

Debiteurenplan
Eenheid Sozawe
Gemeente Zwolle
2013



Zwolle

INHOUDSOPGAVE en BEGRIPPEN

HOOFDSTUK 1: INLEIDING

HOOFDSTUK 2: UITGANGSPUNTEN voor TERUGVORDERING , VERHAAL, BOETES en INVORDERING

- § 2.1. Algemene uitgangspunten voor terugvordering, boetes en verhaal
- § 2.2. Herziening, intrekking en boete
- § 2.3. Terugvordering en verhaal
- § 2.4. Dringende redenen
- § 2.5. Algemene uitgangspunten voor invordering
- § 2.6. Wettelijke rente en kosten
- § 2.7. Betaling
- § 2.8. Uitstel van betaling
- § 2.9. Aanmaning
- § 2.10. Dwangbevel
- § 2.11. Verrekening
- § 2.12. Bescherming van de beslagvrije voet

HOOFDSTUK 3: DEBITEUREN(HER)ONDERZOEK

- § 3.1. - Inleiding
- § 3.2. - Te onderzoeken debiteurengegevens
- § 3.3. - Herzieningsverzoek
- § 3.4. - Termijnen debiteurenheronderzoek
- § 3.5. - Termijnen debiteurenheronderzoeken – Verhaal

HOOFDSTUK 4: AFLOSSING- EN INVORDERINGSBELEID WWB, IOAW en Bbz

- § 4.1. Ten onrechte verleende bijstand en IOAW door verwijtbaar gedrag
- § 4.2. Ten onrechte verleende bijstand en IOAW door administratieve vergissing of niet verwijtbaar gedrag
- § 4.3. Leningen en borgtochten waarvan de voorwaarden onvoldoende zijn nageleefd als de verstrekking verwijtbaar is
- § 4.4. Leningen die niet verwijtbaar zijn verstrekt
- § 4.5. Vorderingen die het gevolg zijn van achteraf ontvangen middelen
- § 4.6. Vorderingen i.v.m. verstrekte leenbijstand onder krediethypotheek
- § 4.7. Vorderingen uit hoofde van de leenbijstand voor levensonderhoud of bedrijfskapitaal aan Bbz-ers
- § 4.8. Verhaalsbijdragen en verhaalsvorderingen uit hoofde van onderhoudsplicht
- § 4.9. Verhaalsvorderingen uit hoofde van schenking of nalatenschap

HOOFDSTUK 5: KWIJTSCHELDING WWB, IOAW en Bbz

- § 5.1. - Kwijtschelding
- § 5.2. - Debiteuren met ernstige financiële problemen

HOOFDSTUK 6: OVERIGE REGELINGEN

- § 6.1. - Algemeen
- § 6.2. - Terugvordering
- § 6.3. - Aflossing en invordering
- § 6.4. - Kwijtschelding en ernstige financiële problemen

BEGRIPPEN en AFKORTINGEN

Aangiftegrens	Het bedrag ad € 50.000 waarboven aangifte gedaan wordt voor bijstandsfraude bij de officier van justitie.
Achtergestelde vordering	Vordering waarvan de aflossing pas ingaat op het moment dat andere vorderingen zijn voldaan.
Administratieve vergissing	Ten onrechte verstrekte bijstand als gevolg van een fout van de gemeente (niet zijnde een doorgeschoten betaling).
Bbz	Besluit bijstandsverlening zelfstandigen
BW	Burgerlijk Wetboek.
Debiteuren onderzoek	Eerste onderzoek naar de betalingsmogelijkheden en/of aflossingscapaciteit van de debiteur.
Debiteuren heronderzoek	Periodiek uitgevoerd onderzoek naar de betalingsmogelijkheden en/of aflossingscapaciteit van de debiteur.
Debiteurenplan	Het plan waarin de regels zijn bepaald die gelden voor het uit te voeren (periodieke) onderzoek om de inning van een vordering te maximaliseren of aan te passen aan de omstandigheden van de debiteur inclusief het betalingsgedrag van de debiteur.
Doorgeschoten betaling	Betaling over een periode die gelegen is na beëindiging of intrekking van de bijstand, dan wel inkomsten die na beëindiging of intrekking van het recht op bijstand als gevolg van de systematiek van verrekening van inkomsten achteraf nog niet zijn verrekend.
Fraudevordering	Vordering ontstaan door het niet nakomen van inlichtingenplicht.
Gemeentelijke computerregeling	De verordening van de gemeente Zwolle over verstrekking in huurkoop van computers aan ouders van schoolgaande kinderen.
IOAW	Inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte werkloze werknemers.
IOAZ	Inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte gewezen zelfstandigen.
KVK	Kamer van koophandel.
Onverschuldigde betaling	Een betaling zonder dat daarvoor een rechtsgrond aanwezig was.
RDW	Rijksdienst wegverkeer.
Rv.	Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering.

Systeemcheck	Periodiek onderzoek naar de betalingsmogelijkheden van debiteuren waarbij de beschikbare systemen worden geraadpleegd maar geen rapport wordt opgesteld.
SUWI	Wet structuur uitvoeringsorganisatie werk en inkomen.
Verhaalsbijdrage	Een bijdrage opgelegd aan een derde strekkend tot verhaal van bijstand vanwege onderhoudsplicht, schenking of nalatenschap.
Verhaalsvordering	Een verschuldigde betaling door het niet voldoen van verhaalsbijdrage(n).
Verwijtbaar gedrag	Schending van inlichtingenplicht of van andere aan de uitkering verbonden verplichting dan wel om genoegzaam besef van verantwoordelijkheid bij het ontstaan van de vordering of het laten voortbestaan van een vordering
VOW	Vertrokken en onbekend waarheen (spoorloos).
WI	Wet Inburgering.
WIJ	Wet Investing in Jongeren.
WKO	Wet kinderopvang.
WMO	Wet maatschappelijke ondersteuning.
WWB	Wet werk en bijstand.
Wwik	Wet werk en inkomen kunstenaars.

HOOFDSTUK 1: INLEIDING

Debiteuren in de Sociale voorzieningen

Met ingang van 1 januari 2004 is de Wet werk en bijstand (WWB) in werking getreden. In de WWB werden terugvordering en verhaal van bijstand een bevoegdheid van het college. Sinds de invoering van de Wet bundeling van uitkeringen inkomensvoorziening aan gemeenten (Wet BUIG; 1-10-2010) geldt dit ook voor de IOAW en IOAZ. Het college kadert deze bevoegdheid nader in door deze beleidsregel. Het college kiest als primaire uitgangspunten dat:

- volledig gebruik wordt gemaakt van de bevoegdheid tot het herzien of intrekken of terugvorderen van ten onrechte verleende bijstand.
- gebruik wordt gemaakt van de bevoegdheden tot verhaal van bijstand met uitzondering van ouders van jongmeerderjarigen.

