier of op een andere duurzame drager aangegaan.
2. De Kredietbank verstrekt de klant een exemplaar van de kredietovereenkomst en behoudt zelf ook een exemplaar.
3. Voorafgaand aan de totstandkoming van een kredietovereenkomst wint de Kredietbank, in het belang van de klant, informatie in over zijn financiële positie en beoordeelt de Kredietbank, ter voorkoming van overkreditering van de klant, of het aangaan van de overeenkomst verantwoord is.
4. De Kredietbank gaat geen kredietovereenkomst aan met een klant indien dit, met het oog op het voorkomen van overkreditering van de klant, onverantwoord is.
5. De Kredietbank geeft invulling aan dit artikel op overeenkomstige wijze als bepaald in de Wet en het Besluit.

### Artikel 24 Inhoud van de kredietovereenkomst

1. Elke kredietovereenkomst dient op papier of een andere duurzame drager te zijn vastgelegd en dient in ieder geval op duidelijke en beknopte wijze te vermelden:
   a. het soort krediet;
   b. de identiteit en geografische adressen van de overeenkomstsluitende partijen en in voorkomend geval de identiteit en het geografische adres van de betrokken bemiddelaar;
   c. de duur van de kredietovereenkomst;
   d. het totale kredietbedrag en de voorwaarden voor kredietopneming;
   e. de debetrentevoet, de voorwaarden die de toepassing van deze rentevoet regelen en voor zover beschikbaar, indices of referentierentevoeten die betrekking hebben op de aanvankelijke debetrentevoet, alsmede de termijnen, voorwaarden en procedures voor wijziging ervan;
   f. indien naar gelang van de verschillende omstandigheden verschillende debetrentevoeten worden toegepast, de in onderdeel e genoemde informatie met betrekking tot alle toepasselijke rentevoeten;
   g. het jaarlijks kostenpercentage en het totale door de klant te betalen bedrag, berekend bij het sluiten van de kredietovereenkomst, alsmede alle bij de berekening van dit percentage gebruikte hypothesen;
   h. het bedrag, het aantal en de frequentie van de door de klant te verrichten betalingen, en, in voorkomend geval, de volgorde waarin de betalingen aan de verschillende openstaande saldi tegen verschillende debetrentevoeten worden toegerekend met het oog op aflossing;
   i. in geval van aflossing van het krediet van een kredietovereenkomst met vaste looptijd, het recht van de klant om gratis en op verzoek op enig ogenblik tijdens de looptijd van de kredietovereenkomst een overzicht van de rekening in de vorm van een aflossingstabel te ontvangen;
   j. indien kosten en interesten worden betaald zonder aflossing van het krediet, een overzicht van de termijnen en voorwaarden voor de betaling van de rente en periodiek en niet-periodieke bijbehorende kosten;
   k. de eventuele kosten voor het aanhouden van één of meer rekeningen voor de boeking van zowel betalingen als kredietopnemingen, tenzij het openen van een rekening facultatief is, tezamen met de kosten voor het gebruik van een betaalmiddel voor zowel betalingen als

kredietopnemingen, andere uit de kredietovereenkomst voortvloeiende kosten, alsmede de voorwaarden waaronder de kosten worden gewijzigd;

l. de op het tijdstip van het sluiten van de kredietovereenkomst geldende rentevoet ingeval van betalingsachterstand daarvan alsmede de wijzigingsmodaliteiten en, in voorkomend geval, kosten van niet-nakoming;
m. een waarschuwing betreffende de gevolgen van wanbetaling;
n. de eventueel gevraagde zekerheden en verzekeringen;
o. het al dan niet bestaan van het recht van ontbinding van de kredietovereenkomst en de termijn voor de uitoefening daarvan, alsmede andere uitoefeningsvoorwaarden, zoals informatie over de verplichting voor de klant om het krediet aan de Kredietbank terug te betalen binnen 30 kalenderdagen vermeerderd met de over het krediet eventueel verschuldigde kredietvergoeding tot het moment dat het krediet wordt terugbetaald;
p. informatie omtrent het recht uit artikel 230x van Boek 6 van het Burgerlijk Wetboek;
q. het recht op vervroegde aflossing, de hiervoor te volgen procedure alsmede, in voorkomend geval, informatie over het recht van de Kredietbank op een vergoeding en de wijze waarop deze vergoeding wordt vastgelegd;
r. de procedure voor de uitoefening van het recht van beëindiging van de kredietovereenkomst;
s. voor de klant openstaande buitengerechtelijke klachten- en beroepsprocedures en, indien dit het geval is, hoe de klant die procedure kan inleiden;
t. in voorkomend geval, de overige contractvoorwaarden, en;
u. in voorkomend geval, naam en adres van het Bestuur.

