

Nota voor burgemeester en wethouders

Team
DEV-BAD

Onderwerp

bankreglement Kredietbank

1- Notagegegevens		2- Bestuursorgaan	
Notanummer	2019-001475	<input checked="" type="checkbox"/> B & W	12-11-2019
Datum	28-10-2019	<input type="checkbox"/> Raad	--
Programma:		<input type="checkbox"/> Burgemeester	--
08 Meedoen		College van B & W	
Portefeuillehouder Weth. De Geest		- Burgemeester	- Weth. Grijsen
		- Weth. De Geest	- Weth. Verhaar
		- Weth. Walder	- Weth. Rorink

Besluitenlijst	d.d.	d.d.	d.d.
<input type="checkbox"/> Akkoordstukken	--	<input type="checkbox"/> Openbaar	--
		<input type="checkbox"/> Besloten	--

Routing	d.d.	par.	
wethouder	06-11-2019	<input type="checkbox"/> adj.secr.	--
programmamanager	06-11-2019	<input checked="" type="checkbox"/> gem.secr.	06-11-2019
BIS Openbaar			
Status	Definitief 2019-11-14		

Bijlagen

Bankreglement Budget Adviesbureau Deventer

B & W d.d.: 12-11-2019

Besloten wordt:

- 1 Het Bankreglement Budget Adviesbureau Deventer vast te stellen;
- 2 het Bankreglement Budget Adviesbureau Deventer na vaststelling ter informatie door te sturen aan Gedeputeerde Staten van de provincie Overijssel;
- 3 de raadsmededeling vast te stellen;
- 4 de stukken aan te bieden aan de raad;
- 5 de nota en het besluit openbaar te maken.

Financiële aspecten:

Financiële gevolgen voor de gemeente?	Nee
Begrotingswijziging	Nee

Voorstel openbaarmaking conform Wet Openbaarheid Bestuur (Wob)

- De nota en het besluit openbaar te maken
- De nota en het besluit openbaar te maken vergezeld van bijgaand persbericht
- De nota en het besluit openbaar te maken nadat
- De nota en het besluit openbaar te maken, behalve...
- Het besluit openbaar te maken, maar niet de nota, gelet op artikel:
- De nota en het besluit niet openbaar te maken, gelet op artikel:

Kennisgeving/ Bekendmaking Awb

Kennisgeving (publicatie) conform Awb	Nee
---------------------------------------	-----

ADVIESRADEN:

Moet een van de adviesraden gehoord worden of op de hoogte gesteld?

Nee

Toelichting

Inleiding

De Gemeente Deventer biedt, uitgezonderd een korte periode aan het begin van deze eeuw, als sinds 1953 sociaal krediet aan aan haar inwoners. In eerste instantie via de Volkskredietbank, later via de gemeentelijke kredietbank en de afgelopen 15 jaar via het Budget Adviesbureau Deventer (BAD). De bancaire taken worden binnen het BAD uitgevoerd onder de naam Kredietbank Salland en Omstreken (KBS). De werkzaamheden van de Kredietbank worden geregeld in een bankreglement. Dit vloeit voort uit een verplichting die is opgenomen in de Wet op het financieel toezicht (Wft). In de Wft is het toezicht op financiële markten belegd bij De Nederlandse Bank (DNB) voor het prudentieel toezicht en bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) voor het gedragstoezicht. Het onderdeel over gedragstoezicht is echter niet van toepassing op het aanbieden van krediet door een gemeentelijke kredietbank indien voor de bedrijfsvoering van die gemeentelijke kredietbank een reglement is vastgesteld. De verplichting tot opstellen van dit bankreglement is opgedragen aan het college van burgemeester en wethouders en tot 2012 was het verplicht om het bankreglement na vaststelling door het college nog ter goedkeuring voor te leggen aan Gedeputeerde Staten.

Het BAD/KBS werkt nu nog op basis van een bankreglement dat in 2006 is vastgesteld. In de periode na 2006 is landelijke en Europese wetgeving rondom kredietverstrekking en andere bancaire taken sterk veranderd. Daarnaast heeft vergaande digitalisering en automatisering consequenties voor de dienstverlening. Dat vraagt om modernisering en aanpassing van het bankreglement. Een nieuw bankreglement is ook een vereiste om in de toekomst nog te voldoen aan de normen die in het kader van de verschillende certificeringen aan het BAD worden gesteld.

Als basis voor dit reglement is het "model bankreglement" zoals dat is vastgesteld door de algemene ledenvergadering van de NVVK (branchevereniging voor schuldhulpverlening, sociaal bankieren en beschermingsbewind) gebruikt. Aan dit model zijn enkele aanpassingen gedaan, waarmee het volledig aansluit op de lokale situatie in Deventer. Zo zijn artikelen over producten die in Deventer niet worden aangeboden (zoals pandhuiskrediet en het bemiddelen bij verzekeringen) niet opgenomen in ons reglement.

Beoogd resultaat

Met de vaststelling van het bankreglement voldoet de gemeente Deventer aan de vereisten die in de Wet financieel toezicht worden gesteld aan gemeentelijke kredietbanken.

Kader

De NVVK (branchevereniging voor schuldhulpverlening, sociaal bankieren en beschermingsbewind) heeft een standaardbankreglement ontwikkeld voor haar leden. Dit reglement is juridisch getoetst door specialisten op het gebied van de geldende wetgeving rond de taken van een Kredietbank en vastgesteld door de algemene ledenvergadering. Daarnaast heeft nog een interne juridische toetsing plaatsgevonden door onze strategisch juridisch adviseur.

