

## Nota voor Burgemeester en Wethouders

Team: Budgetadviesbureau Deventer

Onderwerp:

Invoeren van uitvoeringsmaatregelen die bijdragen aan het versnellen, verbeteren en vereenvoudigen van schuldregelingstrajecten

### Notagegevens

Bestuursorgaan : B-en-W 21-03-2023  
Notanummer : 2023-143  
Datum : 21-03-2023  
Programma : 08 - Meedoen  
Portefeuillehouder : Wethouder De Geest,  
  
Bijlage(n) :

### Parafering

<li>15-03-2023: Wethouder</li><li>12-03-2023: Programmamanager</li>

### Agendering

\* 15-03-2023: Teammanager Concernstaf en Adjunct-secretaris  
\* 15-03-2023: Gemeentesecretaris/algemeen directeur

### Definitieve akkoord

22-03-2023

B & W d.d.: 21-03-2023

### Besluit

1. De Kredietbank Salland voor het verstrekken van saneringskredieten te laten aansluiten bij het landelijk Waarborgfonds Saneringskredieten
2. Het risico op het huidige bestand aan saneringskredieten over te dragen aan het Waarborgfonds en de kosten daarvan te dekken binnen het product Schuldhulpverlening (406)
3. Het risico op nieuw te verstrekken saneringskredieten over te dragen aan het Waarborgfonds en de kosten daarvan te dekken uit de besparing die binnen het programma Meedoen wordt gerealiseerd vanwege de verlaagde jaarlijkse dotatie aan de voorziening dubieuze debiteuren BAD
4. De raadsmededeling vast te stellen en aan te bieden aan de raad

De nota en het besluit openbaar te maken.

### Inleiding

Financiële zorgen zijn voor een grote groep mensen een belangrijke belemmering om maximaal mee te doen in de samenleving. Inmiddels weet iedereen die betrokken is bij de hulp aan huishoudens met financiële problemen, dat de stress die wordt veroorzaakt door financiële zorgen er toe leidt dat mensen niet optimaal functioneren en daardoor niet het beste uit zichzelf kunnen halen. Nu dat steeds meer wordt onderkend, neemt de roep om mensen met problematische schulden snel van de zorgen over hun schulden te verlossen toe. Dat gebeurt deels door de dienstverlening anders (stress-sensitiever) in te richten, deels door in de contacten met cliënten meer oog te hebben voor de gevolgen van stress voor het functioneren en deels door een aantal meer procesmatige maatregelen te nemen die de doorlooptijd van schuldhulpverleningstrajecten kunnen verkorten.

Een van de aspecten die kan bijdragen aan het sneller wegnemen van financiële zorgen van huishoudens, is het sneller vinden van een financieel-technische oplossing voor hun schulden: het treffen van een schuldregeling. Bij een schuldregeling gaat het er om, met alle schuldeisers een regeling te treffen die aan de ene kant past binnen de financiële mogelijkheden van de schuldenaar en aan de andere kant zoveel mogelijk recht doet aan de financiële belangen van de schuldeisers. Het treffen van schuldregelingen middels een schuldsanering of schuldbemiddeling kost echter relatief veel tijd. Er is veel communicatie nodig tussen schuldhulpverlener en schuldeisers. Eerst om de schulden te inventariseren, dan om de hoogte van de openstaande vorderingen vast te stellen en vervolgens om met de schuldeisers tot een regeling te komen. Een van de pijlers onder het verkorten van de periode die nodig is om de financiële zorgen van huishoudens weg te nemen, is het verkorten van de doorlooptijd van de schuldregeling. Om dat te realiseren heeft de NVVK (de branchevereniging van schuldhulpverleners) samen met een groot aantal individuele schuldeisers, brancheverenigingen en koepels van schuldeisers) en met behulp van subsidies vanuit het rijk het zogenaamde “NVVK-arrangement” ontwikkeld. Dat arrangement bestaat uit 3 onderdelen die nauw met elkaar samenhangen en die er samen voor kunnen zorgen dat de doorlooptijd van schuldregeling wordt verkort:

