

Schuldhulpverlening

Introductie

De laatste jaren is de schuldenproblematiek explosief toegenomen. Dit blijkt niet alleen uit de cijfers van het aantal mensen dat een beroep doet op de schuldhulpverlening maar ook uit complexiteit van de schulden en het aantal schuldeisers per dossier. In Nederland is de schuldhulpverlening voor natuurlijke personen geregeld in de wet schuldsanering natuurlijke personen, afgekort de WSNP.

Koops Zwanenburg & de Heer voldoet aan de eisen genoemd in artikel 48 lid 1 van de Wet op het consumentenkrediet, heeft de (juridische) kennis, certificering en ervaring om u als schuldenaar te begeleiden naar een schuldevrije toekomst, de zogenoemde “schone lei”.

Naar aanleiding van uw aanmelding voor schuldhulpverlening en de eventuele gesprekken die u heeft gehad met de schuldhulpverlener, willen wij u met dit document informeren over wat schuldhulpverlening precies inhoudt, wat u van uw schuldhulpverlener kunt verwachten en wat uw taken en verplichtingen zijn.

Wie zijn wij

Koops Zwanenburg & de Heer is een organisatie die zich bezig houdt met mensen die niet in staat zijn om voor hun eigen financiën te kunnen zorgen en/of te begeleiden naar een schuldeloze toekomst.

Dit doen wij door verschillende diensten aan te bieden zoals budgetbeheer, schuldhulpverlening beschermingsbewind en schuldenbewind. Tevens bieden wij juridische diensten aan bij woning-ontruiming, afsluiting water en energie of openbare verkoop goederen. Wij werken nauw samen met maatschappelijk werk, gemeenten, diaconieën, ouderen- & jeugdzorg en rechtbanken.

Bij onze dienstverlening staat snelheid, duidelijkheid en transparantie voorop. Wij houden van een open en eerlijke communicatie naar cliënten en onze ketenpartners.

Schuldhulpverlening

De aanmelding en (crisis)intake

Door uw aanmelding is de schuldhulpverlening officieel van start gegaan. Er zal op korte termijn (maximaal 1 maand) een afspraak met u worden ingepland om een intake af te nemen. Het doel van de intake is om tot een inventarisatie van uw situatie te komen dat nodig is om een plan van aanpak te maken en om te beoordelen of er sprake van een crisissituatie is conform de definities die de NVVK heeft vastgelegd.

U moet bij crisis denken aan huisuitzetting, afsluiting van uw energie of water en het stopzetten van de ziektekostenverzekering.

Indien er sprake is van een crisissituatie zal Koops Zwanenburg & de Heer middels "crisisinterventie" eerst deze dienen af te wenden alvorens het reguliere traject verder op te kunnen starten. Als wij niet in staat is de crisis af te wenden, zullen wij u onmiddellijk informeren en indien mogelijk doorverwijzen naar derden.

Om snel van start te kunnen met uw dossier is het van belang dat u tijdens het intakegesprek alle documenten genoemd in het "intake formulier" reeds heeft verzameld. Tijdens het intakegesprek zal de schuldhulpverlener het formulier en het verloop van het traject met u bespreken. Nadat alle relevante stukken bij de schuldhulpverlener zijn ingeleverd, zal er een plan van aanpak voor u worden gemaakt.

Het plan van aanpak vormt het eindresultaat van de intake. In het plan van aanpak is uw huidige situatie beschreven betreffende uw schulden, uw inkomsten en uitgaven en het verloop van het traject. Tevens zal er een (voorlopige) VTLB, (voorlopige) afloscapaciteit en (voorlopige) weekgeld berekening worden gemaakt. Daarnaast zullen conform art. 48 WCK de kosten voor de schuldhulpverlening en eventueel de kosten voor het budgetbeheer worden vermeld. Tevens zullen de duur van het traject en voorwaarden (rechten en plichten) worden beschreven.

Het plan van aanpak zal ter beoordeling en ondertekening naar u worden gestuurd. Het is daarom belangrijk dat u het plan van aanpak zorgvuldig doorleest en dat u bij eventuele vragen of onduidelijkheden contact met ons opneemt. Het ondertekende plan van aanpak is de overeenkomst tussen u en Koops Zwanenburg & de Heer en daarmee start ook de dienstverlening.

Als u het plan van aanpak na dagtekening niet binnen 14 dagen terug stuurt, gaan wij er van uit dat u geen gebruik wenst te maken van onze dienstverlening.