2. Indien niet voldaan wordt aan het bepaalde in het eerste lid van dit artikel, is de kredietovereenkomst vernietigbaar.
3. Alleen de klant kan een beroep op de vernietigbaarheid ingevolge lid 2 doen.

**Artikel 25 Ter beschikkingstelling van het krediet**

1. Na het sluiten van de kredietovereenkomst wordt:
   a. bij een aflopend krediet (persoonlijke lening), niet zijnde een saneringskrediet, de kredietsom die bij de kredietovereenkomst is bepaald, door de Kredietbank in zijn geheel of gedeeltelijk aan de klant beschikbaar gesteld;
   b. bij een aflopend krediet, zijnde een saneringskrediet, de kredietsom 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.
2. Indien de ter beschikkingstelling als bedoeld in lid 1 sub a of b van dit artikel op onjuiste wijze plaatsvindt en dit geheel of in overwegende mate te wijten is aan onregelmatigheden aan de kant van de klant, is dit geheel voor rekening en risico van de klant.
3. Ten aanzien van de ter beschikkingstelling van het krediet kan de Kredietbank aanvullende voorwaarden stellen.

**Artikel 26 Algemene voorwaarden**

1. Het Bestuur stelt de algemene voorwaarden vast 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 klant gedane betalingen;
      ii. alle door of vanwege de klant aan de Kredietbank gedane betalingen;
      iii. de hoogte van de vordering;

één en ander onverminderd het recht van de klant tot het leveren van tegenbewijs;
   b. de Kredietbank zal ook in rechte ten bewijze van haar vordering kunnen volstaan met het produceren van door de Kredietbank conform getekende uittreksels uit haar boeken;
   c. de Kredietbank is bevoegd het krediet vervroegd op te eisen in de gevallen als bedoeld in artikel 33 van dit Bankreglement.
3. Het Bestuur kan (ter zake) het opstellen van algemene voorwaarden aan de directeur mandaat/volmacht verlenen.
4. Indien het opstellen van de algemene voorwaarden geschiedt door de directeur, dan worden deze ter goedkeuring voorgelegd aan het Bestuur.
5. 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 27 Zakelijke of persoonlijke zekerheid**
Indien omstandigheden met betrekking tot de klant dan wel het doel van de kredietverlening dit rechtvaardigen, kan de Kredietbank verlangen dat zakelijke of persoonlijke zekerheid wordt gesteld.

**Artikel 28 Overige bepalingen**
Van elke aflossing wordt de klant een bewijs verstrekt, tenzij betaling is geschied middels een bankoverschrijving.

## Paragraaf 4 Betalingsregeling (maandlast) en vervroegde aflossing

**Artikel 29 Betalingsregeling**
De Kredietbank houdt bij de vaststelling van het termijnbedrag van het krediet rekening met de draagkracht van de klant.

**Artikel 30 Vervroegde aflossing**
De klant is te allen tijde bevoegd tot gehele of gedeeltelijke vervroegde aflossing.

## Paragraaf 5 Kredietvergoeding

**Artikel 31 Kredietvergoeding (art 7:76 BW)**
Indien een krediet met een van tevoren vastgelegde kredietsom c.q. kredietlimiet is overeengekomen kunnen door de Kredietbank enkel vergoedingen in rekening worden gebracht:
a. voor de afwikkeling overeenkomstig de betalingsregeling van de kredietttransactie;
b. indien de klant, na ingebrekestelling, nalatig blijft in zijn verplichting tot betaling ingevolge de kredietttransactie;

**Artikel 32 Vaststelling kredietvergoeding (art. 7:76 BW)**
1. De kredietvergoedingen worden vastgesteld door het Bestuur.
2. Het Bestuur kan de bevoegdheid als bedoeld in het eerste lid aan de directeur mandateren/ter uitvoering daarvan volmacht verlenen.
3. De kredietvergoedingen bedragen ten hoogste de door de minister van Financiën toegelaten maximum kredietvergoedingen voor zover deze betrekking hebben op Consumptief krediet, zoals opgenomen in het Besluit kredietvergoedingen.

