

**B&W VOORSTEL**

Kenmerk: 20bw000001

Datum voorstel: 2 januari 2020	Onderwerp: Sociale kredietverlening
Voorstel portefeuillehouder: 1. In te stemmen met het aangaan van een dienstverleningsovereenkomst met de Stichting Kredietbank Nederland (KN). 2. In te stemmen met het voorstel aan de raad om borg te staan voor de sociale leningen, herfinancieringen en saneringskredieten verstrekt door Kredietbank Nederland. 3. De kosten van de dienstverleningsovereenkomst en de borgstelling te dekken uit het bestaande budget voor armoedebestrijding.	
Team/ behandelend ambtenaar: TBR / M.P. van Veen	Status voorstel: openbaar
Portefeuillehouder: D.E.W. Horsthuis-Tangelder	Datum b&w-vergadering: 14 januari 2020
Doorgeleiding naar de raad: ja	Indien naar de raad: Ter besluit
Betrokkenen bij voorstel extern: Stichting Kredietbank Nederland	Betrokkenen bij voorstel intern: Marije Amory-Pellenberg, Alimaa Borkhuu, Jolande Pfeiffer, Marco van Veen
Advies type voorronde raad:	

Bijlagen voor B&W:

Dienstverleningsovereenkomst (20bij000005)
 Raadsvoorstel (20rv000001)
 Raadsbesluit (20rb000001)
 Motie van de raad (18mo005)

Bijlagen voor raad:

Dienstverleningsovereenkomst (20bij000005)
 Raadsbesluit (20rb000001)
 Motie van de raad d.d. 9 januari 2018 (18mo005)

Voorstel

1. In te stemmen met het aangaan van een dienstverleningsovereenkomst met de Stichting Kredietbank Nederland (KN).
2. In te stemmen met het voorstel aan de raad om borg te staan voor de sociale leningen, herfinancieringen en saneringskredieten verstrekt door Kredietbank Nederland.
3. De kosten van de dienstverleningsovereenkomst en de borgstelling te dekken uit het bestaande budget voor armoedebestrijding.

Inleiding

Per 1 januari 2018 voert de Stichting Kredietbank Nederland (KN) de sociale kredietverlening uit in de regio. Dit is het gevolg van de omvorming van de gemeente Arnhem naar een regiegemeente. Voorheen werd de sociale kredietverlening door de gemeente Arnhem uitgevoerd.

De KN voert haar werkzaamheden uit in onze gemeente op basis van een intentieverklaring die dateert van 19 december 2017. Aanvankelijk zou er naast de intentieverklaring en een op te stellen dienstverleningsovereenkomst ook een lening voor het werkkapitaal van KN moeten worden verstrekt. Hiermee zou de samenwerking met de KN juridisch en rechtmatig worden geformaliseerd.

Hoewel er sinds 2018 diverse conceptstukken zijn voorbereid heeft juridische formalisering tot op heden niet plaatsgevonden. Knelpunten in de afronding lagen op het gebied van financiën, communicatie en personele capaciteit.

In november 2019 heeft er een gesprek plaatsgevonden met de KN. In dat gesprek heeft de KN aangegeven dat de bank in plaats van een lening van de gemeente eigen werkkapitaal heeft aangetrokken voor het uitvoeren van de werkzaamheden.

De KN verzoekt wel om de samenwerking met de gemeente te formaliseren met een dienstverleningsovereenkomst .

Doel en beoogd effect

Met dit besluit wordt beoogd:

1. de kosten van bijzondere bijstand voor inrichtingskosten en duurzame gebruiksgoederen te beperken;
2. de voorziening (sociale leningen, herfinancieringen en saneringskredieten voor inwoners van de Overbetuwe) juridisch correct vast te leggen;
3. de efficiënte en consistente uitvoering van de sociale kredietverlening te waarborgen.

Argumenten

1.1 Sociale kredietverlening is een publieke taak van de gemeente.

Voor de uitvoering van de Wet gemeentelijke schuldhelpverlening en bijzondere bijstandsverlening bestaat de noodzaak kredietverlening aan inwoners van Overbetuwe te continueren. Van belang is te voorzien in een regeling voor schuldsaneringstrajecten en het regelen van een voorliggende voorziening voor bijzondere (leen)bijstand voor duurzame gebruiksgoederen en inrichtingskosten.

1.2 Bewuste keuze om dienstverlening uit te besteden.

De gemeente heeft er in het verleden bewust voor gekozen om de rol van bank niet zelf in te vullen. Het zelf invullen van de rol van kredietverstrekker legt een personele en financiële druk op de gemeentelijke organisatie.

Zelf uitvoeren betekent hogere kosten van de bijzondere bijstand en het verzwaren van takenpakket van de huidige medewerkers of het aantrekken van personeel.

1.3 Samenwerking met de KN wordt juridisch en correct geformaliseerd.

De gemeente formaliseert de samenwerking met de KN. Dat houdt in dat klantprocessen van beide partijen op elkaar worden afgestemd met als doel te komen tot een sluitende aanpak in het kader van de schulddienstverlening in de Overbetuwe. Ook is de borgstelling onderdeel van de overeenkomst. De raad is hiervoor het bevoegde orgaan (zie 2.1).