1. Inrichting van het Schuldenknooppunt
2. Inzet van Collectief Schuldregelen
3. Inrichting van een Waarborgfonds Saneringskredieten

Het Schuldenknooppunt biedt een oplossing voor de tijd die nodig is om de hoogte van de schulden vast te stellen en te communiceren over betalingsvoorstellen. Het is een zogenaamd “portal” waar schuldeisers en schuldhulpverleners met elkaar kunnen communiceren en geautomatiseerd de hoogte van schulden, de hoogte van afkoopvoorstellen en de reactie op dat afkoopvoorstel kunnen uitwisselen. Door gebruik te maken van dit portal, hoeven er geen brieven of e-mails over en weer te worden gestuurd en door gegevens rechtstreeks uit databases in te lezen is ook geen handmatige actie meer nodig voor het doorgeven van informatie. Met het inzetten van het Schuldenknooppunt kan het traject met de aangesloten schuldeisers aanzienlijk worden verkort. Daar zit echter ook direct het addertje onder het gras, want lang niet alle schuldeisers zijn (nog) aangesloten op het Schuldenknooppunt. Binnen schuldhulpverlening is het belangrijkste argument voor de lange doorlooptijd van schuldregelingen dat de duur van het traject afhankelijk is van de langzaamste schuldeiser. Dat probleem is nog niet direct verholpen met de komst van het Schuldenknooppunt. De belangrijkste uitdaging om hier een succes van te maken ligt bij gemeenten, die moeten proberen lokale schuldeisers zo snel mogelijk te laten aansluiten en bij de NVVK, die dat voor landelijk opererende schuldeisers moet realiseren.

Collectief Schuldregelen biedt een oplossing voor de tijd die nodig is voor het beoordelen van afkoopvoorstellen. Schuldeisers die meedoen aan collectief schuldregelen spreken op voorhand uit, dat zij vertrouwen hebben in de kwaliteit van de schuldhulpverlener en in de objectiviteit van de wijze waarop zij saneringsvoorstellen voorbereiden. Schuldeisers die meedoen geven al op het moment dat zij opgeven hoe hoog de vordering is aan, dat zij het saneringsvoorstel dat zij ontvangen sowieso zullen accepteren. In uitzonderlijke gevallen waarin ze per definitie niet meewerken (bijvoorbeeld bij vastgestelde fraude) geven ze dat ook direct aan. Daarmee kan een tijdrovende stap in de schuldregeling worden geskipt. Collectief schuldregelen kent echter hetzelfde addertje als het Schuldenknooppunt: het werkt alleen bij aangesloten schuldeisers. Wanneer een niet-aangesloten schuldeiser dwarsligt, kan dat alsnog het hele traject vertragen.

Collectief schuldregelen werkt alleen als gebruik wordt gemaakt van saneringskredieten. In Deventer is dat al enkele jaren gebruikelijk, maar veel andere gemeenten maken geen gebruik van het instrument schuldsanering, omdat zij het verstrekken van saneringskredieten een te groot financieel risico vinden. Om

het gebruik van saneringskredieten te stimuleren is, met behulp van een rijkssubsidie, een landelijk Waarborgfonds Saneringskredieten ingericht, waar gemeenten het risico op wanbetaling van saneringskredieten kunnen onderbrengen. Door het risico te verplaatsen, moet vaker gebruik worden gemaakt van het instrument schuldsanering, wat ook weer moet leiden tot een groter bereik van collectief schuldregelen.

De Kredietbank Salland, onderdeel van het BAD, verstrekt saneringskredieten ten behoeve van schuldsaneringen. Voor het risico van (sanerings)kredieten die worden verstrekt aan inwoners van de gemeente Deventer is een voorziening dubieuze debiteuren ingericht. Voor kredieten die worden verstrekt aan inwoners van andere gemeenten, zijn afspraken gemaakt met de betreffende gemeente. Dat levert verschillen in werkwijze op, die er voor zorgen ervoor dat het BAD niet altijd eenduidig kan communiceren met schuldeisers. Aansluiting op het Waarborgfonds zorgt voor een eenduidige werkwijze, waarbij aan alle cliënten onder dezelfde voorwaarden saneringskredieten verstrekt kunnen worden en ook voor alle cliënten uit aangesloten regiogemeenten gebruik kan worden gemaakt van collectief schuldregelen. Daarnaast is aansluiting op het Waarborgfonds ook financieel aantrekkelijk voor de gemeente: tegen een relatief lage vergoeding kan het risico van wanbetaling op saneringskredieten worden overgedragen.