Het bankreglement is gebaseerd op de wet- en regelgeving die is opgenomen in verschillende wetten, besluiten en regelingen:

- Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen (BGFO)
- Wet op het financieel toezicht (Wft)
- Wet Financiering Decentrale Overheden (Wet Fido)
- Wet gemeentelijke schuldhulpverlening (Wgs)
- Burgerlijk Wetboek
- Richtlijn nr. 2008/48/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 23 april 2008 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten
- Faillissementswet (Fw)
- Wet op het Consumentenkrediet (WCK)

- Gemeentelijke Comptabiliteitswet
- Besluit Begroting en Verantwoording

Argumenten voor en tegen

Niet van toepassing

Extern draagvlak (partners)

Niet van toepassing

Financiële consequenties

Niet van toepassing

Aanpak/uitvoering

Met de vaststelling van het bankreglement verandert niet direct iets in de uitvoering van de bancaire taken. De uitvoering voldoet uiteraard al aan alle wettelijke vereisten. Een bankreglement is een relatief statisch document en geen geschikt instrument om de voortdurend wijzigende regels vast te leggen. Handboeken en werkinstructies zijn daarvoor beter geschikt. Maar met het actualiseren van het bankreglement is nu wel weer de basis gelegd waarop de bancaire taken van het BAD de komende jaren verder kunnen worden doorontwikkeld.

Belangrijke inhoudelijke wijzigingen in het bankreglement zijn:

- De verplichting om standaardinformatie als bedoeld in de Europese Richtlijn toe te zenden aan aanvragers van een krediet is toegevoegd
- de inhoud van een kredietovereenkomst en de bepalingen rond de ter beschikkingstelling, aflossing en eventueel kwijtschelding van een krediet zijn uitgebreider beschreven
- voorwaarden die aan de Kredietbank worden gesteld over deskundigheid en betrouwbaarheid van medewerkers en over de wijze van bejegening van en informatieverstrekking aan cliënten zijn preciezer uitgewerkt
- De gemeentelijke klachtenregeling is expliciet benoemd
- Nieuwe kredietvormen (zoals die worden versteekt in het kader van duurzaamheid, opleiding, of het oplossen van crisissituaties) zijn opgenomen in het reglement.

RAADSMEDEDELING

Onderwerp	bankreglement Kredietbank		
Mededelingennr	2019-001475	Portef.houder	Weth. De Geest
Team	DEV-BAD	BenW-besluit d.d.:	12 november 2019

1. Inleiding: waarom deze mededeling

De Gemeente Deventer biedt, uitgezonderd een korte periode aan het begin van deze eeuw, al sinds 1953 sociaal krediet aan aan haar inwoners. In eerste instantie via de Volkskredietbank, later via de gemeentelijke kredietbank en de afgelopen 15 jaar via het Budget Adviesbureau Deventer (BAD). De bancaire taken worden binnen het BAD uitgevoerd onder de naam Kredietbank Salland en Omstreken (KBS). De werkzaamheden van de Kredietbank worden geregeld in een bankreglement. Dit vloeit voort uit een verplichting die is opgenomen in de Wet op het financieel toezicht (Wft). Er is nu een nieuw bankreglement vastgesteld.

2. Kader

Het bankreglement is gebaseerd op de wet- en regelgeving die is opgenomen in verschillende wetten, besluiten en regelingen:

- Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen (BGFO)
- Wet op het financieel toezicht (Wft)
- Wet Financiering Decentrale Overheden (Wet Fido)
- Wet gemeentelijke schuldhulpverlening (Wgs)
- Burgerlijk Wetboek
- Richtlijn nr. 2008/48/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 23 april 2008 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten
- Faillissementswet (Fw)
- Wet op het Consumentenkrediet (WCK)
- Gemeentelijke Comptabiliteitswet
- Besluit Begroting en Verantwoording

3. Kern van de boodschap

Het college heeft het nieuwe bankreglement van het Budget Adviesbureau Deventer (BAD) vastgesteld.

4. Nadere toelichting

In de Wft is het toezicht op financiële markten belegd bij De Nederlandse Bank (DNB) voor het prudentieel toezicht en bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) voor het gedragstoezicht. Het onderdeel over gedragstoezicht is echter niet van toepassing op het aanbieden van krediet door een gemeentelijke kredietbank indien voor de bedrijfsvoering van die gemeentelijke kredietbank een reglement is vastgesteld.

De verplichting tot opstellen van dit bankreglement is opgedragen aan het college van burgemeester en wethouders en tot 2012 was het verplicht om het bankreglement na vaststelling door het college nog ter goedkeuring voor te leggen aan Gedeputeerde Staten. Het BAD/KBS werkt nu nog op basis van een bankreglement dat in 2006 is vastgesteld.

In de periode na 2006 is landelijke en Europese wetgeving rondom kredietverstrekking en andere bancaire taken sterk veranderd. Daarnaast heeft vergaande digitalisering en automatisering consequenties voor de dienstverlening. Dat vraagt om modernisering en aanpassing van het bankreglement. Een nieuw bankreglement is ook een vereiste om in de toekomst nog te voldoen aan de normen die in het kader van de verschillende certificeringen aan het BAD worden gesteld. Dat vraagt om modernisering en aanpassing van het bankreglement.

Een nieuw bankreglement is ook een vereiste om in de toekomst nog te voldoen aan de normen die in het kader van de verschillende certificeringen aan het BAD worden gesteld. Als basis voor dit reglement is het "model bankreglement" zoals dat is vastgesteld door de algemene ledenvergadering van de NVVK (branchevereniging voor schuldhulpverlening, sociaal bankieren en beschermingsbewind) gebruikt. Aan dit model zijn enkele aanpassingen gedaan, waarmee het volledig aansluit op de lokale situatie in Deventer.

Belangrijke inhoudelijke wijzigingen in het bankreglement zijn:

- De verplichting om standaardinformatie als bedoeld in de Europese Richtlijn toe te zenden aan aanvragers van een krediet is toegevoegd
- de inhoud van een kredietovereenkomst en de bepalingen rond de ter beschikkingstelling, aflossing en eventueel kwijtschelding van een krediet zijn uitgebreider beschreven
- voorwaarden die aan de Kredietbank worden gesteld over deskundigheid en betrouwbaarheid van medewerkers en over de wijze van bejegening van en informatieverstrekking aan cliënten zijn preciezer uitgewerkt
- De gemeentelijke klachtenregeling is expliciet benoemd
- Nieuwe kredietvormen (zoals die worden verstrekt in het kader van duurzaamheid, opleiding, of het oplossen van crisissituaties) zijn opgenomen in het reglement.