## Paragraaf 6 Opeisbaarheid en kwijtschelding

### Artikel 33 Vervroegde opeisbaarheid (art. 7:77 BW)

De Kredietbank is bevoegd het krediet vervroegd op te eisen, indien:

a. de klant gedurende tenminste twee maanden achterstallig is in de betaling van een vervallen maandtermijn na in gebreke te zijn gesteld, en nalatig blijft in de nakoming van zijn verplichtingen;
b. de klant Nederland heeft verlaten, dan wel redelijkerwijs kan worden aangenomen dat de klant Nederland binnen enkele maanden zal verlaten;
c. de klant 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 klant in staat van faillissement of surseance van betaling is komen te verkeren of ten aanzien van de klant de Wsnp van toepassing is verklaard;
e. de klant de tot zekerheid verbonden zaak heeft verduisterd;
f. de klant 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 de Kredietbank met de juiste stand van zaken bekend zou zijn geweest.
g. De Kredietbank neemt in deze gevallen bij het besluit het krediet op te eisen de overige bepalingen in dit Bankreglement en de NVVK Gedragscode Sociale Kredietverlening in acht.

### Artikel 34 Recht op inkomen en stil pandrecht aangeschafte zaak (art. 7:77 BW)

1. De Kredietbank kan op grond van 7:77 BW lid 1 onder *d* met de klant overeenkomen enig recht op periodieke betaling, verschuldigd uit hoofde van loon of andere inkomsten uit arbeid, van uitkeringen als bedoeld in artikel 475c onder b-i van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering, ter zake van een kredietovereenkomst op enigerlei wijze overdraagt, vervreemdt of bezwaart dan wel tot invordering daarvan een onherroepelijke volmacht, in welke vorm of onder welke benaming ook, voor de kredietovereenkomsten:
   a. waaraan als klant deelneemt:
      1. echtgenoten of geregistreerde partners als bedoeld in artikel 3 van de Participatiewet, van wie het gezamenlijk netto maandinkomen niet hoger is dan de norm genoemd in artikel 21, onderdeel b, van die wet;
      2. een alleenstaande ouder als bedoeld in artikel 4, onderdeel b, van de Participatiewet, van wie het netto maandinkomen niet hoger is dan negentig procent van de norm bedoeld onder 1;
      3. een alleenstaande als bedoeld in artikel 4, onderdeel a, van de Participatiewet, van wie het netto maandinkomen niet hoger is dan zeventig procent van de norm bedoeld onder 1;

      dan wel
   b. in het kader van een regeling met betrekking tot de bestaande schuldenlast van een klant (saneringskrediet).
2. De Kredietbank is bevoegd om tot zekerheid van de nakoming van een verbintenis van de klant uit hoofde van een kredietovereenkomst, een pandrecht als bedoeld in artikel 237 van Boek 3 te vestigen op een zaak, indien die zaak door de klant met het uit hoofde van de kredietovereenkomst verkregen geld wordt aangeschaft of aan de klant ingevolge de kredietovereenkomst het genot van die zaak wordt verschaft, voor de volgende kredietovereenkomsten:
   a. waaraan als klant deelneemt:
      1. echtgenoten of geregistreerde partners als bedoeld in artikel 3 van de Participatiewet, van wie het gezamenlijk netto maandinkomen niet hoger is dan de norm genoemd in artikel 21, onderdeel b, van die wet;

2. een alleenstaande ouder als bedoeld in artikel 4, onderdeel b, van de Participatiewet, van wie het netto maandinkomen niet hoger is dan negentig procent van de norm bedoeld onder 1°;
3. een alleenstaande als bedoeld in artikel 4, onderdeel a, van de Participatiewet, van wie het netto maandinkomen niet hoger is dan zeventig procent van de norm bedoeld onder 1°; dan wel

b. in het kader van een regeling met betrekking tot de bestaande schuldenlast van een klant (saneringskrediet).
Deze bepaling is van overeenkomstige toepassing ten aanzien van het bedingen van een eigendomsvoorbehoud.

3. De Kredietbank is voor toepassing van dit artikel in ieder geval gehouden aan de voorwaarden in artikelen 7:80 en 7:81 BW.