Met inwerkingtreding van de Wet aanscherping handhaving- en sanctiebeleid SZW-wetten (Wet aanscherping) wordt de bevoegdheid tot terugvordering gedeeltelijk omgezet in een wettelijke verplichting. Het gaat om de vorderingen die het gevolg zijn van ten onrechte ontvangen bijstand en andere sociale voorzieningen vanwege de schending van de inlichtingenplicht. De verplichting tot terugvordering komt daarbij mede tot uiting in het gebod tot verrekening en een wettelijk verbod om medewerking te verlenen aan een schuldregeling indien de vordering is ontstaan door schending van de inlichtingenverplichting.

De hierboven genoemde verplichting tot terugvordering geldt enkel voor terugvorderingen die zijn ontstaan na 1 januari 2013, de inwerkingtreding van de Wet aanscherping. Is het besluit tot terugvordering voor 1 januari 2013 afgegeven dan blijft terugvordering als gevolg van schending van de inlichtingenplicht een bevoegdheid waarvan in alle voorkomende gevallen gebruik zal worden gemaakt.

Met de inwerkingtreding van de Wet aanscherping kennen we ook de verplichting tot het opleggen en invorderen van boetes. Boetes hebben voor wat betreft de preferentie een concurrent karakter en kunnen niet worden kwijtgescholden. De wijze van verrekening van recidiveboetes is vastgelegd in een gemeentelijke verordening.

Inhoud en directe werking debiteurenplan

Dit debiteurenplan heeft het karakter van een beleidsregel. Het is mogelijk af te wijken van de beleidsregels zoals die hier zijn opgenomen. Dit is gerechtvaardigd als toepassing van die regels voor een of meer belanghebbenden gevolgen zou hebben die vanwege bijzondere omstandigheden onevenredig zijn in verhouding tot de doelen die de beleidsregels dienen. Dit laatste zal slechts bij hoge uitzondering aan de orde zijn.

Leeswijzer

In dit plan stellen wij in hoofdstuk twee de algemene uitgangspunten voor terugvordering en invordering vast. Dit hoofdstuk geldt voor zowel de WWB als alle overige regelingen. Daarna komen in hoofdstuk drie de vorderingen aan de orde. Voor de verschillende categorieën gelden verschillende termijnen van (her)onderzoeken. De termijnen zijn afgestemd op de aard en de oorzaak van de vordering, evenals op de persoonlijke omstandigheden van de debiteur. Dit hoofdstuk drie geldt, evenals twee, voor de WWB en alle overige regelingen.

In hoofdstuk vier is het aflossingsbeleid en invorderingsbeleid geformuleerd voor de WWB, Bbz en IOAW. Uitgangspunt is dat vorderingen die verwijtbaar tot stand komen, moeten worden afgelost met het maximale bedrag dat vatbaar is voor beslag. Indien de debiteur geen verwijt treft kan worden volstaan met een aflossingsbedrag ter hoogte van 60 procent van het voor beslag vatbare bedrag. Maar

als de voorwaarden van de 60%-regeling onvoldoende nagekomen worden, wordt weer maximaal ingevorderd. Het maximaal invorderen is dan te wijten aan het weigerachtig gedrag van de schuldenaar.

In het hoofdstuk vijf vindt u eveneens voor de WWB, Bbz en IOAW het beleid opgenomen aangaande kwijtschelding, debiteuren met (ernstige) financiële problemen en de mogelijkheid om op grond van dringende redenen geheel of gedeeltelijk van terugvordering af te zien.

In het laatste hoofdstuk is beleid geformuleerd voor de overige regelingen: IOAZ, WI, WKO, WMO, Wwik en gemeentelijke computerregeling.

Deze nieuwe beleidsregels bevatten geen aparte bepaling met betrekking tot het overgangsrecht. Zij heeft onmiddellijke werking. Dat wil zeggen dat het niet alleen van toepassing is op wat na haar inwerkingtreding voorvalt, maar ook op wat al bij haar inwerkingtreding bestaat, zoals bestaande rechtsposities en verhoudingen. Daarop hanteren we twee uitzonderingen:

- 1) in het individuele geval is een gerechtvaardigde verwachting gewekt over een afwijkende behandeling
- 2) voor de fraudeschulden van voor 1.1.2013 handhaven we de mogelijkheid van kwijtschelding en schuldregeling overeenkomstig het debiteurenplan 2009.

HOOFDSTUK 2: UITGANGSPUNTEN VOOR TERUGVORDERING, VERHAAL, BOETES EN INVORDERING

§ 2.1. Algemene uitgangspunten voor terugvordering, boetes en verhaal

2.1.1. Volledig gebruik van de bevoegdheid

Het college maakt gebruik van de bevoegdheid tot het:

- a. herzien of intrekken van het toekenningbesluit van de WWB, IOAW, enz;
- b. terugvorderen van ten onrechte verleende uitkering van de WWB, IOAW, enz.
- c. verhalen van verleende bijstand zoals neergelegd in de paragraaf 6.5 WWB
- d. opleggen van boetes zoals neergelegd in WWB, IOAW, enz.

In de Wet werk en bijstand en andere regelingen zijn het herzien en verhalen een vrije bevoegdheid van het college van burgemeester en wethouders. Boetes opleggen en het terugvorderen zijn gedeeltelijk een gebonden bevoegdheid.

Het college maakt volledig gebruik van de hierboven bedoelde vrije bevoegdheden in de gevallen en op grond van de bepalingen in deze beleidsregels. Een uitzondering op dit uitgangspunt vormt verhaal op ouders van jongmeerderjarigen dat wil zeggen dat we geen gebruik maken van die bevoegdheid.

Voor het vaststellen van de verhaalsbijdrage voor minderjarige kinderen, evt in samenloop met een ex-partner, wordt vanaf 1 januari 2012 een vereenvoudigde berekeningsystematiek gehanteerd afwijkend van de Trema-normen.

§ 2.2. Herziening of intrekking en boete

2.2.1 Onjuiste gegevens en onvoldoende medewerking

Indien de belanghebbende de voor de verlening van bijstand van belang zijnde gegevens of de gevorderde bewijsstukken niet, niet tijdig of onvolledig heeft verstrekt en hem dit te verwijten valt, dan wel indien de belanghebbende anderszins onvoldoende medewerking verleent, schort het college het recht op bijstand op voor de duur van ten hoogste 8 weken:

- a. vanaf de eerste dag van de periode waarop het verzuim betrekking heeft, of
- b. vanaf de dag van het verzuim indien niet kan worden bepaald op welke periode dit verzuim betrekking heeft;

De bepaling is identiek aan de bepaling van 54 lid 1 WWB, doch is met een dwingend karakter geformuleerd.