BANKREGLEMENT

BUDGET ADVIESBUREAU DEVENTER

BANKREGLEMENT als bedoeld in artikel 4:37
Wet op het financieel toezicht.
Vastgesteld door het College van
Burgemeester en Wethouders van de
gemeente Deventer op 12 november 2019



Inhoudsopgave

HOOFDSTUK I ALGEMENE BEPALINGEN.....	3
Artikel 1 Definities.....	3
HOOFDSTUK II DOEL, TAAKSTELLING, BEHEER EN TOEZICHT	6
Artikel 2 Doel	6
Artikel 3 Taakstelling.....	6
Artikel 4 Beheer	6
Artikel 5 Toezicht	6
HOOFDSTUK III FINANCIËLE DIENSTVERLENING	7
Artikel 6 Toepassingsbereik.....	7
Artikel 7 Betrouwbaarheid.....	7
Artikel 8 Deskundigheid	7
Artikel 9 Integere en beheerste bedrijfsvoering.....	7
Artikel 10 Zorgvuldige dienstverlening, zorgvuldig informatie- en communicatiebeleid	7
Artikel 11 Adviseren en execution only	8
Artikel 12 Zorgvuldige bejegening van de cliënt.....	8
Artikel 13 Uitbesteding werkzaamheden	8
Artikel 14 Verkoop op afstand.....	8
HOOFDSTUK IV KREDIETVERLENING.....	9
Paragraaf 1 Inleidende bepalingen.....	9
Artikel 15 Kredietverlening	9
Artikel 16 Kredietregistratie	9
Artikel 17 Formulier standaardinformatie inzake consumptief krediet	9
Paragraaf 2 Kredietaanvraag en afwijzing.....	9
Artikel 18 Aanvraag.....	9
Artikel 19 Beoordeling.....	9
Artikel 20 Afwijzing aanvraag	9
Paragraaf 3 Kredietovereenkomst.....	9
Artikel 21 Algemeen.....	9
Artikel 22 Inhoud van de kredietovereenkomst	10
Artikel 23 Ter beschikkingstelling van het krediet	11
Artikel 24 Algemene voorwaarden	11
Artikel 25 Zakelijke of persoonlijke zekerheid	11
Artikel 26 Overige bepalingen.....	11
Paragraaf 4 Schuldregelingsovereenkomst.....	11
Artikel 27 Schuldregelingsovereenkomst	11
Paragraaf 5 Betalingsregeling (maandlast) en vervroegde aflossing.....	12
Artikel 28 Betalingsregeling	12
Artikel 29 Vervroegde aflossing	12
Paragraaf 6 Kredietvergoeding.....	12
Artikel 30 Kredietvergoeding niet doorlopend krediet.....	12
Artikel 31 Vaststelling kredietvergoeding	12
Paragraaf 7 Opeisbaarheid en kwijtschelding	12

Artikel 32	Opeisbaarheid.....	12
Artikel 33	Kwijtschelding bij overlijden	13
Artikel 34	Kwijtschelding bij arbeidsongeschiktheid	13
Paragraaf 8	Andere kredietvormen.....	13
Artikel 35	Andere kredietvormen.....	13
HOOFDSTUK VI BUDGETBEHEER EN BUDGETBEGELEIDING		14
Paragraaf 1	Algemene bepalingen	14
Artikel 36	Budgetbeheer	14
Artikel 37	Budgetbegeleiding	14
Paragraaf 2	Aanvraag en afwijzing.....	14
Artikel 38	Aanvraag.....	14
Artikel 39	Afwijzing aanvraag	14
Paragraaf 3	Overeenkomst tot budgetbeheer en budgetbegeleiding	14
Artikel 40	Overeenkomst tot budgetbeheer.....	14
Artikel 41	Overeenkomst tot budgetbegeleiding	14
Artikel 42	Algemene voorwaarden	15
Paragraaf 4	Overige bepalingen.....	15
Artikel 43	Overige bepalingen	15
HOOFDSTUK VII BEPALINGEN VAN COMPTABELE AARD		16
Artikel 44	Verslag werkzaamheden en bedrijfseconomische ontwikkeling.....	16
Artikel 45	Voorziening dubieuze debiteuren.....	16
Artikel 46	Kapitaalvoorziening.....	16
HOOFDSTUK VIII KLACHTEN		17
Artikel 47	Klachtenregeling	17
HOOFDSTUK IX SLOTBEPALINGEN.....		18
Artikel 48	Slotbepaling	18
Artikel 49	Inwerkingtreding.....	18
Artikel 50	Citeertitel.....	18