### **Beoogd maatschappelijk resultaat**

Mensen die te maken hebben met financiële zorgen of problematische schulden ervaren daarvan veel stress. Chronische stress heeft ernstige negatieve effecten op het dagelijks functioneren van mensen. Bovendien zorgt het voor gezondheidsproblemen, problemen bij het vinden of behouden van werk, problemen binnen de relatie en in de opvoeding. En financiële zorgen in een gezin werken ook door op kinderen: aangetoond is, dat kinderen die opgroeien in een omgeving waarin veel (financiële) stress is, zich minder goed kunnen ontwikkelen dan hun leeftijdgenoten. De kans op "overerving" van armoede en schulden is daarom groot. Het oplossen van schulden draagt bij aan het verminderen of wegnemen van chronische stress en zorgt er daarmee voor, dat mensen weer beter kunnen meedoen in de samenleving. Hoe sneller schulden opgelost kunnen worden, hoe sneller dat effect bereikt wordt. Het in de inleiding beschreven "NVVK-arrangement" ondersteunt enkele procesaanpassingen die bijdragen aan de versnelling van trajecten. Deze nota dient als basis voor het besluit om nog beter aan te sluiten op één van deze procesaanpassingen. Daarnaast wordt de raad geïnformeerd over de voortgang van de overige procesaanpassingen binnen het NVVK-arrangement.

### **Kader**

Beleidsplan Inzet op Ondersteuning en Geldzorgen  
Wet gemeentelijke schuldhulpverlening  
Gedragscode Schuldhulpverlening

### **Betrokken partijen en participatie**

Versnelling van het schuldregelingstraject is een proces dat niet lokaal kan worden gerealiseerd. Huishoudens in Deventer die te maken hebben met problematische schulden, hebben vrijwel altijd te maken met schuldeisers die

landelijk opereren. Denk daarbij aan grote rijksoverheidsorganisaties als de Belastingdienst, het CJIB en DUO, maar ook aan telecomproviders, banken, zorgverzekeraars en energiebedrijven. Om stappen te kunnen maken, moet daarom landelijk worden samengewerkt en in dat kader worden landelijk convenanten afgesloten. De branchevereniging voor schuldhulpverlening (NVVK), waar het BAD bij is aangesloten, is daarin een van de voortrekkers. De afgelopen jaren zijn afspraken gemaakt met de grote landelijke uitvoeringsinstellingen (CJIB, Belastingdienst, CAK, SVB, UWV, DUO), de koepelorganisaties van zorgverzekeraars, woningcorporaties, energiebedrijven en waterbedrijven, verschillende telecomproviders, een groot deel van de gemeenten, enzovoorts. Er worden gesprekken gevoerd om het aantal convenantpartners verder uit te breiden. De gemeente Deventer heeft daar zelf het goede voorbeeld in gegeven, door als een van de eerste gemeenten als schuldeiser ook zelf het Convenant Lokale Overheden te ondertekenen (RM 2022-15). Om ook als schuldhulpverlener optimaal gebruik te kunnen maken van de werking van de convenanten is volledige aansluiting op het zogenaamde NVVK-arrangement gewenst.