**Artikel 35 Kwijtschelding bij overlijden**

1. Het Bestuur kan het nog niet afgeloste deel van het krediet tot een nader vast te stellen bedrag kwijtschelden, indien een klant 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 vervroegde betaalde termijnen;
   c. indien dit uitdrukkelijk door de Kredietbank en de klant is overeengekomen;
   d. bij overige oorzaken die de Kredietbank nopen om geen kwijtschelding te verlenen.
3. Het Bestuur kan besluiten, indien het voorgaande lid van toepassing is, wegens bijzondere omstandigheden alsnog kwijtschelding te verlenen.
4. Het Bestuur kan (ter zake) de bevoegdheden als bedoeld in het eerste en derde lid van dit artikel aan de directeur mandaat/volmacht verlenen.

**Artikel 36 Kwijtschelding bij arbeidsongeschiktheid**

1. Het Bestuur kan het nog niet afgeloste deel van het krediet tot een nader vast te stellen bedrag kwijtschelden, indien de eerste klant gedurende de looptijd van de kredietovereenkomst arbeidsongeschikt wordt verklaard.
2. De in het voorgaande lid bedoelde kwijtschelding vindt niet plaats, indien:
   a. de klant al bij het aangaan van de kredietovereenkomst inkomsten genoot uit één of meerdere sociale verzekeringen, dan wel uit een overeenkomst van verzekering ter vervanging van de sociale verzekeringen;
   b. de klant al bij het aangaan van de kredietovereenkomst niet in staat was zijn werkzaamheden, op grond van zijn gezondheid, naar behoren te verrichten;
   c. de klant bij het beroep op kwijtschelding geen verklaring kan overleggen van de uitkerende instantie dat de arbeidsongeschiktheid is vastgesteld op 80 tot 100% en deze arbeidsongeschiktheid een langdurig karakter heeft.
3. Het Bestuur kan besluiten, indien het voorgaande lid van toepassing is, wegens bijzondere omstandigheden van het geval alsnog kwijtschelding te verlenen.
4. Het Bestuur kan voor de bevoegdheden als bedoeld in het eerste en derde lid van dit artikel aan de directeur mandaat/volmacht verlenen.

## Paragraaf 7 Schuldregelingsovereenkomst

Algemene Bepalingen

| | | |
|---|---|---|
| Schuldenaar | : | de natuurlijke persoon die een aanvraag voor schuldhulpverlening indient, ook hulpvrager genoemd; |
| Schuldregeling | : | een regeling tussen een hulpvrager en schuldeisers voor een minnelijke regeling van de totale schuldenlast die tot stand komt door bemiddeling van een schuldhulpverlener (bijvoorbeeld de Kredietbank); |
| Schuldregelings-overeenkomst | : | een overeenkomst tussen de schuldenaar/hulpvrager en de financiële hulpverlener (de Kredietbank) die de rechten, verplichtingen en voorwaarden beschrijft voor het tot stand komen van een schuldregeling; |

### Artikel 37 Schuldregelingsovereenkomst

1. De rechten en verplichtingen van de Kredietbank en de schuldenaar worden in geval van een schuldregeling vastgelegd in een schuldregelingsovereenkomst.
2. De Kredietbank hanteert daarbij het model, zoals dit door de NVVK is vastgesteld, als basis.
3. De Kredietbank verstrekt aan de hulpvrager een door de Kredietbank ondertekend afschrift van de schuldregelingsovereenkomst en de overeenkomst tot kredietverlening bij het verstrekken van een saneringskrediet.
4. Op het saneringskrediet is hoofdstuk IV en wel de paragrafen 1 tot en met 6 van toepassing, zulks met uitzondering van de artikelen 17, 19,25 lid 1 sub a en c en lid 3, 28 en 32 van dit Bankreglement.
5. De Kredietbank registreert de schuldregelingsovereenkomst bij Bureau Krediet Registratie indien dit vereist is op grond van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening.

## Paragraaf 8 Hypothecair krediet

### Artikel 38 Hypothecair krediet

Dit Bankreglement is op overeenkomstige wijze van toepassing op het verstrekken van hypothecair krediet, tenzij hiervan bij de kredietovereenkomst, in de algemene voorwaarden wordt afgeweken of wegens de aard van het krediet niet van toepassing is.

