



Schulden oplossen?

Wat gaan wij doen?

nvvk

Vereeniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren

SCHULDEN OPlossen? WAT GAAN WIJ DOEN?

Vakkundige hulp en duidelijkheid bieden. Dat is wat mensen met schulden nodig hebben. Daarom is er het netwerk van de NVVK-leden. Dat netwerk zorgt voor vakmanschap. Om dat te onderstrepen zijn afspraken over de aanpak van schuldregelingen vastgelegd in een Gedragscode, zodat mensen met schulden maar ook schuldeisers precies weten hoe de schuldregeling werkt. Duidelijkheid over onze aanpak is immers het minste dat u mag verwachten.

FASE 1. DE VOORBEREIDING

Wie zijn schulden zelf niet meer kan oplossen, doet er verstandig aan zo snel mogelijk hulp te vragen bij een NVVK-lid. Dit kan ook als u een eigen woning heeft. U kunt het beste contact zoeken met de afdeling schuldhulpverlening van uw gemeente. Het klinkt niet leuk, maar er kunnen voorwaarden zijn om die hulp te mogen inroepen. Degene die hulp vraagt, moet:

- minstens 18 jaar zijn;
- als inwoner ingeschreven zijn bij de gemeente waar hij woont;
- een inkomen hebben.

Wie aan deze drie voorwaarden voldoet, haalt een aanvraagformulier voor schuldhulpverlening bij een NVVK-lid of meldt zich daar. Na inlevering van het formulier volgt een eerste gesprek met een medewerker van de instelling die de hulp gaat bieden. Doel van dit gesprek: met u in kaart brengen welke schulden er zijn, waardoor deze zijn ontstaan en hoe hoog het inkomen is. U krijgt ook een aantal adviezen mee over zaken die geregeld moeten zijn voordat er sprake is van een vervolg. U blijft zelf verantwoordelijk voor uw schulden en het contact met uw schuldeisers. Het klinkt logisch en dat is het natuurlijk ook: wie schulden heeft, zorgt voor zoveel mogelijk inkomen om deze te kunnen aflossen. Dat betekent dus controleren of het maximum aan toeslagen wordt ontvangen, maar ook een teruggave van belasting regelen of vermogen verkopen. De schuldhulpverlener zal u hierover adviseren, maar u moet deze zaken zelf gaan regelen.

Als u een auto bezit, maar die niet nodig heeft om naar uw werk te reizen, moet ook die verkocht worden. Speelt er een echtscheiding, dan moet die eerst worden afgewikkeld voordat een schuldregeling verder kan worden uitgevoerd. Ook kan hulp van andere instanties nodig zijn. Als dat zo is, krijgt u hierover een duidelijk advies. Het eerste gesprek eindigt met het verzoek aan u om alle gevraagde stukken en papieren op een overzichtelijke manier aan te leveren. Duidelijkheid helpt, ook hier.



Als alle afspraken uit het eerste gesprek zijn nagekomen, kan worden berekend welk gedeelte van uw inkomen u nodig heeft om daarvan uw vaste lasten te betalen en van te leven en hoeveel er overblijft om uw schulden af te lossen. Dan kan de schuldhulpverlener samen met u bepalen welke mogelijkheden u heeft om uw schulden terug te betalen. Het doel van de schuldhulpverlening is om er voor te zorgen dat u uw schulden gaat aflossen op een manier die bij u en uw budget past. Als het u lukt om maandelijks uw vaste lasten te betalen en uw schulden af te lossen, kunt u zelfstandig verder. De schulden zijn dan (nog) niet afbetaald, maar vormen geen belemmering meer in uw dagelijks leven.

Soms is het niet mogelijk dat u uw schulden zelfstandig vanuit uw budget kunt afbetalen. Dit kan zijn omdat uw schulden te hoog zijn in verhouding tot het bedrag dat u kunt aflossen, of omdat uw schuldeisers niet aan een betalingsregeling kunnen of willen meewerken. Dan kunt u een schuldregeling aanvragen. Hoe een schuldregeling in zijn werk gaat, leest u bij Fase 2.

