

Prospectus sociale lening

Algemeen

In deze prospectus krijgt u inzicht in de werkwijze van de Stadsbank Oost Nederland bij het verstrekken van sociale leningen. De Stadsbank Oost Nederland verstrekt sociale leningen zonder gebruik te maken van bemiddelaars of gevolmachtigde agenten. De Stadsbank Oost Nederland is aangesloten bij de NVVK, de vereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren te Den Haag. Alle daarbij aangesloten kredietverstrekkers onderschrijven de werkwijze van sociaal bankieren, te weten:

- Tijd en sociale aandacht voor de klant.
- Zorg om zijn/haar financiële situatie.

Voor wie is een sociale lening?

U kunt bij ons terecht voor een lening als u voldoet aan de wettelijke voorwaarden. U moet woonachtig zijn in het werkgebied van de Stadsbank Oost Nederland en daarnaast voldoen aan tenminste één van onderstaande voorwaarden om een sociale lening te kunnen krijgen:

- u heeft een inkomen tot maximaal 130% van het bruto minimumloon;
- u heeft een beschadigd kredietverleden;
- u kunt (aantoonbaar) de gewenste lening niet krijgen bij een commerciële bank;
- u bent 65 jaar of ouder;
- u kunt zonder extra zekerheden geen krediet krijgen.

Wat is een sociale lening?

Bij een sociale lening staat de looptijd vast. U betaalt een vooraf afgesproken aantal maanden een vast bedrag aan rente en aflossing. Ook de rente staat gedurende de hele looptijd van de lening vast. De effectieve rente op jaarbasis is een prijsaanduiding voor het krediet. Hierin komen alle kosten van de lening tot uitdrukking. Voor een verhoging van een lopend krediet moet u een nieuwe aanvraag indienen.

Aanvragen van een lening

Een sociale lening vraagt u aan via onze website www.stadsbankoostnederland.nl. Iedere inwoner van Nederland die 18 jaar of ouder is, kan een sociale lening aanvragen bij een kredietverstrekker die is aangesloten bij de NVVK. Bij het verstrekken van een sociale lening gelden enkele bijzondere voorwaarden. Indien u niet over de Nederlandse nationaliteit beschikt, moet u in het bezit zijn van een geldige verblijfsvergunning voor de gehele looptijd van de sociale lening. Uw identiteit en uw inkomensgegevens worden gecontroleerd op basis van een legitimatiebewijs en op basis van inkomensbewijzen. Hiervan worden kopieën/scans gemaakt en deze nemen wij op in uw klantendossier. Alvorens wij u een sociale lening verstrekken, toetsen wij uw financiële gegevens bij de Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) te Tiel. Hiermee kan worden voorkomen, dat u te zware financiële verplichtingen aangaat en dat dit leidt tot overkreditering. Verstrekte sociale leningen worden eveneens bij het BKR gemeld. Ook onregelmatigheden in de terugbetaling (achterstanden) zijn wij verplicht te melden bij het BKR. Een informatiefolder over het BKR kunt ophalen u bij de Stadsbank Oost Nederland. De Stadsbank Oost Nederland verstrekt geen lening aan zelfstandige ondernemers en aan mensen die buiten de doelgroep vallen, zoals hiervoor onder 'Voor wie is een sociale lening?' is aangegeven.

Acceptatie

Op basis van uw regelmatige vaste inkomsten en uw woonlasten wordt uw maandelijkse aflossingscapaciteit bepaald. Bij een inkomen op bijstandsniveau gaat de Stadsbank Oost Nederland uit van de landelijk vastgestelde aflosnorm (6% van de bijstandsnorm inclusief vakantietoeslag). Dit

is het bedrag dat u theoretisch maandelijks kunt missen voor het aflossen van uw lening. De opgevraagde informatie bij het BKR geeft inzicht in uw actuele kredietpositie. Als de gevraagde sociale lening niet verstrekt kan worden, ontvangt u hiervan schriftelijk bericht. De Stadsbank Oost Nederland is verplicht op grond van de Gedragscode Sociale Kredietverlening de aanvraag af te wijzen met opgaaf van redenen en te voorzien van een advies.