HOOFDSTUK I ALGEMENE BEPALINGEN

Artikel 1 Definities

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

BAD	: Budget Adviesbureau Deventer. Organisatieonderdeel van de Gemeente Deventer belast met de uitvoering van schuldhulpverlening en (onder de naam “Kredietbank Salland en Omstreken”) sociale kredietverstrekking;
Bankreglement	: dit reglement;
Begeleide	: de natuurlijke persoon met wie het BAD een overeenkomst tot budgetbegeleiding heeft gesloten;
Beleidsregel	: een regel waarbij nadere invulling wordt gegeven aan de eisen van de Wet en het Besluit, niet zijnde een beleidsregel als bedoeld in artikel 1.3 lid 4 van de Algemene wet bestuursrecht;
Bemiddelen	: a. alle werkzaamheden in de uitoefening van een beroep of bedrijf gericht op het als tussenpersoon tot stand brengen van een overeenkomst inzake een ander financieel product dan een financieel instrument, krediet of verzekering tussen een cliënt en een aanbieder; b. alle werkzaamheden in de uitoefening van een beroep of bedrijf gericht op het als tussenpersoon tot stand brengen van een overeenkomst inzake krediet tussen een cliënt en een aanbieder of het assisteren bij het beheer en de uitvoering van een dergelijke overeenkomst; c. alle werkzaamheden in de uitoefening van een beroep of bedrijf gericht op het als tussenpersoon tot stand brengen van een verzekering tussen een cliënt en een verzekeraar of op het assisteren bij het beheer en uitvoering van een verzekering;
Besluit	: Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wet op het financieel toezicht (Wft);
Budget Adviesbureau Deventer	: Zie “BAD”;
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;
Budgethulp	: het beheer van de financiële middelen en het begeleiden van natuurlijke personen bij het op verantwoorde wijze besteden van zijn financiële middelen;
BW	: Burgerlijk
Wetboek;	
Cliënt	: de niet in de
uitoefening van zijn beroep of bedrijf handelende 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 Deventer
Consumptief krediet	: krediet, niet zijnde hypothecair krediet, starterskrediet of onderhoudskrediet;
Duurzaamheidskrediet	: een krediet dat door de Kredietbank wordt verstrekt in het kader van het duurzaamheidsbeleid van de gemeente Deventer en de gemeenten waarmee door de Kredietbank een samenwerkingsovereenkomst is gesloten;
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: <ol style="list-style-type: none"> het aanbieden van kredieten, behoudens starterskredieten; het aanbieden van budgetbeheerrekeningen;
Financieel product:	: in dit reglement worden bedoeld: <ol style="list-style-type: none"> krediet; budgetbeheerrekening, voorzover deze niet wordt aangeboden in het kader van integrale hulpverlening;
Hypothecair krediet	: een krediet dat door de Kredietbank op grond van haar publieke taak wordt verstrekt, waarbij de kredietnemer aan de Kredietbank tot zekerheid voor de nakoming van de vordering het recht van hypotheek op een registergoed verleent;
Krediet	: het aan de kredietnemer ter beschikking stellen van een geldsom, waarbij de kredietnemer gehouden is ter zake één of meer betalingen te verrichten;
Kredietbank	: algemeen: een gemeentelijke kredietbank als bedoeld in artikel 1:1 Wft; in dit reglement: Het Budget Adviesbureau Deventer, gevestigd te Deventer en kantoorhoudende aan het Grote Kerkhof 1 te Deventer;
Kredietnemer	: de niet in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf handelende natuurlijke persoon waarmee de Kredietbank een overeenkomst tot kredietverlening sluit;
Kredietovereenkomst	: de overeenkomst waarbij de kredietgever aan de kredietnemer een geldsom ter beschikking stelt en waarbij de kredietnemer gehouden is ter zake één of meer betalingen te verrichten;
Onderhoudskrediet	: een krediet dat door de Kredietbank wordt verstrekt in het kader van het volkshuisvestingsbeleid van de gemeente Deventer en de gemeenten waarmee door de Kredietbank een samenwerkingsovereenkomst is gesloten;
Opleidingskrediet	: een krediet dat door de Kredietbank wordt verstrekt in het kader van het mogelijk maken van het starten, voortzetten en voltooiën van een opleiding die leidt tot het behalen van een startkwalificatie op de arbeidsmarkt.
Overeenkomst op afstand	: de overeenkomst die tussen de Kredietbank en een cliënt 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 cliënt 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);
Preventieve Schuldhulpverlening:	het geheel van activiteiten in het kader van het verlenen van preventieve hulp bij financiële problemen;
Rekeninghouder:	de natuurlijke persoon die met de Kredietbank een overeenkomst tot budgetbeheer heeft gesloten;
Representatieve organisatie	: de NVVK, vereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren, statutair gevestigd te Amsterdam en kantoorhoudende te 3511 GB Utrecht aan de Catharijnesingel 30d;
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 representatieve organisatie wordt verstrekt, teneinde de schulden van de kredietnemer integraal of tegen finale kwijting te voldoen;
Schuldenaar	: de niet in de uitoefening van zijn beroep of bedrijf handelende natuurlijke persoon die een aanvraag voor een schuldregeling indient;
Schuldhulpverlening	: het in het kader van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening

ondersteunen bij het vinden van een adequate oplossing gericht op de aflossing van schulden indien redelijkerwijs is te voorzien dat een natuurlijke persoon niet zal kunnen voortgaan met het betalen van zijn schulden of indien hij in de toestand verkeert dat hij heeft opgehouden te betalen, alsmede de nazorg. Schuldhelpverlening is een verzamelnaam en omvat alle financiële diensten in het sociale domein die gericht zijn op het oplossen, beheersen, voorkomen dan wel vroegtijdig signaleren van schulden;

Schuldregeling	: bij een schuldregeling bemiddelt de Kredietbank tussen de schuldenaar en zijn schuldeisers om een minnelijke regeling van de totale schuldenlast te bewerkstelligen;
Schuldregelings-overeenkomst	: een overeenkomst waarin de rechten, verplichtingen en voorwaarden van de schuldenaar en de Kredietbank ter zake van de schuldregeling zijn opgenomen;
Sociaal krediet	: een krediet dat door de Kredietbank, anders dan in de vorm van een saneringskrediet, in overeenstemming met de Wet financiering decentrale overheden aan de kredietnemer ter beschikking wordt gesteld;
Starterskrediet	: een krediet dat door de Kredietbank op grond van haar publieke taak aan een startende ondernemer wordt verstrekt, waarbij de kredietnemer cumulatief aan de volgende voorwaarden dient te voldoen: <ul style="list-style-type: none"> a. maximaal vijf jaar een onderneming voert; en b. beschikt over een schriftelijke afwijzing voor een gelijke aanvraag bij een onder toezicht van de Nederlandsche Bank NV staande financiële instelling; en c. een ondernemingsplan overlegt dat door of namens het College wordt goedgekeurd; en d. het krediet gebruikt ten behoeve van het (door)starten van de onderneming.
Teammanager	: de leidinggevende van de Kredietbank handelend krachtens mandaat van het College;
Toezicht	: het toezicht als bedoeld in artikel 4:37 lid 2 van de Wet;
Toezichthouder	: het College;
Uitvoeringsregeling	: Uitvoeringsregeling Wet op het financieel toezicht;
Vaste Lasten Krediet	: een krediet dat door de Kredietbank wordt verstrekt in het kader van het minima- en schuldhelpverleningsbeleid van de gemeente Deventer en de gemeenten waarmee door de Kredietbank een samenwerkingsovereenkomst is gesloten en dat is bedoeld om de betaling van vaste lasten mogelijk te maken of de betaalbaarheid daarvan te vergroten;
Wet	: Wet op het financieel toezicht (Wft).