FASE 2. AFSPRAKEN MET DE SCHULDEISERS

Al uw inkomsten worden vanaf de start van de schuldregeling door een NVVK-lid verdeeld: één afgesproken deel gaat naar de privé-rekening om van te leven en uw vaste lasten van te betalen. Het tweede deel gaat naar een aparte bankrekening waar u geen gebruik van kunt maken. Met dat geld worden de schulden afgelost.

De schuldregeling wordt door de daartoe bevoegde instellingen gemeld bij Bureau Krediet Registratie (BKR) in Tiel, zodat door middel van raadpleging door de schuldeisers bij deze instantie duidelijk is wat uw financiële situatie is en hoe lang deze schuldregeling gaat duren. Het is nu de taak van het NVVK-lid om de schuldeisers te benaderen. Allereerst wordt gevraagd te stoppen met incasso-maatregelen en het opleggen van rente omdat daardoor de schuld groter wordt. Ook wordt gevraagd hoe groot uw schuld bij deze schuldeisers is. Hoe meer schuldeisers er zijn, hoe meer werk en tijd dit overleg kost. Staan alle schulden op een rijtje dan wordt dit overzicht voor akkoord aan u voorgelegd. Door dit te ondertekenen bevestigt u dat dit al uw schulden zijn. Het NVVK-lid doet hierna een voorstel aan de schuldeisers voor een gedeeltelijke terugbetaling van uw schulden. Bij een betaling ineens heet dat een saneringsvoorstel. Gaat het om periodieke betalingen tijdens een periode van maximaal drie jaar dan wordt dat een bemiddelingsvoorstel genoemd. Zijn alle schuldeisers akkoord dan wordt de schuldregeling voortgezet.

Als één of meer schuldeisers niet bereid zijn om hun medewerking te verlenen, dan kunt u de rechter vragen de weigeraar(s) te dwingen akkoord te gaan en/of kunt u een beroep doen op de wettelijke schuldsanering (Wsnp).

FASE 2 KAN TOT 20 WEKEN DUREN

Het overleg met de schuldeisers vergt meestal meerdere rondes waarbij de schuldeiser steeds 14 dagen de tijd heeft om te reageren. In totaal kan dit overleg maximaal tien weken duren. Daarna duurt het twee weken om een definitief voorstel voor de schuldregeling op te stellen. Het kan dus in totaal tot vier maanden duren voordat er een definitieve afspraak of duidelijkheid over de mogelijkheid voor een schuldregeling is.

KIES VOOR ERVARING EN ONAFHANKELIJKE DESKUNDIGHEID

NVVK-leden bieden deskundige hulp dankzij de jarenlange ervaring in het helpen van mensen met financiële problemen. Wilt u nagaan of een instelling lid is van de NVVK, kijk dan op onze website: www.nvbk.eu/schuldhelpverlening/ledenoverzicht.

MEER INFORMATIE

- De folder 'Problemen met schulden? Wat kunt u doen?' geeft op hoofdlijnen uitleg en tips aan mensen met schulden. Vraag ernaar bij uw NVVK-lid.
- In de folders 'Een schone lei, niet voor niets' en 'Werken aan een schuldevrije toekomst' leest u meer over de wettelijke schuldsanering. Deze folders zijn een uitgave van de Raad voor Rechtsbijstand in Den Bosch. De informatie staat ook op internet: www.wsnr.rvr.org.
- Op onze website: www.nvbk.eu/schuldhelpverlening/schulden vindt u meer informatie.

Deze folder is een uitgave van de NVVK. De inhoud is tot stand gekomen in samenwerking met de Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland en de Nederlandse Vereniging van Banken. © NVVK, gewijzigde herdruk augustus 2012

nvvk

Vereniging voor schuldhelpverlening en sociaal bankieren