Start van het budgetbeheer

Na ontvangst van het getekende plan van aanpak en de getekende machtiging gaan wij een beheerrekening voor u openen. Dit kan enkele weken duren. Een beheerrekening staat op uw eigen naam die los staat van de organisatie Koops Zwanenburg & de Heer. Uw geld wordt beheerd volgens een vastgesteld budgetplan en dient als ondersteuning voor het uitvoeren van de schuldhulpverlening.

Koops Zwanenburg & de Heer neemt de betalingen van de vaste lasten van u over en reserveert de afloscapaciteit voor de schuldeisers. U dient zelf de betalingen van de andere rekeningen te doen. Dit kunt u makkelijk regelen in uw eigen online dossier. U kunt uw dossier inzien, betalingen in het systeem zetten en eventueel vragen of taken voor ons achterlaten. Hierdoor bent u altijd op de hoogte van uw eigen situatie en houdt u grip op uw dossier. Indien u geen gebruik van deze gratis dienst wenst te maken, zullen wij het restant naar u doorstorten zodat u zelf de overige betalingen kunt doen.

Het doen van aangifte van belastingen en/of indienen van kwijtscheldingen valt buiten het budgetbeheer. U blijft daar zelf verantwoordelijk voor. Uiteraard kunnen wij u wel met advies bijstaan.

Let op: Het zou kunnen dat uw bank uw bankrekening en/of de mogelijkheid tot internetbankieren (tijdelijk) blokkeert. Koops Zwanenburg & de Heer heeft hiertoe geen opdracht gegeven en zal trachten de blokkade zo spoedig mogelijk op te heffen.

Stabiliseren

In principe is het alleen mogelijk een voorstel aan uw crediteuren te doen als de uw schuldenlijst definitief is en uw inkomsten en uitgaven op orde zijn. Er zijn situaties waarin de schulden nog niet definitief zijn maar dat van tijdelijke aard is. U moet onder andere denken aan de verkoop (met verlies) van uw woning waardoor het niet mogelijk is direct een voorstel te maken. In dergelijke gevallen zullen wij uw dossier stabiliseren middels budgetbeheer en zullen wij uw crediteuren op de hoogte houden van de stand van zaken.

In deze fase kunnen er wel individuele voorlopige regelingen met crediteuren worden getroffen. Belangrijk te weten is dat dergelijke voorlopige regelingen niet van invloed zijn op de duur van het definitieve voorstel maar enkel worden getroffen om uw schuldenlast te beheersen en verdere problemen te voorkomen.

Let op: Indien het niet mogelijk is om binnen 6 maanden te komen tot een voorstel heeft het voeren van alleen budgetbeheer geen zin en zullen wij de mogelijkheid van schuldenbewind met u bespreken.

Betalingsvoorstel in de MSNP (Minnelijk traject)

Zodra uw inkomsten en uitgaven stabiel zijn, zullen wij een inventarisatie maken van uw totale schuldenlast. Alle schuldeisers worden aangeschreven met het verzoek een opgave van de vordering op te verstrekken. Vervolgens krijgt u een overzicht van de vorderingen zoals ze zijn ingediend door uw schuldeisers. U wordt verzocht de lijst te controleren en al dan niet voor akkoord te tekenen. Alleen bij akkoord is het mogelijk een voorstel aan uw crediteuren te doen!

Het voorstel dat aan uw crediteuren wordt aangeboden is een voorstel in het kader van de MSNP (minnelijke schuldsanering natuurlijke personen) conform de eisen van de NVVK en betekent dat er "in den minne" dus zonder tussenkomst van de Rechtbank een voorstel wordt gedaan. Dit voorstel is een eis om daarna eventueel een beroep op de WSNP te kunnen doen. Er zijn scenario's waarin kan worden afgeweken van dit traject door rechtstreeks een beroep op de WSNP te doen. Mocht dit in uw geval van toepassing zijn, zullen wij dit met u bespreken.

Aan de crediteuren wordt de wettelijke afloscapaciteit aangeboden die wordt berekend middels de VTLB berekening. De VTLB berekening wordt door alle partijen zoals crediteuren, deurwaarders en Rechtbanken gebruikt en kunt u zelf terugvinden op de website van de Raad van de Rechtsbijstand. Naast de calculator kunt u daar ook het VTLB rapport vinden.