### **Argumenten voor en tegen**

In deze nota wordt besluitvorming gevraagd op 2 aspecten:

aansluiting van de Kredietbank Salland op het landelijk Waarborgfonds Saneringskredieten

Argumenten voor: Naarmate meer Kredietbanken aansluiten bij het Waarborgfonds, kunnen ook meer gemeenten aansluiten en gebruik maken van het instrument saneringskredieten. Bij de gemeenten waarvoor het BAD en de Kredietbank werkzaam zijn, is daarom sterk de behoefte dat wordt aangesloten. Ook voor inwoners van Deventer heeft aansluiting voordelen: hoe vaker in het hele land het saneringskrediet wordt ingezet, hoe aantrekkelijker het voor schuldeisers wordt om aan te sluiten bij Collectief Schuldregelen en het Schuldenknooppunt. En als meer schuldeisers daarbij aansluiten, dan heeft dat uiteindelijk effect op de doorlooptijd van schuldregelingen, ook voor inwoners van Deventer. Daarnaast zorgt aansluiten op het Waarborgfonds ervoor dat ook voor cliënten van het BAD die niet in Deventer woonachtig zijn de mogelijkheid van schuldsanering vaker kan worden aangeboden en dat maakt het proces efficiënter en de communicatie naar schuldeisers eenduidiger.

Argumenten tegen: Aan aansluiting van de Kredietbank op het Waarborgfonds zitten geen nadelen.

\* het onderbrengen van het risico op lopende en nieuwe saneringskredieten die worden afgesloten voor en door inwoners van de gemeente Deventer bij dit Waarborgfonds

Nadat de Kredietbank is aangesloten op het Waarborgfonds, kan de keuze worden gemaakt om het risico op de nu al lopende en nieuw af te sluiten saneringskredieten van inwoners van de gemeente Deventer onder te brengen in het Waarborgfonds.

Argumenten voor: Aansluiten op het Waarborgfonds biedt zekerheid. Saneringskredieten worden verstrekt op de maximale aflossingsruimte van de kredietnemer. Bij onverwachte inkomensterugval of in de huidige situatie van stijgende energieprijzen of sterke inflatie kan terugbetalen in theorie zeer problematisch worden. Door aan te sluiten op het Waarborgfonds wordt het risico verplaatst naar het Fonds en weet de gemeente Deventer zeker dat ze niet wordt geconfronteerd met grote aantallen kredieten die niet terugbetaald kunnen worden en dus een groot beroep op de voorziening dubieuze debiteuren. De premie is relatief laag (bij de lopende portefeuille 1% van het uitstaand bedrag, bij

nieuw krediet 1% van het verstrekte krediet), mede omdat er door het Rijk subsidie is verstrekt voor het opzetten en inrichten van het fonds. De lage premie zorgt er voor, dat ook nog een klein financieel voordeel te behalen is. De Kredietbank blijft zelf verantwoordelijk voor het debiteurenbeheer tot het moment van overdracht aan het Fonds, dus de mogelijkheid om vanuit het BAD signalen op te pakken wanneer inwoners betalingsproblemen krijgen, blijft aanwezig.

Argumenten tegen: Hoewel de premie laag is, is wel zeker dat het afgedragen bedrag weg is. Dat is bij het gebruik van een voorziening dubieuze debiteuren niet het geval. Wanneer alle kredieten netjes worden terugbetaald, hoeft geen geld aan de voorziening te worden onttrokken. Op dit moment wordt door de Kredietbank jaarlijks voor ongeveer € 450.000 aan saneringskredieten verstrekt, waarvan zo'n € 375.000 aan inwoners van Deventer. De totale jaarlijkse premie bedraagt daarmee voor de gemeente Deventer € 3.750, een te overzien bedrag. Een tweede nadeel is, dat de premie niet langjarig vastligt en dus kan stijgen. Daar staat tegenover dat de premie naar verwachting vooral zal stijgen als het risico toeneemt. In dat geval zou ook het risico voor de gemeente toenemen als de kredietportefeuille nog in eigen beheer was en daarmee zouden dan ook de kosten stijgen. Tot slot is een nadeel, dat alleen saneringskredieten ondergebracht kunnen worden in het Fonds. Voor het risico op alle overige kredieten blijft de bestaande voorziening noodzakelijk.

### **Financiële consequenties en dekking**

De kosten van de implementatie van het Schuldenknooppunt en Collectief Schuldregelen waren al voor 2022 begroot. Aan aansluiting bij het Waarborgfonds Saneringskredieten zijn geen kosten verbonden.