2.2.2. Herziening of intrekking en boete

Onverminderd het elders in de Wet werk en bijstand bepaalde ter zake van herziening of intrekking van een besluit tot toekenning van bijstand en ter zake van weigering van bijstand, herziet het college een dergelijk besluit of trekken zij dat in:

- a. Indien het niet of niet behoorlijk nakomen van de inlichtingenplicht heeft geleid tot ten onrechte verleende bijstand;
- b. indien anderszins de bijstand ten onrechte of tot een te hoog bedrag is verleend;

Het college maakt in beginsel in alle gevallen waarin er aanleiding is het toekenningbesluit met terugwerkende kracht te wijzigen, gebruik van deze bevoegdheid.

Indien als gevolg van het niet nakomen van de inlichtingenverplichting van de belanghebbende ten onrechte bijstand is verleend dan wordt in alle gevallen het bijstandsrecht naar het verleden toe gecorrigeerd naar de juiste situatie. Het kan hierbij gaan om het schenden van de inlichtingenplicht naar zowel de gemeente als naar het UWV. Het college is verplicht wegens schending van de inlichtingenplicht om een boete op te leggen.

2.2.3. Datum van intrekking

Als de belanghebbende in het geval bedoeld onder 2.2.1 het verzuim niet herstelt binnen de daarvoor gestelde termijn, trekt het college na het verstrijken van deze termijn het besluit tot toekenning van bijstand in met ingang van de eerste dag waarover het recht op bijstand is opgeschort;

§ 2.3. Terugvordering en verhaal

2.3.1. Ten onrechte verleende bijstand

De hieronder omschreven situaties waarin bijstand wordt teruggevorderd zijn ontleend aan de bepalingen van artikel 58 en 59 WWB. Om geen misverstand te laten bestaan over wanneer bijstand moet worden teruggevorderd zijn deze beleidsregels dwingend geformuleerd.

Het college vordert de kosten van bijstand terug van de belanghebbende voor zover deze bijstand:

- a. ten onrechte of tot een te hoog bedrag is verleend;
- b. in de vorm van een geldlening is verleend en de uit de geldlening voortvloeiende verplichtingen niet of niet behoorlijk worden nagekomen;
- c. voortvloeit uit gestelde borgtocht;
- d. bijstand wijze van voorschot is verleend en nadien is vastgesteld dat geen recht op bijstand bestaat;
- e. anderszins onverschuldigd is betaald en voorzover de belanghebbende dit redelijkerwijs had kunnen begrijpen, of
- f. anderszins onverschuldigd is betaald, waaronder begrepen dat:
 1. de belanghebbende naderhand met betrekking tot de periode waarover bijstand is verleend, over in aanmerking te nemen middelen als bedoeld in paragraaf 3.4 van de Wet werk en bijstand beschikt of kan beschikken;
 2. bijstand is verleend met een bepaalde bestemming en naderhand door de belanghebbende vergoedingen of tegemoetkomingen worden ontvangen met het oog op die bestemming;

Het college verrekent de voorafgaande drie maanden ontvangen middelen met de algemene bijstand.

2.3.2. Bruterij

Het college vordert de kosten van bijstand terug van de belanghebbende inclusief loonbelasting en de premies volksverzekering waarvoor de gemeente inhoudingsplichtige is, evenals de vergoeding bedoeld in artikel 46 van de Zorgverzekeringswet, voorzover deze belasting en premies niet verrekend kunnen worden met de innende instanties.

Het college vordert alleen de netto bijstand terug als van het ontstaan van de schuld en betaling na boekjaar van de schuld geen verwijt kan worden gemaakt. Vorderingen wegens doorgesloten betalingen en korting van inkomsten – vastgesteld na het afsluiten van het boekjaar - blijven netto. Als deze vordering betrekking heeft op het lopende boekjaar, moeten de volgende factoren worden gewogen: de hoogte van de vordering, de resterende maanden van het jaar, de mogelijkheid om ineens te betalen, de medewerking aan een aflossingsregeling.

Als nabetalingen aan klanten bijv. in de vorm van afwikkeling van nalatenschap, niet worden uitgekeerd in het lopende boekjaar, wordt er niet gebruteerd over het al afgesloten boekjaar. De vordering blijft dan netto, tenzij de middelen aan de gemeente zijn verzwegen waaronder begrepen het niet melden van de aanspraak. Vorderingen die zijn ontstaan vanwege schending inlichtingenplicht worden aan het eind van het boekjaar, altijd gebruteerd.

2.3.3. Terugvordering van gezinsleden

Bijstand aan een gezin wordt van alle gezinsleden teruggevorderd. Indien de bijstand als gezinsbijstand aan gehuwden had moeten worden verleend, maar dat achterwege is gebleven omdat belanghebbende

de inlichtingenplicht niet of niet behoorlijk is nagekomen, worden de kosten van bijstand mede teruggevorderd van de persoon met wiens middelen als bedoeld in paragraaf 3.4 van de Wet werk en bijstand bij de verlening van bijstand rekening had moeten worden gehouden:

De genoemde personen zijn hoofdelijk aansprakelijk voor de terugbetaling van de kosten van bijstand die worden teruggevorderd.

Ook dit artikel is dwingendrechtelijk geformuleerd.

2.3.4. Verhaal

- a. Kosten van bijstand worden door het college verhaald wegens onderhoudsplicht, schenking of nalatenschap in de gevallen en naar de regels aangegeven in paragraaf 6.5 van de WWB.
- b. Geen verhaal wordt uitgeoefend op degene die zijn onderhoudsplicht op grond van artikel 395a van Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek niet of niet behoorlijk nakomt tegenover zijn meerderjarig kind aan wie bijzondere bijstand is verleend.

§ 2.4. Dringende redenen

Van de intrekking, herziening, terugvordering, boeteoplegging of het verhaal van een uitkering kan geheel of gedeeltelijk worden afgezien als er sprake is van bij de debiteur gelegen dringende redenen. Bij verhaal kunnen dringende redenen zowel gelegen zijn aan de zijde van degene die bijstand of een uitkering ontvangt of heeft ontvangen, als aan de zijde van degene op wie verhaal wordt gezocht. Bij het aannemen van dringende redenen kunnen zowel financiële als niet financiële factoren een rol spelen. Toepassing van dringende redenen kan ambtshalve of op verzoek van de schuldenaar. Een verzoek om van terugvordering af te zien wegens dringende redenen kan niet meer succesvol bij de gemeente worden ingediend nadat het terugvorderingsbesluit in rechte is komen vast te staan. Een beroep op dringende redenen kan niet tijdens de invorderingsprocedure.