De calculator om uw afloscapaciteit te bepalen houdt rekening met een aantal zaken. Uiteraard is uw inkomen van belang maar ook uw gezinssamenstelling, of uw partner al dan niet in de regeling zit, en het feit of de (inkomens)gegevens van uw partner bekend zijn.

Daarnaast houdt de calculator rekening met de kosten van uw huisvesting, kosten voor de zorgverzekering en kan u recht hebben op bepaalde correcties.

Nadat alle gegevens zijn ingevoerd rekent de calculator uw vrij te laten bedrag (VTLB) en uw afloscapaciteit uit. In de begrippenlijst worden deze termen nader toegelicht.

Het kan zijn dat uw totale afloscapaciteit ontoereikend is om al uw schulden terug te betalen. Dit vormt geen belemmering om de crediteuren een voorstel aan te bieden tegen finale kwijting van rente en kosten. Het staat de crediteuren vrij om in te stemmen met dit voorstel. Bij een hoge afloscapaciteit is de kans dat alle crediteuren akkoord gaan uiteraard groter dan wanneer er een groot gedeelte van de schuld moet worden kwijtgescholden.

Tegenover de wettelijke afloscapaciteit staan de plichten die u als schuldenaar heeft en waar de crediteuren op moeten kunnen vertrouwen dat u zich daar gedurende de regeling aan houdt.

- Maak geen nieuwe schulden
- Informeer altijd volledig gevraagd en ongevraagd voor zover van belang voor de regeling
- Maximale inspanning om uw inkomsten tijdens de regeling te optimaliseren.

De schuldhulpverlener zal met u bespreken welke inspanningen er voor u van toepassing zijn en dit vastleggen in het plan van aanpak.

Nadat het voorstel aan de crediteuren is aangeboden zullen wij inventariseren hoe de verhouding akkoord en niet akkoord zijn. Naar gelang het aantal verschillende crediteuren kan dit enkele maanden in beslag nemen. Bij het uitonderhandelen van het voorstel kan het resultaat zijn dat alle crediteuren alsnog akkoord gaan of dat er geen algeheel akkoord wordt bereikt.

In het laatste geval zullen wij u informeren over de verschillende vervolgstappen die verder in deze brochure worden besproken.

Een voorstel in de MSNP is in principe voor de duur van drie jaar (36 betaaltermijnen). Hier kan van worden afgeweken als dit in het belang van de uitvoerbaarheid van het voorstel is. Wij zullen dit altijd met u bespreken.

Let op: de duur van de regeling gaat pas in op het moment dat er een algeheel akkoord is bereikt en de eerste betaling heeft plaatsgevonden.

Jaarlijkse hercontrole

Er kunnen tijdens de uitvoering van de regeling dingen in uw leven plaatsvinden die van invloed zijn op de regeling. Daarom zijn wij verplicht ieder jaar een hercontrole te laten plaatsvinden doormiddel van een nieuwe VTLB berekening. Uit deze hercontrole kan blijken dat uw afloscapaciteit is veranderd.

Indien deze hoger is geworden zal de schuldhulpverlener deze extra afloscapaciteit reserveren en aan het einde van de regeling aan de crediteuren uitkeren. Indien de afloscapaciteit is verlaagd zullen wij een aangepast voorstel opnieuw ter beoordeling aan de crediteuren moeten voorleggen. Als de crediteuren van mening zijn dat de verlaging aan u is te wijten (verwijtbaarheid), kunnen zij hun akkoord alsnog intrekken. In dat geval komt de regeling in de MSNP alsnog te vervallen.

Einde regeling MSNP

De regeling wordt positief beëindigd nadat u de laatste termijn heeft voldaan en de eindcontrole heeft plaatsgevonden. De eindcontrole is de laatste hercontrole zoals hierboven beschreven. Wij gaan uw crediteuren hierover schriftelijk informeren en vragen of dit schriftelijk kan worden bevestigd. In tegenstelling tot de WSNP heeft u geen "schone lei" maar blijven de kwijtgescholden bedragen op papier bestaan als zijnde een natuurlijke verbintenis. Dit is een overeenkomst zonder verhaalsmogelijkheden voor de crediteur en betekent dat het u als schuldenaar vrij staat nog betalingen te doen maar dat een schuldeiser dit nooit mag eisen.

Wij zullen u aan het einde van de regeling nader informeren en u het dossier overhandigen.

Voorstel tot eenmalige afkoop tegen finale kwijting van de schulden.