HOOFDSTUK II DOEL, TAAKSTELLING, BEHEER EN TOEZICHT

Artikel 2 Doel

De Kredietbank heeft tot doel:

1. het op sociaal/maatschappelijk verantwoorde wijze verstrekken van krediet;
2. het uitvoeren van de publieke taak zoals deze voor de Kredietbank onder meer is vastgelegd in de Wet financiering decentrale overheden en in de beleidskeuzes van het College;
3. het bevorderen van maatregelen op lokaal niveau ter voorkoming van overkreditering en andere financiële misstanden;
4. het aanbieden van andere financiële dienstverlening zoals gedefinieerd in artikel 1 van dit Reglement.

Artikel 3 Taakstelling

De Kredietbank tracht haar doel onder meer te verwezenlijken door:

1. het op sociaal/maatschappelijk verantwoorde wijze aanbieden van krediet;
2. het aanhouden van budgetbeheerrekeningen;
3. het verzorgen van budgetbegeleiding;
4. het verrichten van schuldhulpverlenende werkzaamheden ten behoeve van natuurlijke personen in een (problematische) schuldsituatie en/of voor ondernemers;
5. het opstellen van gemeentelijke verklaringen als bedoeld in artikel 285 lid 1 sub f Faillissementswet;
6. het bieden van faciliteiten voor de uitvoering van een schuldsaneringsregeling natuurlijke personen als bedoeld in Titel III van de Faillissementswet;
7. het bieden van faciliteiten voor de uitvoering van de bewindvoering ter bescherming van meerderjarigen als bedoeld in titel 19 van Boek I van het Burgerlijk Wetboek (artikel 431 e.v.);
8. het verrichten van overige diensten welke een bijdrage kunnen leveren aan het realiseren van het doel van de Kredietbank als bedoeld in artikel 2 van dit Bankreglement;
9. het aanbieden van preventieve en nazorgactiviteiten.

Artikel 4 Beheer

1. De Kredietbank wordt beheerd door het College.
2. De feitelijke leiding van de Kredietbank berust bij de teammanager.

Artikel 5 Toezicht

Het College ziet in overeenstemming met artikel 4:37 lid 2 van de Wet toe op de naleving van dit Bankreglement door de Kredietbank.

HOOFDSTUK III FINANCIËLE DIENSTVERLENING

Artikel 6 Toepassingsbereik

De artikelen 7 tot en met 16 zijn alleen van toepassing op financiële diensten en financiële producten waarop de Wet van toepassing is.

Artikel 7 Betrouwbaarheid

1. De Kredietbank draagt er zorg voor dat de betrouwbaarheid van de personen die het beleid bepalen of mede bepalen buiten twijfel staat;
2. De Kredietbank draagt er zorg voor dat de betrouwbaarheid van de werknemers en andere personen die zich onder verantwoordelijkheid van de Kredietbank rechtstreeks met financiële dienstverlening bezighouden, buiten twijfel staat;
3. De Kredietbank bepaalt de betrouwbaarheid van de in het eerste en tweede lid van dit artikel bedoelde personen op basis van artikel 4:10 van de Wft;
4. De artikelen 12 tot en met 16 van het Besluit zijn van overeenkomstige toepassing.

Artikel 8 Deskundigheid

1. De Kredietbank draagt er zorg voor dat de personen van de Kredietbank die het dagelijks beleid bepalen deskundig zijn in verband met de bedrijfsvoering van de Kredietbank;
2. De Kredietbank draagt zorg voor de deskundigheid van zijn werknemers en van andere natuurlijke personen die zich onder zijn verantwoordelijkheid rechtstreeks bezig houden met het verlenen van financiële diensten aan cliënten;
3. Op de deskundigheid van de personen als bedoeld in het eerste en tweede lid van dit artikel is artikel 4:9 Wft van toepassing als mede hoofdstuk 2, artikelen 5 tot en met 7, 9 tot en met 11 (artikel 8 is vervallen) van het Besluit van toepassing.

Artikel 9 Integere en beheerste bedrijfsvoering

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;
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;
4. De Kredietbank richt de bedrijfsvoering zodanig in dat deze een beheerste en integere uitoefening van haar bedrijf waarborgt;
5. De Kredietbank stelt de beheerste en integere bedrijfsvoering vast op basis van in artikelen 4:11 en 4:15 Wft e.v. genoemde bepalingen.

Artikel 10 Zorgvuldige dienstverlening, zorgvuldig informatie- en communicatiebeleid

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 cliënt 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 cliënt 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 cliënt 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 cliënt dan wel informatie over bij of krachtens algemene maatregel van bestuur aan te wijzen andere onderwerpen;
5. De artikelen 32, 33, 49, 51, 53, 54, 57, 59a, 68a, en 111 tot en met 115a en b van het Besluit zijn van overeenkomstige toepassing.

Artikel 11 Adviseren en execution only

1. Indien de Kredietbank een cliënt adviseert:
 - a. wint de Kredietbank in het belang van de cliënt 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 cliënt niet adviseert (execution only), maakt de Kredietbank dat bij de aanvang van de dienstverlening aan de cliënt kenbaar;
3. De Kredietbank is in deze gehouden aan de bepalingen van de artikelen 80e en 86f van het Besluit en kan een klantprofiel zoals bedoeld in het eerste lid van dit artikel vastleggen.