§ 2.5. Algemene uitgangspunten voor invordering

2.5.1. Minst zwaarwegende invorderingswijze

Als de invordering op verschillende manieren kan plaatsvinden, heeft de voor de gemeente snelste, eenvoudigste en minst kostbare wijze voor de gemeente de voorkeur. Als bijvoorbeeld vereenvoudigd derdenbeslag tot effectieve invordering kan leiden, wordt in beginsel geen deurwaarder wordt ingeschakeld. Soms zal beslag op goederen de voorkeur hebben boven beslag op inkomen, daar de kosten van inning ineens van de totaal som lager zijn.

2.5.2. Moment inleveren bescheiden

Als datum van binnenkomst voor stukken met rechtsgevolgen geldt de datum van binnenkomst bij de gemeente. Hierbij kan gedacht worden aan de inlichtingenplicht van de schuldenaar en het vervallen van de bescherming van de beslagvrije voet bij het niet nakomen van deze verplichting (artikel 60 leden 1 en 5 WWB).

Als de eenheid Sozawe in de tussentijd heeft verrekend of dwangmaatregelen heeft genomen ter invordering van de schuld, dan blijven deze gehandhaafd als de eenheid Sozawe niet van de indiening op de hoogte was en er redelijkerwijs ook niet van op de hoogte kon zijn. Onder dwangmaatregelen moeten in dit verband worden verstaan: alle maatregelen in het kader van de dwanginvordering respectievelijk invordering langs civielrechtelijke weg, en het aansprakelijk stellen van derden.

§ 2.6. Wettelijke rente en kosten

2.6.1. Invulling bevoegdheid tot invorderen van wettelijke rente

Indien er sprake is van verzuim zoals bedoeld in artikel 4:97 Awb, zal de eenheid Sozawe de schuldenaar wettelijke rente in rekening brengen en innen als de invordering wordt overgedragen aan de gerechtsdeurwaarder, een incassobureau of vereenvoudigd derdenbeslag wordt gelegd.

2.6.2. Uitstel van betaling

Indien de eenheid Sozawe uitstel van betaling heeft verleend (artikel 4:94 Awb) is de schuldenaar over de termijn van uitstel geen wettelijke rente verschuldigd, tenzij het niet kunnen voldoen aan de betalingsverplichting binnen de risicosfeer van de schuldenaar ligt (artikel 4:101 Awb).

2.6.3. Kosten bij niet tijdige betaling

Bij niet tijdige betaling, zoals bedoeld in artikel 4:97 Awb, wordt de vordering verhoogd met de op de vordering betrekking hebbende kosten. De kosten voor het uitbrengen van een dwangbevel worden op € 70,- gesteld.

Bij overdracht aan de gerechtsdeurwaarder of incassobureau wordt de vordering verhoogd met de daarop betrekking hebbende gerechtelijke en buitengerechtelijke kosten.

§ 2.7. Betaling

2.7.1. Wijze en tijdstip betaling

De betaling geschiedt binnen 6 weken nadat de beschikking op de voorgeschreven wijze is bekendgemaakt, tenzij een later tijdstip is vermeld (artikel 4:87 Awb). De betaling door de schuldenaar geschiedt door bijschrijving op de daartoe bestemde bankrekening, tenzij een andere wijze van betaling te prefereren is. Als tijdstip van betaling geldt de datum waarop de rekening van de gemeente wordt gecrediteerd (artikel 4:89 leden 1 en 3 Awb). Bij betaling aan de kas van de gemeente geldt de dag waarop het bedrag aan het loket van de gemeente is betaald als tijdstip van betaling.

2.7.2. De afboeking van de betaling

Bij de afboeking van betalingen gelden de volgende richtlijnen:

- betalingen waarvan de bestemming is aangegeven worden afgeboekt overeenkomstig de opgave van de betaler (artikel 4:92 lid 2 Awb);
- betalingen waarvoor geen bestemming is aangegeven, de zogenoemde ongerichte betalingen, worden afgeboekt op de oudste openstaande vordering, met dien verstande dat de aard van de vorderingen aanleiding kan zijn hiervan af te wijken;
- de betaling strekt in de eerste plaats tot mindering van de kosten, vervolgens de verschenen rente en ten slotte tot mindering van de hoofdsom en de lopende rente (artikel 4:92 lid 1 Awb).

2.7.3. Teveelbetaling

Als de aangegeven bestemming van de betaling een vordering betreft die al is betaald terwijl nog diverse andere vorderingen openstaan, wordt die betaling aangemerkt als een ongerichte betaling en dienovereenkomstig behandeld.

2.7.4. Betaling van kleine bedragen

Betalings van vorderingen in kleinere bedragen dan die van de termijnen worden niet geweigerd, tenzij dit door eenheid Sozawe aangemerkt wordt als nodeloze overlast. Voor het te weinig betaalde is de schuldenaar in verzuim.

§ 2.8. Uitstel van betaling

2.8.1. Invulling bevoegdheid tot verlenen van uitstel van betaling (artikel 4:94 Awb)

De eenheid Sozawe verleent op verzoek van de schuldenaar of ambtshalve uitstel van betaling, indien naar het oordeel van de eenheid Sozawe het uitstel bijdraagt tot de oplossing van een schuldenprobleem (zie § 5.2.). Gedurende het uitstel zal er niet worden aangemaand of ingevorderd. De bevoegdheid tot verrekening (artikel 4:93 Awb) blijft echter bestaan. De termijn waarvoor het uitstel geldt wordt vastgelegd in de beschikking tot uitstel van betaling. Aan deze beschikking kunnen voorwaarden worden verbonden, zoals het opleggen van een betalingsregeling indien de debiteur niet langer aan de voorwaarden voldoet of een verplichting tot het stellen van zekerheid.

2.8.2. Bezwaarschrift en beroepschrift gelden niet als verzoek om uitstel

Als de schuldenaar een gemotiveerd bezwaarschrift tegen een vordering of een beroepschrift indient, merkt het college van burgemeester en wethouders het bezwaar- of beroepschrift niet aan als een verzoek om uitstel van betaling.