Wanneer de Kredietbank Salland aansluit op het Waarborgfonds Saneringskredieten, dan kan het risico op saneringskredieten van inwoners van Deventer worden overgedragen aan het Waarborgfonds. Dat brengt kosten en besparingen met zich mee. Deze vallen in 2 delen uiteen:

- overname van het risico op de bestaande kredietportefeuille. Het totaal openstaand saldo van de saneringskredieten die passen binnen de fondsvoorwaarden voor overname is op 1 mei 2023 ongeveer € 350.000. voor overdracht van het risico rekent het Waarborgfonds 1% van het uitstaand saldo en de kosten komen daarmee op maximaal € 3.500. Dekking hiervoor kan binnen het product schuldhelpverlening worden gevonden. Door het overdragen van het risico kan de voorziening dubieuze debiteuren BAD worden verlaagd
- overname van het risico op nieuw te verstrekken kredieten. Hiervoor wordt een premie van 1% van het verstrekte krediet gerekend. In 2022 is voor ca. € 450.000 aan saneringskredieten verstrekt, waarvan ca. € 375.000 voor inwoners van Deventer. De premie op jaarbasis zou dan voor Deventer € 3.750 bedragen. Omdat tegelijkertijd de kosten die samenhangen met de jaarlijkse dotatie aan de voorziening dubieuze debiteuren BAD dalen, kunnen deze kosten worden gedekt binnen het programma. Op dit moment wordt jaarlijks gemiddeld € 30.000 gedoteerd aan de voorziening, uitgaande van een kredietportefeuille met 30% saneringskredieten daalt dat bedrag met € 9.000.

### **Openbaarmaking en communicatie**

Nota en besluit worden na vaststelling openbaar gemaakt.

### **Aanpak en uitvoering**

Zodra het besluit is genomen om aan te sluiten bij het Waarborgfonds worden de volgende vervolgstappen gezet om het NVVK-arrangement verder uit te rollen:

- \* Ondertekenen overeenkomst Waarborgfonds (Q2-2023)
- \* Aanbod aan aangesloten gemeenten het risico op saneringskredieten onder te laten brengen bij het Waarborgfonds (Q2-2023)
- \* Overdracht risico op bestaande kredietportefeuille Deventer naar Waarborgfonds (Q2-2023)
- \* Gesprekken met lokale schuldeisers (met name woningcorporaties) over aansluiting op Schuldenknooppunt en Collectief Schuldregelen en met aangesloten gemeenten over aansluiting op het Convenant Lokale Overheden) (Q3-Q4 2023)

## RAADSMEDEDELING

<b>Onderwerp</b>	Invoeren van uitvoeringsmaatregelen die bijdragen aan het versnellen, verbeteren en vereenvoudigen van schuldregelingstrajecten		
<b>Nummer</b>	2023-143	<b>Portefeuillehouder</b>	Wethouder De Geest,
<b>Team</b>	DEV-BAD	<b>Datum</b>	21-03-2023

### Inleiding

Financiële zorgen zijn voor een grote groep mensen een belangrijke belemmering om maximaal mee te doen in de samenleving. Inmiddels weet iedereen die betrokken is bij de hulp aan huishoudens met financiële problemen, dat de stress die wordt veroorzaakt door financiële zorgen er toe leidt dat mensen niet optimaal functioneren en daardoor niet het beste uit zichzelf kunnen halen. Nu dat steeds meer wordt onderkend, neemt de roep om mensen met problematische schulden snel van de zorgen over hun schulden te verlossen toe. Dat gebeurt deels door de dienstverlening anders (stress-sensitiever) in te richten, deels door in de contacten met cliënten meer oog te hebben voor de gevolgen van stress voor het functioneren en deels door een aantal meer procesmatige maatregelen te nemen. Om deze procesaanpassingen te kunnen realiseren heeft de branchevereniging voor schuldhulpverlening (NVVK) landelijk afspraken gemaakt (het zogenaamde "NVVK-arrangement").