Artikel 12 Zorgvuldige bejegening van de cliënt

1. De Kredietbank houdt zich aan de bij de behandeling van de cliënt bij of krachtens Algemene Maatregel van Bestuur te stellen nadere regels met betrekking tot de in acht te nemen zorgvuldigheid;
2. Artikel 81 van het Besluit is van overeenkomstige toepassing.

Artikel 13 Uitbesteding werkzaamheden

1. Bij uitbesteding van werkzaamheden aan een derde draagt de Kredietbank er zorg voor dat deze derde de ingevolge de Wet met betrekking tot die werkzaamheden op de Kredietbank van toepassing zijnde regels naleeft;
2. Artikel 37 van het Besluit is van overeenkomstige toepassing.

Artikel 14 Verkoop op afstand

1. Het artikel 230 in het bijzonder w-z van Boek 6 van het Burgerlijk Wetboek is van toepassing op het sluiten van overeenkomsten op afstand;
2. De artikelen 77 tot en met 80 van het Besluit zijn van overeenkomstige toepassing.

HOOFDSTUK IV KREDIETVERLENING

Paragraaf 1 Inleidende bepalingen

Artikel 15 Kredietverlening

1. De Kredietbank kan kredieten verstrekken aan natuurlijke personen. Het College kan (terzake) de bevoegdheid tot het verlenen van kredieten aan de teammanager mandateren/volmacht verlenen en wel tot een nader door het College vast te stellen bedrag;
2. De kredietverlening vindt plaats met in achtname van de Gedragscode Sociale Kredietverlening van de representatieve organisatie.

Artikel 16 Kredietregistratie

De Kredietbank neemt deel aan een stelsel van kredietregistratie.

Artikel 17 Formulier standaardinformatie inzake consumptief krediet

1. De Kredietbank dient voorafgaand aan de totstandkoming van een kredietovereenkomst aan de cliënt 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 cliënt verstrekt in de vorm van het ESIC formulier;
3. In het geval dat de cliënt 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 cliënt onmiddellijk na de totstandkoming van kredietovereenkomst;
4. Artikel 112 van het Besluit is van overeenkomstige toepassing.

Paragraaf 2 Kredietaanvraag en afwijzing

Artikel 18 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 cliënt, ter beschikking te stellen aanvraagformulier Krediet.

Artikel 19 Beoordeling

1. De Kredietbank legt de criteria vast die de Kredietbank ten grondslag legt aan de beoordeling van de kredietaanvraag van een cliënt en past deze criteria toe bij de beoordeling van de kredietaanvraag;
2. De artikelen 113 lid 1, 114 en 115, lid 1, 3-7 van het Besluit zijn van overeenkomstige toepassing.

Artikel 20 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 21 Algemeen

1. De kredietovereenkomst wordt op papier of op een andere duurzame drager aangegaan;
2. De Kredietbank verstrekt de cliënt 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 kredietnemer, informatie in over zijn financiële positie en beoordeelt de Kredietbank, ter voorkoming van overkreditering van de kredietnemer, of het aangaan van de overeenkomst verantwoord is;
4. De Kredietbank gaat geen kredietovereenkomst aan met een kredietnemer indien dit, met het oog op het voorkomen van overkreditering van de kredietnemer, onverantwoord is;

Artikel 23 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 krediet som die bij de kredietovereenkomst is bepaald, door de Kredietbank in zijn geheel of gedeeltelijk aan de kredietnemer beschikbaar gesteld;
 - b. bij een aflopend krediet, zijnde een saneringskrediet, de krediet som 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 kredietnemer, is dit geheel voor rekening en risico van de kredietnemer;
3. Ten aanzien van de ter beschikkingstelling van het krediet kan de Kredietbank aanvullende voorwaarden stellen.

Artikel 24 Algemene voorwaarden

1. Het College stelt de algemene voorwaarden 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 kredietnemer gedane betalingen;
 - ii. alle door of vanwege de kredietnemer aan de Kredietbank gedane betalingen;
 - iii. de hoogte van de vordering;één en ander onverminderd het recht van de kredietnemer 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 32 van dit Bankreglement.
3. 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 25 Zakelijke of persoonlijke zekerheid

Indien omstandigheden met betrekking tot de kredietnemer dan wel het doel van de kredietverlening dit rechtvaardigen, kan de Kredietbank verlangen dat zakelijke of persoonlijke zekerheid wordt gesteld.

Artikel 26 Overige bepalingen

1. Van elke aflossing wordt de kredietnemer een bewijs verstrekt, tenzij betaling is geschied door tussenkomst van een aan het giraal of elektronisch verkeer deelnemende instelling;
2. De Kredietbank berekent het Jaarlijks kostenpercentage van een krediet overeenkomstig artikel 1 van het Besluit;
3. De Kredietbank informeert de cliënt gedurende de looptijd van de kredietovereenkomst overeenkomstig artikel 68, 68a en 68b en artikel 80 van het Besluit.

Paragraaf 4 Schuldregelingsovereenkomst

Artikel 27 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 representatieve organisatie is vastgesteld, als basis;
3. De bemiddeling van de Kredietbank kan leiden tot een voortzetting van de schuldregelingsovereenkomst, het verstrekken van een saneringskrediet of beëindiging van de schuldregelingsovereenkomst;

4. De Kredietbank verstrekt aan de schuldenaar een door de Kredietbank ondertekend afschrift van de schuldregelingsovereenkomst en de overeenkomst tot kredietverlening bij het verstrekken van een saneringskrediet;
5. Op het saneringskrediet is hoofdstuk IV en wel de paragrafen 1 tot en met 6 van toepassing, zulks met uitzondering van de artikelen 15, 17, 23 lid 1 sub a, 26 en 30 van dit Bankreglement;
6. De Kredietbank registreert de schuldregelingsovereenkomst bij Bureau Krediet Registratie voor zover daarbij sprake is van een problematische schuldsituatie.