In die gevallen moet de schuldenaar dus een uitdrukkelijk verzoek om uitstel van betaling indienen.

2.8.3. Weigeren van uitstel van betaling

Een verzoek om uitstel van betaling wordt in ieder geval afgewezen als:

- a. de medewerking aan het betalingsuitstel van de verzoeker naar het oordeel van het college onvoldoende is;
- b. onjuiste gegevens in het kader van het betalingsuitstel worden verstrekt;
- c. de vordering het gevolg is van schending inlichtingenplicht en is vastgesteld na 1.1.2013;
- d. de gevraagde gegevens niet (volledig) binnen de daartoe gestelde termijn zijn verstrekt;
- e. de gevraagde zekerheid niet wordt gesteld;
- f. de waarde van vermogensobjecten in redelijkheid te gelde kan worden gemaakt;
- g. de berekende betalingscapaciteit zodanig is dat de schuld direct voldaan kan worden;
- h. de betalingsregeling zich over een onaanvaardbare termijn uitstrekt;
- i. de betalingsproblemen structureel zijn en een betalingsregeling geen uitkomst zal bieden;
- j. indien de schuldenaar al eerder een regeling heeft genoten, maar niet is nagekomen;
- k. het verschuldigde bedrag minder dan € 50 bedraagt.

2.8.4. Intrekken of wijzigen beschikking tot uitstel van betaling

In de volgende gevallen zal de beschikking tot uitstel van betaling worden gewijzigd of ingetrokken:

1. indien de voorschriften niet worden nageleefd;
2. indien de schuldenaar onjuiste of onvolledige gegevens heeft verstrekt die tot een andere beschikking zou hebben geleid;
3. indien veranderde omstandigheden zich verzetten tegen de voortduring van het uitstel.

§ 2.9. Aanmaning

2.9.1. Gevolgen niet nakomen aanmaning

De aanmaning vermeldt dat bij niet tijdige betaling deze zal worden afgedwongen door op kosten van de schuldenaar uit te voeren invorderingsmaatregelen (artikel 4:112 lid 3 Awb).

De eenheid Sozawe brengt voor een aanmaning geen vergoeding in rekening.

2.9.2. Gedeeltelijke voldoening aan de aanmaning

Als na de verzending van een aanmaning een gedeelte van het achterstallige bedrag wordt voldaan, dan wordt de uitvaardiging van een dwangbevel voor het restant niet door een nieuwe aanmaning voorafgegaan.

§ 2.10. Dwangbevel

2.10.1. Tijdstip van uitvaardigen dwangbevel

Nadat niet of niet volledig binnen de aanmaningstermijn is betaald, vaardigen burgemeester en wethouders een dwangbevel uit (artikel 60 lid 2 WWB en artikel 4:117 lid 1 Awb).

2.10.2. Bekendmaking van het dwangbevel

De eenheid Sozawe maakt zoveel mogelijk gebruik van de mogelijkheid het dwangbevel aangetekend per post te betekenen (artikel 60 lid 4 WWB). De betekening van het dwangbevel per post met het bevel tot betaling binnen twee dagen vindt plaats door het aangetekend ter post bezorgen van een afschrift van het dwangbevel met bevel tot betaling. Onder ter post bezorging wordt verstaan: het door de gemeente ter verzending aanbieden van het afschrift. Als betekeningdatum geldt in het algemeen de datum van de ter post bezorging.

Indien betekening per post niet mogelijk of wenselijk is, bijvoorbeeld omdat beslag op goederen of beslag op een bankrekening de voorkeur verdient, wordt de betekening overgelaten aan de deurwaarder, zoals bedoeld in artikel 4:123 Awb.

2.10.3. Adressering van per post betekende dwangbevelen

Verzending van het voor de schuldenaar bestemde afschrift van het dwangbevel met bevel tot betaling vindt plaats aan het in de administratie van de gemeente bekende adres van de betalingsplichtige.

Voor in Nederland woonachtige natuurlijke personen zal dit over het algemeen het adres van de schuldenaar zijn, dat in de Gemeentelijke Basisadministratie Persoonsgegevens is geregistreerd. Als de schuldenaar te kennen heeft gegeven voor hem bestemde poststukken te willen ontvangen op een ander adres dan het adres volgens de Gemeentelijke Basisadministratie Persoonsgegevens - bijvoorbeeld een postbusadres - kan verzending ook plaatsvinden aan dat adres.

Als achteraf mocht blijken dat het afschrift van het dwangbevel aan een - ten tijde van de terpostbezorging - onjuist adres is verzonden en de schuldenaar niet heeft bereikt, dan wordt aan het dwangbevel geen rechtsgevolg verbonden.

2.10.4. Bijzondere gevallen van betekening dwangbevel

Een dwangbevel dat door terpostbezorging, hetzij door de deurwaarder is betekend aan een minderjarige of onder curatele gestelde, moet mede worden betekend aan de wettelijke vertegenwoordiger alvorens tot tenuitvoerlegging ervan kan worden overgegaan. Zo nodig zal aan de laatstbedoelde betekening het verzenden van een aanmaning aan de wettelijke vertegenwoordiger voorafgaan.

Ten aanzien van schippers zonder vaste woonplaats aan de wal, is betekening mogelijk op het adres van het verplicht gekozen domicilie. Ten aanzien van personen zonder vaste of bekende woon- en verblijfplaats en die ook niet beschikken over een postbusadres, wordt het dwangbevel gepubliceerd in De Peperbus overeenkomstig aanwijzing 23 van de geldende kadernota Verordeningen.

2.10.5. Tenuitvoerlegging dwangbevel

Het dwangbevel levert een executoriale titel op (artikel 4:116 Awb). Na betekening aan de schuldenaar, zal de eenheid Sozawe het dwangbevel met toepassing van de voorschriften van het Wetboek van Burgerlijke rechtsvordering ten uitvoer leggen, indien niet binnen de gestelde termijn aan het bevel tot betaling van de hoofdsom en de kosten volledig is voldaan.

De tenuitvoerlegging gebeurt op de voet van het wetboek van burgerlijke rechtsvordering dat onder andere toelaat om verschillende methoden van tenuitvoerlegging tegelijkertijd te benutten.

§ 2.11. Verrekening

2.11.1. Invulling bevoegdheid tot verrekening (artikel 4:93 Awb)

Indien de persoon van wie kosten van bijstand als bedoeld in de artikelen 58 en 59 WWB worden teruggevorderd een uitkering op grond van de WWB, Wet IOAW, de Wet IOAZ of het Bbz 2004 ontvangt, is het college van burgemeester en wethouders als gevolg van artikel 48 lid 5 en/of 60 lid 3 WWB bevoegd tot verrekening van die kosten met die algemene bijstand of uitkering. Van deze bevoegdheid maakt het college zoveel mogelijk gebruik.