De Stadsbank Oost Nederland hanteert hierbij de volgende criteria:

• Inkomsten

Bij de berekening van uw aflossingscapaciteit wordt uitsluitend uitgegaan van de vaste inkomsten. Ook kunnen de inkomsten van uw partner in de berekening worden meegenomen.

• Lasten

Uiteraard zijn bij de bepaling van uw aflossingscapaciteit ook de vaste lasten van belang. Een aantal lasten geeft u aan op het aanvraagformulier zoals uw woonlasten, energielasten, lopende verplichtingen etc. Voor het overige gaat de Stadsbank Oost Nederland uit van ervaringsgegevens of, bij een inkomen op bijstandsniveau, de vastgestelde landelijke aflosnorm.

• Kredietwaardigheid

Ook is het van belang uw kredietwaardigheid te bepalen. De informatie van bijvoorbeeld het BKR is hierbij een onmisbaar element. Dit om overkreditering en onverantwoorde kredietverlening te voorkomen.

Aangaan van een overeenkomst sociale lening

De overeenkomst sociale lening wordt schriftelijk aangegaan en door de Stadsbank Oost Nederland en door u in tweevoud ondertekend. U ontvangt een exemplaar van de overeenkomst en de hierbij geldende algemene voorwaarden voor uw eigen administratie. De Stadsbank Oost Nederland is verplicht u voorafgaand aan de totstandkoming van de overeenkomst te wijzen op het bestaan van deze algemene voorwaarden. Eén exemplaar van de overeenkomst wordt door de Stadsbank Oost Nederland in uw klantendossier opgenomen en gearhiveerd, samen met in ieder geval de kopieën van uw legitimatiebewijs, kopieën van uw inkomensbewijzen en kopieën van afschriften van uw bankrekening(en).

Berekening verschuldigde kredietvergoeding

De verschuldigde kredietvergoeding bij een sociale lening wordt vermeld in de kredietovereenkomst. De totale kredietvergoeding kunt u vooraf berekenen door de maandelijks termijnen te vermenigvuldigen met de maandelijks last en hierop de krediet som in mindering te brengen. Dit onder de voorwaarde, dat de kredietovereenkomst regelmatig wordt afbetaald, dat wil zeggen op basis van de overeengekomen betalingsregeling.

Betalingsachterstand

De Stadsbank Oost Nederland kan u bij het niet-nakomen van uw betalingsverplichtingen een vergoeding in rekening brengen, de zogenaamde verdragingsrente.

De Stadsbank Oost Nederland mag u deze vergoeding alleen in rekening brengen nadat de Stadsbank Oost Nederland u in gebreke heeft gesteld. Deze verdragingsrente wordt berekend op basis van het in de kredietovereenkomst vermelde effectief kredietvergoedingspercentage op jaarbasis en kan maximaal het in de kredietovereenkomst genoemde percentage bedragen.

Vervroegde aflossing

Een sociale lening kan op ieder moment geheel of gedeeltelijk vervroegd worden afgelost. Voor vervroegde aflossing bent u geen vergoeding verschuldigd aan de bank.

Vervroegd opeisen

In een aantal gevallen kan de Stadsbank Oost Nederland het krediet vervroegd opeisen, te weten:

1. Indien u gedurende ten minste twee maanden achterstallig bent in de betaling van een vervallen termijnbedrag en u, na ingebrekestelling, nalatig blijft in de nakoming van uw verplichtingen.
2. Indien u zich heeft gevestigd buiten Nederland, dan wel redelijkerwijs kan worden aangenomen dat u binnen enkele maanden Nederland zal verlaten.
3. Indien u in staat van faillissement verkeert of ten aanzien van u de wettelijke schuldsaneringsregeling natuurlijke personen (WSNP) van toepassing is verklaard.
4. Indien u aan de Stadsbank Oost Nederland, met het oog op het aangaan van de overeenkomst, bewust onjuiste inlichtingen heeft verstrekt van dien aard, dat de Stadsbank Oost Nederland de overeenkomst niet of niet onder dezelfde voorwaarden zou zijn aangegaan, indien haar de juiste inlichtingen verstrekt waren.
5. Bij uw overlijden en de Stadsbank Oost Nederland gegronde reden heeft om aan te nemen dat de verplichtingen uit hoofde van de overeenkomst door uw erfgenamen niet zullen worden nagekomen.

Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR)

De Stadsbank Oost Nederland neemt deel aan het stelsel van kredietregistratie. De Stadsbank Oost Nederland meldt nieuw gesloten sociale leningen aan bij de Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) te Tiel. Het BKR verwerkt deze gegevens in het Centraal Krediet Informatiesysteem ten behoeve van het voorkomen en beperken van krediet- en betaalrisico's voor de aangesloten instellingen (beoordeling kredietwaardigheid) en het voorkomen en beperken van overkreditering van betrokkenen alsmede ten behoeve van het leveren van een bijdrage aan het voorkomen van problematische schuldsituaties. De gegevens worden daarom door BKR ter beschikking gesteld aan de aangesloten instellingen ter beoordeling van uw kredietwaardigheid naar aanleiding van uw aanvraag voor een sociale lening. Op basis van onder meer uw lopende betalingsverplichtingen kan de Stadsbank Oost Nederland beoordelen of het verstrekken van een sociale lening verantwoord is.

Rentetabel per 1 april 2018

Sociale lening

van		tot	Eff. jaarrente
€ 350,00	€	2.500,00	10,9%
€ 2.501,00	€	3.500,00	9,5%
€ 3.501,00	€	5.000,00	8,8%
€ 5.001,00	€	7.500,00	7,3%
€ 7.501,00	€	10.000,00	7,3%
€ 10.001,00	€	25.000,00	6,5%
€ 25.001,00		-	6,4%

Voorbeelden Sociale Lening (tarieven per 1 april 2018)

(Netto) Krediet som	Effectieve rente op jaarbasis	Maandlast bij looptijd 36 mnd	Totale prijs bij looptijd 36 mnd	Maandlast bij looptijd 60 mnd	Totale prijs bij looptijd 60 mnd
€ 2.000,00	10,9%	€ 64,90	€ 2.336,40	€ 42,88	€ 2.572,80
€ 3.500,00	9,5%	€ 111,48	€ 4.013,28	€ 72,84	€ 4.370,40
€ 9.000,00	7,3%	€ 280,10	€ 10.083,60	€ 180,50	€ 10.830,00
€ 13.000,00	6,5%	€ 398,46	€ 14.344,56	€ 254,38	€ 15.262,80

Bedragen per 1 april 2018 / De genoemde bedragen en rentepercentages zijn voorbeelden, er kunnen derhalve geen rechten aan ontleend worden.

Rekenvoorbeelden

Voorbeeld 1

Huishoudsamenstelling : 3 personen (2 volwassenen en 1 kind)

Aanvraag voor een sociale lening : € 2500,00

Inkomsten per maand (totaal vast gezinsinkomen) : € 1435,00

Uitgaven per maand voor:

- huur (netto) € 260,00

- energie € 225,00

- huishoudelijke lasten € 450,00

Aangezien er geen andere betalingsverplichtingen zijn, vroegere overeenkomsten altijd correct zijn nagekomen en de maandlast past binnen het budget van de aanvragers, is de Stadsbank Oost Nederland bereid een sociale lening van € 2.500,00 te verstrekken. De maandlast bedraagt € 81,13 gedurende 36 maanden. De kredietvergoeding bedraagt € 2.920,68 (= € 81,13 x 36 maanden) minus € 2.500,00 = € 420,68.

Voorbeeld 2

Huishoudsamenstelling : alleenstaande

Aanvraag voor een sociale lening : € 1500,00

Inkomsten per maand (totaal vast gezinsinkomen) : € 1000,00

Uitgaven per maand voor:

- huur (netto) € 260,00

- energie € 180,00

- huishoudelijke lasten € 250,00

Aangezien er geen andere betalingsverplichtingen zijn, vroegere overeenkomsten altijd correct zijn nagekomen en de maandlast past binnen het budget van de aanvrager, is de Stadsbank Oost Nederland bereid een sociale lening van € 1.500,00 te verstrekken. De maandlast bedraagt € 38,33 gedurende 48 maanden.

De kredietvergoeding bedraagt € 1.839,84 (= € 38,33 x 48 maanden) min € 1.500,00 = € 339,84.