### Kader

Beleidsplan Inzet op Ondersteuning en Geldzorgen  
Wet gemeentelijke schuldhulpverlening  
Gedragscode Schuldhulpverlening

### Kern van de boodschap

In het beleidsplan Inzet op Ondersteuning en Geldzorgen is vermindering van de doorlooptijden van schuldhulpverleningstrajecten een van de onderdelen van het speerpunt "ondersteuning bij geldzorgen". De raad wordt geïnformeerd over de voortgang van de procesaanpassingen die kunnen bijdragen aan het versnellen van schuldregelingstrajecten.

### Nadere toelichting

Een van de aspecten die kan bijdragen aan het sneller wegnemen van financiële zorgen van huishoudens, is het sneller vinden van een financieel-technische oplossing voor hun schulden: het treffen van een schuldregeling. Bij een schuldregeling gaat het er om, met alle schuldeisers een regeling te treffen die aan de ene kant past binnen de financiële mogelijkheden van de schuldenaar en aan de andere kant zoveel mogelijk recht doet aan de financiële belangen van de schuldeisers. Het treffen van schuldregelingen middels een schuldsanering of schuldbemiddeling kost relatief veel tijd. Er is veel communicatie nodig tussen schuldhulpverlener en schuldeisers. Eerst om de schulden te inventariseren, dan om de hoogte van de openstaande vorderingen vast te stellen en vervolgens om met de schuldeisers tot een regeling te komen. Een van de pijlers onder het verkorten van de periode die nodig is om de financiële zorgen van huishoudens weg te nemen, is het verkorten van de doorlooptijd van de schuldregeling.

Versnelling van het schuldregelingstraject is een proces dat niet lokaal kan

worden gerealiseerd. Huishoudens in Deventer die te maken hebben met problematische schulden, hebben vrijwel altijd te maken met schuldeisers die landelijk opereren. Denk daarbij aan grote rijksoverheidsorganisaties als de Belastingdienst, het CJIB en DUO, maar ook aan telecomproviders, banken, zorgverzekeraars en energiebedrijven. Om stappen te kunnen maken, moet daarom landelijk worden samengewerkt en in dat kader worden landelijk convenanten afgesloten. De branchevereniging voor schuldhulpverlening (NVVK), waar het BAD bij is aangesloten, is daarin een van de voortrekkers. De afgelopen jaren zijn afspraken gemaakt met de grote landelijke uitvoeringsinstellingen (CJIB, Belastingdienst, CAK, SVB, UWV, DUO), de koepelorganisaties van zorgverzekeraars, woningcorporaties, energiebedrijven en waterbedrijven, verschillende telecomproviders, een groot deel van de gemeenten, enzovoorts. Uitgangspunt van alle convenanten is het zogenaamde "NVVK-arrangement". Dat arrangement bestaat uit 3 onderdelen die nauw met elkaar samenhangen en die er samen voor kunnen zorgen dat de doorlooptijd van schuldregeling wordt verkort:

1. Inrichting van het Schuldenknooppunt
2. Inzet van Collectief Schuldregelen
3. Promoten van de inzet van saneringskredieten, o.a. door de inrichting van een Waarborgfonds Saneringskredieten

Het Schuldenknooppunt biedt een oplossing voor de tijd die nodig is om de hoogte van de schulden vast te stellen en te communiceren over betalingsvoorstellen. Het is een zogenaamd "portal" waar schuldeisers en schuldhulpverleners met elkaar kunnen communiceren en geautomatiseerd de hoogte van schulden, de hoogte van afkoopvoorstellen en de reactie op dat afkoopvoorstel kunnen uitwisselen. Door gebruik te maken van dit portal, hoeven er geen brieven of e-mails over en weer te worden gestuurd en door gegevens rechtstreeks uit databases in te lezen is ook geen handmatige actie meer nodig voor het doorgeven van informatie. Met het inzetten van het Schuldenknooppunt kan het traject met de aangesloten schuldeisers aanzienlijk worden verkort. Daar zit echter ook direct het addertje onder het gras, want lang niet alle schuldeisers zijn (nog) aangesloten op het Schuldenknooppunt. Binnen schuldhulpverlening is het belangrijkste argument voor de lange doorlooptijd van schuldregelingen dat de duur van het traject afhankelijk is van de langzaamste schuldeiser. Dat probleem is nog niet direct verholpen met de komst van het Schuldenknooppunt. De belangrijkste uitdaging om hier een succes van te maken ligt bij gemeenten, die moeten proberen lokale schuldeisers zo snel mogelijk te laten aansluiten en bij de NVVK, die dat voor landelijk opererende schuldeisers moet realiseren. Het BAD verwacht de technische aansluiting op het Schuldenknooppunt in het eerste kwartaal van 2023 gerealiseerd te hebben.