Indien een vordering verrekend wordt met de bijstand of andere uitkering dient rekening gehouden te worden met het feit dat een eventueel eerder op de bijstand gelegd beslag opgeschort wordt voor de duur van de verrekening. De beslaglegger dient hiervan bericht te worden.

2.11.2. Regels ten aanzien van verrekenen

Voor verrekenen hanteert de eenheid Sozawe de regel dat er niet tot verrekening wordt overgegaan, indien de middelen van de schuldenaar afdoende zijn om de vordering in één keer te betalen.

De schuldenaar wordt op de hoogte gesteld van een verrekening met zijn of haar uitkering evenals van de hoogte van het bedrag van de verrekening (artikel 4:93 lid 2 Awb). Een verleend uitstel tot betaling staat verrekening niet in de weg (artikel 4:93 lid 5 Awb). De gehele al op het moment van verrekening gereserveerde vakantietoelage als gevolg van bijstandsverlening of uitkeringsverstrekking wordt verrekend met de vordering.

§ 2.12. Bescherming van de beslagvrije voet

2.12.1. Vervallen bescherming beslagvrije voet

Indien de schuldenaar in het kader van invordering zijn wettelijke inlichtingenplicht niet of niet behoorlijk nakomt kan de eenheid Sozawe de bescherming van de beslagvrije voet laten vervallen mits de invordering bij dwangbevel geschiedt.

Voorafgaand aan het vervallen van de bescherming van de beslagvrije voet wordt de schuldenaar van het voornemen hiertoe en de consequenties hiervan schriftelijk op de hoogte gesteld. Voorts wordt de schuldenaar in gelegenheid gesteld binnen vijf werkdagen de verzochte informatie alsnog te verstrekken, tenzij gelet op de aard van de gevraagde informatie een langere hersteltermijn redelijk is.

2.12.2. Bescherming beslagvrije voet recidiveboete

Vanaf 1 januari 2013 is de bestuurlijke boete bij een schending van de inlichtingenplicht verplicht. Het college is verplicht de bestuurlijke boete in te vorderen. Bij deze invordering moet de beslagvrije voet in acht genomen worden. Als sprake is van een bestuurlijke boete wegens recidive, kan het college besluiten een afwijkende beslagvrije voet te hanteren gedurende maximaal drie maanden.

Het college verrekent slechts één maand zonder inachtneming van de beslagvrije voet. Voor de overige twee maanden vindt weliswaar verrekening met de beslagvrije voet plaats, maar niet volledig. Belanghebbende blijft beschikken over een inkomen ter hoogte van 80% van de toepasselijke bijstandsnorm.

Hoewel het hier gaat om een herhaalde schending van de inlichtingenplicht, zijn situaties denkbaar waarin volledige verrekening met de beslagvrije voet niet aanvaardbaar wordt geacht. Het gaat daarbij altijd om individuele omstandigheden waaraan het college zal moeten toetsen. Het college verrekent de recidiveboete met inachtneming van de reguliere beslagvrije voet als sprake is van dringende redenen.

HOOFDSTUK 3: DEBITEUREN(HER)ONDERZOEK

§ 3.1. – Inleiding

Om te komen tot een optimale en efficiënte invordering kan het college regelmatig de financiële omstandigheden onderzoeken van debiteuren. Het gaat erom te achterhalen of de vastgestelde verplichting nog in overeenstemming is met de situatie van de debiteur.

Voorafgaand aan het heronderzoek kan een check worden uitgevoerd in de ons ter beschikking staande systemen. Als uit deze check blijkt dat de omstandigheden rondom de betalingsverplichting ongewijzigd zijn, kan volstaan worden met een administratieve afhandeling van het heronderzoek. Dus aanschrijving van de debiteur blijft achterwege als:

- er correct betaald wordt;
- de woonsituatie en financiële situatie ongewijzigd is;

In de WWB en andere sociale voorzieningen zoals de IOAW, IOAZ en Bbz zijn geen voorschriften opgenomen voor het uitvoeren van debiteurenonderzoek. Het college kan dus in alle vrijheid een debiteurenonderzoeksplan voor (her)onderzoek naar debiteuren vaststellen. Een dergelijk debiteuren(her)onderzoeksplan is in dit hoofdstuk beschreven. Het college kan daarbij gebruikmaken van Internetonderzoek. Hierbij wordt niet binnengedrongen in een geautomatiseerd netwerk en er wordt niet overgaan tot het stelselmatig observeren.

In dit debiteuren(her)onderzoeksplan zijn verschillende categorieën van vorderingen opgenomen, dus ook die vorderingen waaraan (nog) geen besluit tot terugvordering ten grondslag ligt. Voor alle vorderingen, ongeacht de grondslag van de regeling, moet het debiteurenonderzoek conform dit plan plaats vinden.

§ 3.2. – Te onderzoeken gegevens

Hieronder wordt omschreven welke aspecten in het debiteuren(her)onderzoek in ieder geval onderzocht dienen te worden. In voorkomende gevallen kan, naar aanleiding van gewijzigde (financiële) omstandigheden van de debiteur, besloten worden tot een gewijzigde betalings- en/of aflossingsverplichting. Tevens wordt aangegeven in welke gevallen volstaan kan worden met een zogenaamde systeemcheck.

In een heronderzoek richten we ons op:

- a. Controleren of de hoofdsom, het saldo en de rente van de vordering correct zijn vastgesteld en op een juiste wijze in het automatiseringssysteem en in het dossier zijn vastgelegd;
- b. Onderzoek naar de wijze van aflossing over de periode vanaf het ontstaan van de vordering of vanaf het laatst uitgevoerde heronderzoek; De medewerker stelt vast of de debiteur in gebreke is.
- c. Onderzoek naar de financiële positie van de debiteur en de mogelijkheid om de hoogte van de aflossing aan te passen aan de financiële positie van de debiteur waarbij we Suwinet, RDW, KvK en kadaster raadplegen;
- d. Onderzoek naar ambtshalve kwijtschelden;
- e. Onderzoek naar de mogelijkheid om beslag te leggen, indien de debiteur in gebreke is;
- f. In geval van een debiteuren(her)onderzoek op een onderhoudsplichtige dient te worden onderzocht of de hoogte van de verhaalsbijdrage moet worden aangepast aan de financiële omstandigheden van de debiteur. Tevens wordt vastgelegd wanneer de betreffende verhaalstitel(s) vervallen.