Naast een schuldregeling bestaat de mogelijkheid de crediteuren een voorstel te doen om de vorderingen af te kopen. Dit is alleen mogelijk indien een derden bereidt is een bedrag hiervoor beschikbaar te stellen. Indien u zelf nog vermogen beschikbaar heeft, zal dit bedrag in het reguliere voorstel worden meegenomen.

De ervaring heeft geleerd dat het alleen zinvol is een voorstel tot afkoop aan te bieden als dit bedrag gelijk of hoger is dan de totale afloscapaciteit (36x maandelijkse aflossing uit de VTLB). Er zijn situaties waar het in het belang van de crediteuren is om akkoord te gaan met directe afkoop van de vordering dat lager is dan de aflossing verspreid over 3 jaar. Indien dit op u van toepassing is gaan wij dat natuurlijk met u bespreken.

Het staat de crediteuren uiteraard vrij hun medewerking verlenen aan het voorstel tot afkoop. Indien het aangeboden bedrag gelijk of groter is dan de totale afloscapaciteit en de crediteuren niet akkoord gaan, heeft u met dit voorstel het versnelde traject van het MSNP traject doorlopen en kunt u direct een beroep op de WSNP doen. Indien het bedrag lager is, zult u alsnog het MSNP traject moeten doorlopen voordat u aanspraak kunt maken op de WSNP. Wij kunnen voor een gereduceerd bedrag van € 750,00 dit minnelijk traject voor u uitvoeren.

De WSNP

Als niet alle crediteuren akkoord gaan met het voorstel kan Koops Zwanenburg & de Heer in een aantal gevallen een procedure tot een dwangakkoord voor u voeren om via een Rechtbank de weigerachtige crediteuren te dwingen hun medewerking alsnog te verlenen. Als dit op u van toepassing is, zullen wij dit met u bespreken. Anders kunt u aanspraak maken op de wettelijke schuldsanering, de WSNP.

Om een beroep te kunnen doen op de WSNP moet u aan een aantal voorwaarden voldoen.

- U kunt niet zelf meer uw schulden afbetalen.
- U heeft geprobeerd uw schulden te regelen via een schuldhulpverleningstraject (MSNP).
- In de 5 jaar voor de aanvraag WSNP zijn geen vorderingen ontstaan uit fraude, misdrijf of te kwader trouw.
- U heeft de afgelopen 10 jaar niet in de WSNP gezeten.
- U bent gemotiveerd om de verplichtingen die gelden in de WSNP na te komen.

Koops Zwanenburg & de Heer zal een verzoekschrift voor u opstellen waarin wij aangeven dat het niet is gelukt tot een akkoord in de MSNP te komen. Het verzoekschrift zullen wij met een begeleidend schrijven, waarin staat welke stukken u zelf dient toe te voegen, naar u opsturen. Wij zullen overgaan tot sluiting van uw dossier.

De complete aanvraag dient u bij de Rechtbank in. Als de Rechtbank uw complete aanvraag heeft ontvangen zal er een zittingsdatum worden ingepland. Tijdens deze zitting krijgt u de gelegenheid uw schulden nader toe te lichten. U hoeft zich hierbij niet bij te laten staan door een advocaat. In de meeste gevallen zal de Rechtbank tijdens deze zitting al aangeven of u wordt toegelaten tot de WSNP en wie uw bewindvoerder wordt. Wij hebben geen invloed wie uw WSNP bewindvoerder wordt.

Wie betaald nu het schuldhulpverleningstraject?

De kosten voor de schuldhulpverlening mag u niet zelf voldoen maar dienen te worden voldaan door een sponsor (werkgever/familie/vrienden e.d.), tenzij u voldoende afloscapaciteit heeft.

Klachtenprocedure

Waar mensen samenwerken worden wel eens fouten gemaakt. Maar mocht u vinden dat wij tekort zijn geschoten in onze werkzaamheden en u wilt hierover klagen, dan kan dat altijd. Wij willen te allen tijde onze dienstverlening verbeteren. U kunt uw klacht via de officiële klachtenprocedure opstarten. U vindt onze klachtenregeling op onze website (www.kzhr.nl) of vraag de klachtenprocedure op bij een van onze collega's.

Begrippenlijst

Bankbeslag

Naast loonbeslag is het bankbeslag de meest voorkomende vorm van derdenbeslag. U bent met uw gehele vermogen verantwoordelijk en aansprakelijk voor uw schulden. Daar vallen ook beslagen op uw bankrekeningen onder. Beslag op bankrekeningen mogen net zoals andere beslagen alleen worden uitgevoerd met toestemming van de rechter. Bankbeslag is een momentopname. Dit betekent dat alleen het saldo wat op dat moment op de rekening staat onder het beslag valt.