Paragraaf 5 Betalingsregeling (maandlast) en vervroegde aflossing

Artikel 28 Betalingsregeling

1. De Kredietbank houdt bij de vaststelling van het termijnbedrag van het krediet rekening met de draagkracht van de kredietnemer;
2. De Kredietbank kan aan de kredietnemer een vergoeding wegens vervroegde aflossing in rekening brengen.

Artikel 29 Vervroegde aflossing

De kredietnemer is te allen tijde bevoegd tot gehele of gedeeltelijke vervroegde aflossing.

Paragraaf 6 Kredietvergoeding

Artikel 30 Kredietvergoeding niet doorlopend krediet

Indien een krediet met een van tevoren vastgelegde kredietssom is overeengekomen kunnen door de Kredietbank vergoedingen in rekening worden gebracht:

- a. voor de afwikkeling overeenkomstig de betalingsregeling van de krediettransactie;
- b. indien de kredietnemer, na ingebrekestelling, nalatig blijft in zijn verplichting tot betaling ingevolge de krediettransactie;
- c. indien de kredietnemer vervroegd aflost.

Artikel 31 Vaststelling kredietvergoeding

1. De kredietvergoedingen worden vastgesteld door het College;
2. Het College kan de bevoegdheid als bedoeld in het eerste lid aan de teammanager 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.

Paragraaf 7 Opeisbaarheid en kwijtschelding

Artikel 32 Opeisbaarheid

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

- a. de kredietnemer 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 kredietnemer Nederland metterwoon heeft verlaten, dan wel redelijkerwijs kan worden aangenomen dat de kredietnemer Nederland binnen enkele maanden zal verlaten;
- c. de kredietnemer 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 kredietnemer in staat van faillissement of surseance van betaling is komen te verkeren of ten aanzien van de kredietnemer de Wsnp van toepassing is verklaard;
- e. de kredietnemer de tot zekerheid verbonden zaak heeft verduisterd;
- f. de kredietnemer 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.

Artikel 33 Kwijtschelding bij overlijden

1. Het College kan het nog niet afgeloste deel van het krediet tot een nader vast te stellen bedrag kwijtschelden, indien een kredietnemer 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 kredietnemer is overeengekomen;
 - d. overige oorzaken die de Kredietbank nopen om kwijtschelding te verlenen;
3. Het College kan besluiten, indien het voorgaande lid van toepassing is, wegens bijzondere omstandigheden alsnog kwijtschelding te verlenen;
4. Het College kan (terzake) de bevoegdheden als bedoeld in het eerste en derde lid van dit artikel aan de teammanager mandaat/volmacht verlenen.

Artikel 34 Kwijtschelding bij arbeidsongeschiktheid

1. Het College kan het nog niet afgeloste deel van het krediet tot een nader vast te stellen bedrag kwijtschelden, indien de eerste kredietnemer gedurende de looptijd van de kredietovereenkomst arbeidsongeschikt wordt verklaard;
2. De in het voorgaande lid bedoelde kwijtschelding vindt niet plaats, indien:
 - a. de kredietnemer 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 kredietnemer al bij het aangaan van de kredietovereenkomst niet in staat was zijn werkzaamheden, op grond van zijn gezondheid, naar behoren te verrichten;
 - c. de kredietnemer 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 College kan besluiten, indien het voorgaande lid van toepassing is, wegens bijzondere omstandigheden van het geval alsnog kwijtschelding te verlenen;
4. Het College kan (terzake) de bevoegdheden als bedoeld in het eerste en derde lid van dit artikel aan de teammanager mandaat/volmacht verlenen.

Paragraaf 8 **Andere kredietvormen**

Artikel 35 Andere kredietvormen

Tenzij hiervan bij de kredietovereenkomst of in de algemene voorwaarden wordt afgeweken, zijn de artikelen 18, 19, 20, 23 lid 1, 24, 26, 29, 30, 31, 32 en 33 van dit Bankreglement van overeenkomstige toepassing op het verstrekken van de navolgende kredieten:

- a. hypothecair krediet,
- b. onderhoudskrediet
- c. starterskrediet
- d. opleidingskrediet
- e. duurzaamheidskrediet
- f. vastelastenkrediet

HOOFDSTUK VI BUDGETBEHEER EN BUDGETBEGELEIDING

Paragraaf 1 Algemene bepalingen

Artikel 36 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 representatieve organisatie en het in het kader van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening door het College opgestelde Beleidsplan Schuldhulpverlening.

Artikel 37 Budgetbegeleiding

Bij het regelen van schulden kan de Kredietbank de schuldenaar de mogelijkheid bieden om hem te begeleiden om te komen tot een verantwoorde besteding van zijn financiële middelen.

Paragraaf 2 Aanvraag en afwijzing

Artikel 38 Aanvraag

1. Budgetbeheer en budgetbegeleiding kunnen bij de Kredietbank, dan wel via een andere daartoe door het College aangewezen derde, worden aangevraagd;
2. De aanvraag voor budgetbeheer dient plaats te vinden op een daartoe door het College voorgeschreven wijze;
3. Indien de aanvraag bij de Kredietbank plaatsvindt, kan de Kredietbank het model aanvraagformulier Budgetbeheer van de representatieve organisatie gebruiken;
4. De aanvraag kan achterwege blijven indien de Kredietbank budgetbeheer als voorwaarde aan een schuldregeling verbindt;
5. De aanvraag voor budgetbegeleiding dient plaats te vinden op een daartoe door de Kredietbank op verzoek ter beschikking te stellen aanvraagformulier.

Artikel 39 Afwijzing aanvraag

1. Indien de Kredietbank besluit de aanvraag voor budgetbeheer en/of budgetbegeleiding 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 en budgetbegeleiding

Artikel 40 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 representatieve organisatie is vastgesteld, als basis.

Artikel 41 Overeenkomst tot budgetbegeleiding

1. De rechten en verplichtingen van de Kredietbank en de begeleide worden vastgelegd in een overeenkomst tot budgetbegeleiding;
2. De Kredietbank verstrekt de begeleide een door de Kredietbank ondertekend exemplaar van de overeenkomst tot budgetbegeleiding.