Het bovenstaande onderzoek naar gegevens geldt niet indien:

- a) De verblijfplaats van de debiteur of onderhoudsplichtige in het buitenland of onbekend is.

- b) De aflossingscapaciteit van de debiteur of de verhaalsplichtige op nihil is gesteld vanwege ontbrekende financiële draagkracht.
- c) De vordering voor dwanginvordering is overgedragen aan een externe partner.
- d) De debiteur of verhaalsplichtige is aangewezen op een studiebeurs.
- e) Dwanginvordering ten aanzien van de debiteur niet mogelijk is.

In deze gevallen wordt tenminste één keer per jaar een systeemcheck uitgevoerd, waarbij in ieder geval Suwi-net, RDW, KvK en het Kadaster wordt geraadpleegd. Optioneel kan worden bezien in hoeverre er gebruik gemaakt wordt van andere beschikbare systemen. Tevens dient ambtshalve de mogelijkheid tot kwijtschelding bezien te worden.

§ 3.3. – Herzieningsverzoek

Een debiteur of onderhoudsplichtige kan tussentijds zelf verzoeken om aanpassing van zijn aflossingsbedrag op grond van permanent gewijzigde omstandigheden. Een dergelijk tussentijds verzoek kan tot verlaging maar ook tot verhoging van het maandelijks aflossingsbedrag of de onderhoudsbijdrage leiden. De debiteur dient vooraf op deze consequentie gewezen te worden alvorens het verzoek om herziening in behandeling wordt genomen.

In alle gevallen geldt bovendien dat het indienen van een herzieningsverzoek onverlet laat dat de debiteur de al opgelegde aflossing of onderhoudsbijdrage aan de gemeente moet blijven betalen. Het herzieningsverzoek schort daarom de betalingsplicht niet op. Een herziening wordt toegepast vanaf de eerste van de maand volgend op de maand waarin de debiteur zijn herzieningsverzoek kenbaar heeft gemaakt bij de gemeente Zwolle.

§ 3.4. – Termijnen debiteurenheronderzoek

In deze paragraaf wordt bepaald binnen welke termijn een debiteurenheronderzoek voor vastgestelde vorderingen op grond van een sociale voorziening, wordt verricht inclusief de boetes. De genoemde termijnen hebben betrekking op debiteuren die geen periodieke uitkering van de gemeente Zwolle ontvangen. De termijnen voor onderhoudsplichtigen staan in de volgende paragraaf.

Vorderingen op debiteuren, aan wie nog algemene bijstand of een andere periodieke uitkering wordt verleend, worden voor zoveel mogelijk met de verleende bijstand of andere uitkering verrekend of afgelost door middel van een inhouding op de verstrekte bijstand. Debiteurenonderzoeken zijn in dat kader niet nodig.

De heronderzoektermijnen zijn in beginsel afgestemd op de:

- ontstaansoorzaak van de vordering;
 - mogelijkheid om de duur van de aflossingsperiode vast te stellen bij aanvang van de verplichting.
- Om die reden zal er onder andere geen debiteuren(her)onderzoek plaatsvinden ten aanzien van vorderingen die binnen een termijn van 5 jaren kunnen zijn afgelost. Dit onder voorwaarde dat de debiteur strikt aan zijn betalingsverplichtingen voldoet.

Heronderzoekstermijnen

1. **Geen**
 - Indien uit het onderzoek naar de aflossingscapaciteit van de debiteur blijkt dat de vordering binnen 5 jaren kan worden afgelost (te rekenen vanaf de eerste dag van de maand waarin de eerste termijn voldaan dient te zijn).
 - Na vijf jaar dient door een tussentijds onderzoek gecontroleerd te worden of de vordering geheel is voldaan. Na het volledig voldaan hebben van alle vorderingen wordt de debiteur hiervan in kennis gesteld, tenzij dit geen toegevoegde waarde heeft.

Toelichting:

In voornoemde situatie heeft een heronderzoek geen toegevoegde waarde met betrekking tot de invordering van de vordering. Bij voldoening van alle termijnen hoeft de debiteur niet onnodig lastiggevalen te worden. Bij constante betaling is de vordering binnen een acceptabele termijn ingevorderd.

2. Geen

- Bij leenbijstand voor duurzame gebruiksgoederen, welke lening afgelost dient te worden in 36 aaneengesloten maandelijks termijnen met ingang van de datum van de eerste betalingsverplichting.
- Na 36 maanden dient middels een tussentijds onderzoek gecontroleerd te worden of aan de voorwaarde(n) verbonden aan de lening is voldaan.

Toelichting:

Conform het beleid in deze kan, indien volledig voldaan is aan de aan de lening verbonden voorwaarde(n), na 36 maanden het restant van de lening omgezet worden in “om niet”. Indien niet voldaan is aan deze voorwaarde(n) dient de lening te worden teruggevorderd (zie 5.1.3).

3. 1 x p 6 mnd**(systeemcheck)**

- Indien de verblijfplaats van de debiteur onbekend is.
- Indien de debiteur in het buitenland verblijft.

Toelichting:

Elk 6 mnd wordt bezien of de verblijfplaats van de debiteur kan worden getraceerd zodat deze tot betaling kan worden gedwongen. Indien na verloop van vijf jaren is vastgesteld dat de debiteur nog niet te traceren is, kan besloten worden de vordering buiten invordering te stellen met uitzondering van boetes. Gekozen is voor een vijfjaarstermijn omdat na een dergelijke periode het niet aannemelijk is dat er in de toekomst nog zal worden afgelost op de vordering. Indien een Nederlandse fraudedebiteur in het buitenland verblijft en de vordering bedraagt meer dan € 5.000,00 dient direct na vertrek te worden overgegaan tot paspoortsignalering.

4. 1 x p 6 mnd**(systeemcheck)**

- Indien eerder de aflossingscapaciteit van de debiteur op nihil is gesteld.

Toelichting:

Onderzocht moet worden of de debiteur nu wel over de middelen beschikt waarmee de vordering kan worden afgelost. In voornoemde situatie is deze termijn de meest optimale termijn om een wijziging van de financiële situatie van de debiteur te onderzoeken, zonder dat dit leidt tot een onnodige werkbelasting en inefficiënte onderzoeken.

5. 1 x p 3 mnd

- Indien eerder is vastgesteld dat de debiteur weigert de vordering te voldoen en

- (systeemcheck) • er door het team V&V geen mogelijkheden waren getraceerd om de vordering door middel van beslag te innen.