1.4 Saneringskrediet is een effectief middel op weg naar een schuldenvrij bestaan.

90% van de mensen die een saneringskrediet ontvangen komen van hun schulden af. Dat is één van de resultaten uit de Divosa Benchmark Armoede & Schulden (november 2019). Dit instrument is zo effectief omdat er één schuldeiser overblijft en daardoor de situatie van de schuldenaar veel overzichtelijker wordt en stressvermindering oplevert bij de schuldenaar. Het aanbieden van dit product via de samenwerking met KN draagt daarom bij aan het realiseren van onze doelstelling uit het armoedebeleid.

2.1. De raad is bevoegd voor de borgstelling.

Op grond van artikel 160 lid 1 sub e van de Gemeentewet is het college bevoegd tot privaatrechtelijke rechtshandelingen van de gemeente te besluiten. Het afsluiten van de dienstverleningsovereenkomst valt onder deze bevoegdheid.

De wet markt en overheid in combinatie met artikel 13 van de financiële verordening Overbetuwe 2017 is hier ook van toepassing. En daarin wordt gesteld dat de gemeenteraad het bevoegde orgaan is om te beslissen over de borgstelling. De beslispunten voor de raad zijn gebaseerd op de genoemde regelgeving.

Kanttekeningen en risico's

1.1 Dienstverleningsovereenkomst: rentepercentages

Voor sociale kredietverlening is een wettelijk maximaal percentage van 14% vastgesteld. Landelijk gezien betalen mensen tussen 11% en 14% rente over hun afgesloten leningen.

De KN verstrekt sociale -en persoonlijke leningen tegen respectievelijk 3% en 6%. Met deze gehanteerde percentages blijft de KN ver onder het landelijk gehanteerde gemiddelde rentepercentage.

De kosten voor het afsluiten en het beheren van de leningen worden aan de gemeente Overbetuwe gefactureerd (zie bij financiën 2.2)

1.2 Motie van de raad: niet meer van toepassing

Op 9 januari 2018 heeft de raad een motie ingediend die gericht was op de hoogte van het rentepercentage van een lening aan de KN. Nu er geen sprake is van een lening aan de KN is deze motie niet meer relevant.

2.1 Borgstelling.

De gemeente Overbetuwe staat borg voor het totaal van alle uitgezette leningen door KN in Overbetuwe. Op basis van ervaringscijfers van de KN word geraamd dat in 2020 hiermee een bedrag van maximaal € 100.000 is gemoeid.

Het overgrote deel van de sociale kredietverstrekking wordt afgelost. Een bandbreedte van 2% tot 5% van het totale bedrag zal naar verwachting niet worden terugontvangen. Het risico voor de feitelijke kosten van de borgstelling is daarom beperkt. En zal tussen de € 2.000 en € 5.000 bedragen.

Financiën

2.1 Borgstelling

De daadwerkelijke kosten vanwege de borgstelling worden in 2020 structureel gedekt uit het budget armoede bestrijding.

2.2 Kosten dienstverlening

KN heeft aangegeven dat er ongeveer 20 personen in Overbetuwe gebruik zullen maken van een sociale –of een persoonlijke lening. Uitgaande van dat aantal en onderstaande tarieven is een raming gemaakt. De aannahme is daarbij dat de helft van de personen een sociale lening aanvraagt en de andere helft een persoonlijke lening.

Tariefoverzicht - Sociale lening 3%

Aanvraag - afwijzing	€	-
Aanvraag - toewijzing	€	99,00
Beheersvergoeding - jaarlijks bij 3% klantrente	€	79,00

Tariefoverzicht - Persoonlijke lening 6%

Aanvraag - afwijzing	€	-
Aanvraag - toewijzing	€	149,00
Beheersvergoeding - jaarlijks bij 6% klantrente	€	134,00

De kosten voor het aangaan van de lening wordt door de KN aan de gemeente Overbetuwe gefactureerd.

De geraamde (op basis van bovenstaande aannahme) kosten waarmee rekening gehouden wordt bedragen € 4.610. En zijn als volgt opgebouwd:

<i>Kosten sociale lening</i>	<i>Persoonlijke lening</i>
10 X € 99,00 = € 990	10 X € 149,00 = € 1.490
10 X € 79,00 = € 790	10 X € 134,00 = € 1.340
-----	-----
€ 1.780	€ 2.830

De daadwerkelijke kosten vanwege het verstrekken van de leningen worden in 2020 structureel gedekt uit het budget armoedebestrijding.

Vervolg

Na positieve besluitvorming door het college en instemming van de raad met de borgstelling volgt de ondertekening van de dienstverleningsovereenkomst met de KN.

Communicatie

Een besluit van algemeen belang in het kader van de Wet markt en overheid moet worden bekend gemaakt zoals bedoeld in de Awb. Aan de raad wordt voor bekendmaking in het gemeentenuws een beslispunt voorgesteld.

Participatie

Is bij dit voorstel niet aan de orde.

Evaluatie

De resultaten van de Kredietbank Nederland worden jaarlijks gemonitord aan de hand van de jaarstukken. Indien noodzakelijk wordt de overeenkomst met KN gewijzigd dan wel opgezegd.