Artikel 42 Algemene voorwaarden

1. Het College stelt algemene voorwaarden vast die van toepassing zijn op de door de Kredietbank gesloten overeenkomsten tot budgetbeheer en budgetbegeleiding;
2. De Kredietbank draagt er zorg voor dat aan de rekeninghouder en/of begeleide die een aanvraag tot budgetbeheer en/of budgetbegeleiding doet, uiterlijk voor of bij het sluiten van de overeenkomst tot budgetbeheer dan wel de overeenkomst tot budgetbegeleiding daarvan een schriftelijk exemplaar ontvangt;
3. De Kredietbank hanteert het model, zoals dit door de representatieve organisatie is vastgesteld, als basis;
4. Het College kan (terzake) het opstellen van de algemene voorwaarden aan de teammanager mandaat/volmacht verlenen.

Paragraaf 4 **Overige bepalingen**

Artikel 43 Overige bepalingen

1. De Kredietbank verleent aan de rekeninghouder in een online omgeving inzicht in de mutaties op diens budgetbeheerrekening;
2. Tot het moment dat deze online omgeving beschikbaar is, verstrekt de Kredietbank periodiek aan de rekeninghouder kosteloos een afschrift van het verloop van de budgetbeheerrekening;
3. De Kredietbank is bevoegd aan de rekeninghouder een vergoeding in rekening te brengen voor de kosten van het budgetbeheer en/of budgetbegeleiding en voor het opnieuw verstrekken van een al eerder toegezonden periodiek afschrift en/of de eindafrekening.

HOOFDSTUK VII BEPALINGEN VAN COMPTABELE AARD

Artikel 44 Verslag werkzaamheden en bedrijfseconomische ontwikkeling

1. De Kredietbank doet jaarlijks verslag van haar werkzaamheden en van de bedrijfseconomische ontwikkeling;
2. Het verslag wordt ter kennis gebracht van het College en de gemeenteraad en aan de gemeenten waarmee de Kredietbank een overeenkomst heeft gesloten.

Artikel 45 Voorziening dubieuze debiteuren

1. Ten behoeve van de Kredietbank is een voorziening dubieuze debiteuren ingericht;
2. Het College stelt jaarlijks op voordracht van de teammanager vast, welk percentage van het uitstaand kredietsaldo dient te worden gereserveerd in de onder lid 1 genoemde voorziening;
3. De teammanager hanteert bij de voordracht als bedoeld in lid 2 van dit artikel zo veel mogelijk de normen zoals deze gebruikelijk zijn voor andere financiële instellingen, in het bijzonder ten aanzien van banken;
4. Afschrijvingen op dubieuze debiteuren, waaronder ook begrepen de afschrijvingen genoemd in de artikelen 33 en 34 van dit reglement, worden jaarlijks ten laste gebracht van de onder lid 1 genoemde voorziening;
5. Het College stelt op basis van de onder lid 2 en 4 genoemde parameters op voordracht van de teammanager en de accountant jaarlijks het bedrag vast dat vanuit de algemene middelen van de gemeente Deventer aan de onder lid 1 bedoelde voorziening dient te worden toegevoegd;
6. Op de bepalingen van comptabele aard zijn de Gemeentelijke Comptabiliteitswet en het Besluit begroting en verantwoording van overeenkomstige toepassing.

Artikel 46 Kapitaalvoorziening

1. De bij de bank aanwezige reserves worden in eerste instantie aangewend voor interne financiering;
2. Is het onder lid 1 genoemde kapitaal onvoldoende, dan wordt het door de Kredietbank benodigde bedrijfskapitaal door de gemeente Deventer verstrekt en wel naar gelang de Kredietbank daaraan behoefte heeft. De kapitaalverstrekking geschiedt per ultimo van het kwartaal waarover die behoefte is geconstateerd tot een per dat tijdstip te bepalen bedrag. De aflossingsduur wordt per verstrekking vastgesteld, in beginsel op basis van de gemiddelde looptijd van de door de Kredietbank in die periode verstrekte kredieten;
3. Over het overeenkomstig het eerste lid aangetrokken kapitaal vergoedt de Kredietbank rente. Deze rente is gebaseerd op het gemiddelde rentepercentage dat door de Bank Nederlandse Gemeenten wordt gehanteerd bij het verstrekken van leningen met een looptijd van drie jaar.

HOOFDSTUK VIII KLACHTEN

Artikel 47 Klachtenregeling

1. De Kredietbank draagt zorg voor een adequate behandeling van klachten van cliënten over financiële diensten, financiële producten en andere producten van de Kredietbank. De gemeentelijke klachtenprocedure conform de regels in de Algemene wet bestuursrecht en het klachtenprotocol is hierbij van overeenkomstige toepassing.
2. De in het eerste lid bedoelde klachtenprocedure voorziet in de behandeling van klachten van natuurlijke personen met betrekking tot de beslissing en de gang van zaken rond kredietverlening, schuldregeling en budgetbeheer en gedragingen jegens een cliënt.
3. De Kredietbank geeft op afdoende wijze bekendheid aan het bestaan van een klachtenprocedure.

HOOFDSTUK IX SLOTBEPALINGEN

Artikel 48 Slotbepaling

1. In alle gevallen waarin niet bij of krachtens de Wet of het Bankreglement is voorzien, beslist het College naar redelijkheid en billijkheid;

Artikel 49 Inwerkingtreding

1. Dit Bankreglement treedt in werking met ingang van de dag volgend op de dag waarop het Bankreglement door van het College van Burgemeester en Wethouders is goedgekeurd;
2. Met ingang van de datum van inwerkingtreding van het Bankreglement vervalt het Bankreglement van het Budget Adviesbureau Deventer zoals door het College van B&W van Deventer is vastgesteld op 28 november 2006.

Artikel 50 Citeertitel

Dit Bankreglement kan worden aangehaald als: 'Bankreglement Budget Adviesbureau Deventer'.