Collectief Schuldregelen biedt een oplossing voor de tijd die nodig is voor het beoordelen van afkoopvoorstellen. Schuldeisers die meedoen aan collectief schuldregelen spreken op voorhand uit, dat zij vertrouwen hebben in de kwaliteit van de schuldhulpverlener en in de objectiviteit van de wijze waarop zij saneringsvoorstellen voorbereiden. Schuldeisers die meedoen geven al op het moment dat zij opgeven hoe hoog de vordering is aan, dat zij het saneringsvoorstel dat zij ontvangen sowieso zullen accepteren. In uitzonderlijke gevallen waarin ze per definitie niet meewerken (bijvoorbeeld bij vastgestelde fraude) geven ze dat ook direct aan. Daarmee kan een tijdrovende stap in de schuldregeling worden geskipt. Collectief schuldregelen kent echter hetzelfde addertje als het Schuldenknooppunt: het werkt alleen bij aangesloten schuldeisers. Wanneer een niet-aangesloten schuldeiser dwarsligt, kan dat alsnog het hele traject vertragen. De gemeente Deventer heeft zelf het goede voorbeeld gegeven, door als een van de eerste gemeenten als schuldeiser ook zelf het Convenant Lokale Overheden te ondertekenen (daarover bent u geïnformeerd in RM 2022-15). Het BAD maakt als schuldhulpverlener al geruime tijd gebruik van de mogelijkheden tot Collectief Schuldregelen, met de implementatie van het Schuldenknooppunt kan dit breder worden ingezet.



Collectief schuldregelen werkt alleen als gebruik wordt gemaakt van saneringskredieten. Veel gemeenten maken geen gebruik van het instrument schuldsanering, omdat zij het verstrekken van saneringskredieten een te groot financieel risico vinden. Om het gebruik van saneringskredieten te stimuleren is, met behulp van een rijkssubsidie, een landelijk Waarborgfonds Saneringskredieten ingericht, waar gemeenten het risico op wanbetaling van saneringskredieten kunnen onderbrengen. Door het risico te verplaatsen, moet vaker gebruik worden gemaakt van het instrument schuldsanering, wat ook weer moet leiden tot een groter bereik van collectief schuldregelen.

De Kredietbank Salland, onderdeel van het BAD, verstrekt saneringskredieten ten behoeve van schuldsaneringen. Voor het risico van (sanerings)kredieten die worden verstrekt aan inwoners van de gemeente Deventer is een voorziening dubieuze debiteuren ingericht. Voor kredieten die worden verstrekt aan inwoners van andere gemeenten, zijn afspraken gemaakt met de betreffende gemeente. Dat levert verschillen in werkwijze op, die er voor zorgen ervoor dat het BAD niet altijd eenduidig kan communiceren met schuldeisers. Aansluiting op het Waarborgfonds zorgt voor een eenduidige werkwijze, waarbij aan alle cliënten, ongeacht hun woonplaats, onder dezelfde voorwaarden saneringskredieten verstrekt kunnen worden en ook voor alle cliënten uit aangesloten regiogemeenten optimaal gebruik kan worden gemaakt van collectief schuldregelen. Voor inwoners van Deventer verandert door het aansluiten op het Waarborgfonds niet veel: het BAD zet voor hen al sinds 2020 in op het aanbieden van schuldsaneringen en in 2022 was 92% van de getroffen schuldregelingen een sanering. De financiële consequenties van de verdere implementatie van het NVVK-arrangement kunnen worden opgevangen binnen het programma.