U moet er rekening mee houden dat het tot 4 weken kan duren voordat het beslag definitief is en het eventuele creditbedrag wordt teruggeboekt naar uw rekening. Daarnaast zal de bank ongeveer €110,- kosten in rekening brengen om het beslag uit te voeren. Het feit dat u hulp heeft van onze organisatie voorkomt beslagen niet.

Beslag vrije voet

Wanneer er beslag op uw inkomen wordt gelegd, zal de deurwaarder de beslag vrije voet vaststellen. Dit is het minimum aan inkomen waarvan u wordt geacht in uw levensonderhoud te kunnen voorzien en is ongeveer 90% van de bijstandsnorm. In sommige gevallen kan de beslag vrije voet worden verminderd of zelfs worden gehalveerd. Het is daarom in uw eigen belang ons tijdig en volledig te informeren.

Crediteuren

Een crediteur is een leverancier (een persoon of bedrijf) aan wie moet worden betaald voor het leveren van een goed of een dienst. Als de factuur van een crediteur niet betaald wordt binnen de termijn die daarvoor staat, kan een crediteur de betaling gaan opeisen. Dan wordt de crediteur een schuldeiser. Alle acties met crediteuren die plaatsvinden nadat uw dossier is opgestart laat u aan ons over. Betalingsregelingen treffen laat u dus ook aan ons over.

Kinderbijslag

Kinderbijslag is een sociale uitkering die wordt toegekend als men kinderen verzorgt en/of onderhoudt. Kinderbijslag is voor de kinderen, tenzij..... er een lopende huurschuld moet worden voldaan om huisuitzetting te voorkomen en/of de energie wordt afgesloten als er niet wordt betaald. Wij nemen hier de beslissing over.

Leefgeld

Leefgeld is geld dat u wekelijks van de schuldhulpverlener gestort krijgt op uw leefgeldrekening voor de dagelijkse boodschappen. Op uw leefgeldrekening mag u niet rood staan. Een voorbeeld:

U staat € 80,00 rood, uw leefgeld is € 50,00 dan staat u nog steeds € 30,00 in de min en zou u niet kunnen pinnen. Het is in uw eigen belang niet rood te kunnen staan.

Loonbeslag

Bij loonbeslag wordt door een schuldeiser (crediteur) beslag gelegd op het inkomen of uitkering. Loonbeslag wordt meestal uitgevoerd als de schuldenaar niet langer zijn financiële verplichtingen kan of weigert te voldoen. Het grote voordeel voor de deurwaarder en schuldeisers is dat de schuldenaar niet meer de kans krijgt zijn inkomsten te verbergen of uit te geven. Hiermee is loonbeslag een effectief middel om te innen.

Het loonbeslag wordt door een gerechtsdeurwaarder in opdracht van de schuldeiser, uitgevoerd. De deurwaarder komt bij de werkgever of uitkerende instantie langs om een executoriaal- of conservatoir beslag te leggen. Bij een executoriaal beslag ligt er al een vonnis van de rechter. Dit vonnis kan dan direct ten uitvoer worden gebracht. Het conservatoir beslag is een bewarende maatregel, in afwachting van een vonnis van de rechter. Dit houdt in dat de schuldeiser verzekerd is van betaling wanneer hij, na toestemming van de rechter, overgaat tot invordering.

Indien u loonbeslag heeft, zullen wij eerst controleren of dit wel klopt. Dus of het beslag vrije voet juist is berekend. Wij zijn niet altijd in staat om een loonbeslag te voorkomen of ongedaan te maken.

Vakantiegeld

Uw vakantiegeld is in eerste instantie bedoeld om uw schuldenlast mee af te lossen. Wat er door de schuldhulpverlener wordt overgemaakt is afhankelijk van de hoogte van de schulden, is er een akkoord gesloten met de schuldeiser of dienen er nog gemeentelijke belastingen betaald te worden. De schuldhulpverlener bepaalt dit.

Vrij Te Laten Bedrag

Bij een minnelijke schuldregeling berekenen wij aan de hand van uw persoonlijke situatie wat uw Vrij Te Laten Bedrag (VTLB) is. Dit bedrag is voldoende om uw vaste lasten te betalen en te leven op bijstandsniveau. Hierop wordt dus ook o.a. uw leefgeld op gebaseerd.