## HOOFDSTUK VI BUDGETBEHEER EN BUDGETBEGELEIDING

### Paragraaf 1 Algemene bepalingen

| | | |
|---|---|---|
| Begeleide | : | de natuurlijke persoon met wie de Kredietbank een overeenkomst tot Budgetbegeleiding heeft gesloten; |
| 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 geheel van activiteiten in het kader van het beheren van het inkomen van de rekeninghouder en het, overeenkomstig het vastgestelde budgetplan, verrichten van betalingen; |
| Rekeninghouder | : | de natuurlijke persoon die met de Kredietbank een overeenkomst tot budgetbeheer heeft gesloten; |

**Artikel 39 Budgetbeheer**

1. De Kredietbank kan een natuurlijke persoon in de gelegenheid stellen een budgetbeheerrekening bij de Kredietbank te openen.
2. De werkzaamheden van de Kredietbank vinden plaats in overeenstemming met de richtlijnen van de Gedragscode Schuldhulpverlening en de module Budgetbeheer van de NVVK en, indien van toepassing, het in het kader van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening door het Bestuur opgestelde beleidsplan en bijbehorende beleidsregels.

### Paragraaf 2 Aanvraag en afwijzing

**Artikel 40 Aanvraag**

1. Budgetbeheer kan bij de Kredietbank, dan wel via een andere daartoe door het Bestuur aangewezen derde, worden aangevraagd.
2. De aanvraag voor budgetbeheer dient plaats te vinden op een daartoe door het Bestuur voorgeschreven wijze.
3. Indien de aanvraag bij de Kredietbank plaatsvindt, kan de Kredietbank het model aanvraagformulier Budgetbeheer van de NVVK gebruiken.
4. De aanvraag kan achterwege blijven indien de Kredietbank budgetbeheer als voorwaarde aan een schuldregeling verbindt.

**Artikel 41 Afwijzing aanvraag**

1. Indien de Kredietbank besluit de aanvraag voor budgetbeheer 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 bezwaar en/of klacht tegen de afwijzing van de aanvraag openstaan.

## Paragraaf 3 Overeenkomst tot budgetbeheer

### Artikel 42 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 de Kredietbank ondertekend exemplaar van de overeenkomst tot budgetbeheer.
3. De Kredietbank hanteert het model, zoals dit door de NVVK is vastgesteld, als basis.

### Artikel 43 Algemene voorwaarden

1. Het Bestuur stelt algemene voorwaarden vast die van toepassing zijn op de door de Kredietbank gesloten overeenkomsten tot budgetbeheer.
2. De Kredietbank draagt er zorg voor dat aan de rekeninghouder die een aanvraag tot budgetbeheer doet, uiterlijk voor of bij het sluiten van de overeenkomst tot budgetbeheer, daarvan een schriftelijk exemplaar ontvangt.
3. De Kredietbank hanteert het model, zoals dit door de NVVK is vastgesteld, als basis.
4. Het Bestuur kan (ter zake) het opstellen van de algemene voorwaarden aan de directeur mandaat/volmacht verlenen.

## Paragraaf 4 Overige bepalingen budgetbeheer

### Artikel 44 Overige bepalingen

1. De Kredietbank verstrekt periodiek aan de rekeninghouder kosteloos een afschrift van het verloop van de budgetbeheerrekening.
2. De Kredietbank is bevoegd aan de rekeninghouder een vergoeding in rekening te brengen voor de kosten van het budgetbeheer en voor het opnieuw verstrekken van een al eerder toegezonden periodiek afschrift en/of de eindafrekening.

## HOOFDSTUK VII BEPALINGEN VAN COMPTABELE AARD

### Artikel 45 Verslag werkzaamheden en bedrijfseconomische ontwikkeling

Op dit Bankreglement zijn van toepassing de bepalingen zoals opgenomen in Hoofdstuk 8, De administratie, van de vigerende Gemeenschappelijke Regeling voor Sociale Kredietverlening en Schuldhulpverlening in Limburg.

## HOOFDSTUK VIII SLOTBEPALINGEN

### Artikel 46 Slotbepaling

1. In alle gevallen waarin niet bij of krachtens de Wet of het Bankreglement is voorzien, beslist het Bestuur naar redelijkheid en billijkheid.
2. Het Bestuur kan voor deze bevoegdheid aan de directeur mandaat/volmacht verlenen.

### Artikel 47 Inwerkingtreding

1. Dit Bankreglement treedt in werking met ingang van de dag volgend op die, waarop de vaststelling van het Bankreglement in alle deelnemende gemeenten heeft plaatsgevonden.
2. Met ingang van de datum van inwerkingtreding van het Bankreglement Kredietbank Limburg vervalt het Bankreglement Kredietbank Limburg versie 2014.

### Artikel 48 Citeertitel

Dit Bankreglement kan worden aangehaald als: ‘Bankreglement Kredietbank Limburg’.