

BIJLAGE 1 PRODUCTENBOEK

Stabiliseren

Financiële stabiliteit biedt de meeste kans op een geslaagde schuldregeling en op een structurele oplossing van de financiële problemen. Bij het bereiken van die stabiliteit komen de volgende onderwerpen aan de orde:

- Crisisinterventie in verband met bedreigende schulden (in overleg met betrokkene per situatie beoordeeld wie actie moet ondernemen);
- Toelichting werkwijze schuldhelpverlener, doorlopen van gegevens, achtergronden en ontstaan schulden;
- Budgetanalyse, doorspreken financiële situatie en te maken keuzes om tot een sluitend budget te komen;
- Orde en rust brengen in de financiële situatie;
- Ontvangen van inkomen;
- Betalen vaste lasten (huur, energie e.d.);
- Periodiek uitbetalen huishoudgeld;
- Indien nodig het openen van een nieuwe bankrekening of basisbankrekening;
- Voorbereiding treffen voor het opzetten van de financiële administratie;
- Zo nodig verwijzen naar ander hulpverlenende instellingen;
- Afstemmen met andere hulpverlenende instellingen;
- Met schuldeisers zal, waar mogelijk en noodzakelijk, in een vroeg stadium van de stabilisatieperiode worden samengewerkt (voorkoming uitzetting en afsluiting);
- Opstellen plan van aanpak;
- Opstarten van een vorm van budgetbeheer (budgetcoaching, budgethulp, budgetbeheer en beheer vaste lasten).

Vormen van budgetbeheer

Vier vormen van budgetbeheer worden door de Kredietbank aangeboden:

1. Budgetcoaching
2. Budgethulp
3. Budgetbeheer
4. Budget vaste lasten

Budgetcoaching is de zwaarste vorm van ondersteuning voor de schuldenaar. Hoe groter de zelfredzaamheid van de schuldenaar hoe lichter de vorm van ondersteuning. De ondersteuning volgt de lijn van 4 naar 1 waarna de schuldenaar alles zelf gaat doen. Het is echter ook mogelijk dat een schuldenaar start met budgetbeheer of zelfs alleen budget vaste lasten.

Budgetcoaching

- Het in eerste instantie volledig overnemen van de administratie;
- Ontvangen van inkomen;
- Betalen vaste lasten op basis van het vastgestelde budget;
- Reserveren voor diverse nota's;
- Periodiek uitbetalen huishoudgeld;
- Bestaand uitgavenpatroon in kaart brengen en beoordelen op mogelijkheden om het inkomen te verhogen (bijv. landelijke of lokale financiële tegemoetkomingen) en uitgaven te beperken;
- Opstellen jaarbegroting;
- Opstellen maandbegroting;
- In overleg met schuldenaar opstellen van uitgavenplan voor de komende periode(s);
- In maandelijkse gesprekken samen de administratie doen;

- Bespreken uitgavenplan van de afgelopen maand(en);
- Doornemen met schuldenaar van verrichte betalingen;
- Hulpmiddelen aanreiken om het budget onder controle te houden;
- Aanreiken hulpmiddelen om lange termijn overzicht te houden over financiën en gevolgen van keuzes in bestedingspatroon;
- Bespreken hoe om te gaan met onverwachte uitgaven;
- Begeleide afbouw naar zelfstandig financieel beheer;
- De schuldhulpverlener zorgt dus voor betaling als het inkomen daadwerkelijk binnenkomt, en signaleert tijdig als er geen betaling mogelijk is.

Schuldregeling

- Completeren van het dossier;
- Opvragen ontbrekende informatie;
- Beoordeling aanvraag op mogelijkheden schuldregeling;
- Berekening vrij te laten deel van het inkomen;
- Beoordeling financiële ruimte voor het aflossen van de schulden;
- Beoordeling vermogenssituatie;
- Vaststelling aard schuldsituatie;
- Contact met cliënt naar aanleiding van het aanvraagformulier;
- Verslaglegging bevindingen dossieronderzoek;
- Opstellen van een schuldregelingsovereenkomst bij problematische schulden.

Problematische schuldsituaties zonder problematische schulden

Indien de schuldenaar niet in staat is dit zelf te regelen:

- Aanschrijven schuldeisers;
- Vervaardigen schuldoverzicht;
- Betaalplan maken voor schuldeisers;
- Voorstel tot betalingsregeling of herfinanciering verzenden;
- Eventueel schriftelijke aanvraag borgstelling;
- Onderhandelen met schuldeisers.

Bij akkoord schuldeisers:

- Herfinanciering: voorbereiden kredietverlening en uitbetaling aan schuldeisers;
- Betalingsregeling: doorbetaling aan schuldeisers;
- Opstellen en laten tekenen van een schuldregelingsovereenkomst.

Indien er geen akkoord met alle schuldeisers wordt bereikt, is er automatisch sprake van problematische schulden.

Problematische schulden, conform de gedragscode schuldregeling NVVK

- Aanschrijven van schuldeisers;
- Vervaardigen schuldoverzicht;
- Betaalplan maken voor schuldeisers;
- Voorstel tot betalingsregeling of herfinanciering verzenden;
- Eventueel schriftelijke aanvraag borgstelling;
- Onderhandelen met schuldeisers;
- Eventueel via advocaat een onderhands akkoord trachten af te dwingen.

Bij akkoord schuldeisers:

- Sanering: voorbereiden kredietverlening en uitbetaling aan schuldeisers;
- Bemiddeling: doorbetaling aan schuldeisers na vastgestelde periode.

Verzoekschrift

Indien geen akkoord met alle schuldeisers wordt bereikt, wordt op verzoek het verzoekschrift en de daarbij horende verplichte verklaring voor aanvraag toepassing wettelijke schuldsanering (WSNP) verzorgd.

Proces schuldregeling in het kort

Om te beoordelen voor welke schuldregeling een schuldenaar in aanmerking komt volgt altijd deze lijn:

1. Herfinanciering
2. Betalingsregeling
3. Saneringskrediet
4. Schuldbemiddeling
5. WSNP