Toelichting:

Indien er een executoriale titel voorhanden is, er volgt geen minnelijke betaling en dwanginvordering is door de gemeente niet mogelijk, dan dient in beginsel per 3 maand beoordeeld te worden of er nieuwe beslagmogelijkheden zijn. Deze check kan ook worden ingezet nadat de vordering is geretourneerd door de externe partner omdat deze geen beslagmogelijkheden zag.

**6. 1 x p 12 mnd
(systeemcheck)**

- Als is vastgesteld dat de debiteur weigert de vordering te voldoen en door het team V&V geen mogelijkheden waren getraceerd om de vordering door beslag te innen, kan invordering worden overgedragen aan een deurwaarder.

Toelichting:

Indien er een executoriale titel voorhanden is, er volgt geen minnelijke betaling en dwanginvordering is door de gemeente niet mogelijk, dan dient beoordeeld te worden in hoeverre het zinvol is om de vordering aan te bieden bij een externe partner. Middels een periodieke check van de systemen welke ons ter beschikking staan, worden de incassomogelijkheden door het deurwaarderskantoor vergroot, hetgeen ook in het belang is van de gemeente Zwolle. Tevens kan de voortgang van de invordering worden bewaakt.

7. 1 x p 12 mnd

- Indien de debiteur een lening voor bedrijfskapitaal heeft ontvangen op grond van de Bbz, en nog geen besluit tot terugvordering is genomen.

Toelichting:

Indien een zelfstandige een krediet verkrijgt voor bedrijfskapitaal moet dit in maximaal 10 jaar worden terugbetaald. De aflossing wordt in overleg met de debiteur geregeld.

Een keer per jaar vindt heronderzoek plaats naar de financiële omstandigheden van een zelfstandige door het team RBZ van de eenheid Sozawe, voor de aflossing van de lening voor bedrijfskapitaal. Eerst na gebleken betalingsonwil wordt een besluit tot terugvordering genomen en de invordering overgedragen aan de afdeling juridische zaken. Vanaf dat moment geldt een andere heronderzoekfrequentie afhankelijk van de omstandigheden bv een systeemcheck per kwartaal omdat mogelijkheden tot inning ontbreken.

De uitkering voor het levensonderhoud wordt in het jaar na het jaar van de verstrekking definitief vastgesteld aan de hand van de ingeleverde jaarstukken. Indien er meer inkomen is geweest dan gekort zal direct een besluit tot terugvordering worden genomen. De Bbz-er wordt gevraagd om aflossing op een zo kort mogelijk termijn.

8. 1 x p 60 mnd

- Indien het een vordering betreft die niet binnen 5 jaren voldaan kan worden;

Toelichting:

Indien een vastgestelde verplichting niet valt binnen de omschrijvingen van de bovenstaande categorieën, vindt het onderzoek eens in de 60 maanden of zoveel eerder als gewenst plaats. Deze restcategorie geldt in ieder geval voor de debiteuren ingevolge de regeling krediethypotheek. Maar ook anderen met een langdurige aflossingsverplichting kunnen binnen deze categorie vallen zoals een verwijtbare vordering.

§ 3.5. – Termijnen debiteurenheronderzoeken – verhaal

Voor verhaalsbijdragen geldt de hoofdregel van een heronderzoekstermijn van eens in de 60 maanden. Op deze manier wordt de onderhoudsplichtige, die zelf geen band heeft met de eenheid Sociale Zaken en Werkgelegenheid, niet voortdurend lastiggevallen hetgeen zijn betalingsbereidheid wellicht ten goede komt.

Bovendien blijft het recht van de onderhoudsplichtige onverlet om, analoog aan het gestelde in artikel 1:401 van het Burgerlijk Wetboek (BW), het College te verzoeken de eerder opgelegde verhaalsbijdrage of vastgestelde verhaalsvordering, te wijzigen op grond van permanent gewijzigde omstandigheden welke zijn opgetreden binnen de termijn van 60 maanden.

Heronderzoekstermijnen**1. Geen**

- Als een bijdrage is opgelegd en de periode waarbinnen nog verhaald kan worden korter is dan 5 jaar en de verblijfplaats van de onderhoudsplichtige bekend is.

Toelichting:

Op einddatum verhaal dient een tussentijds onderzoek gepland te worden om te controleren of er nog sprake is van achterstanden. Bovendien dient de onderhoudsplichtige van de beëindiging van het verhaal in kennis gesteld te worden tenzij dit gelet op alle omstandigheden geen toegevoegde waarde heeft. Als de verhaalsbijdrage niet werd voldaan, wordt een executoriale titel gehaald, of als er wel een executoriale titel is, wordt overgegaan tot dwanginvordering.

2. 1 x per 5 jaar

- Indien nog langer dan 5 jr verhaald kan worden en de verblijfplaats van de onderhoudsplichtige bekend is
- en de draagkracht niet op nihil is vastgesteld.

Toelichting:

Onderhoudsplichtigen die zelf verder geen enkele bemoeienis hebben met de Sozawe van de gemeente Zwolle dienen minimaal eens per 5 jaar onderzocht te worden op verhaalsmogelijkheden. Uit oogpunt van efficiënte bedrijfsvoering is een kortere termijn niet opportuun. Als de verhaalsbijdrage niet werd voldaan, wordt een executoriale titel gehaald, of als er wel een executoriale titel is, wordt overgegaan tot dwanginvordering.

- 3. 1 x per 12 mnd (systeemcheck)**
- Indien eerder is vastgesteld dat de onderhoudsplichtige weigert de vordering te voldoen, een executoriale titel aanwezig is en er door het team V&V geen mogelijkheden waren getraceerd om de verhaalsvordering door middel van beslag te innen.
 - De verhaalsvordering is of zal worden overgedragen voor dwanginvordering aan een externe partner.

Toelichting:

Indien er een executoriale titel voorhanden is, er volgt geen minnelijke betaling en dwanginvordering is door de gemeente niet mogelijk, dan dient beoordeeld te worden in hoeverre het zinvol is om de vordering aan te bieden bij een externe partner. Middels een periodieke check van de systemen welke ons ter beschikking staan, worden de incassomogelijkheden door het deurwaarderskantoor vergroot, hetgeen ook in het belang is van de gemeente Zwolle. Bovendien kan de voortgang van de incasso worden bewaakt.

-
- 4. 1 x p 3 mnd (systeemcheck)**
- Indien eerder is vastgesteld dat de onderhoudsplichtige weigert de vordering te voldoen en er door het team V&V geen mogelijkheden waren getraceerd om de vordering door middel van beslag te innen.

Toelichting:

Indien er een executoriale titel voorhanden is, er volgt geen minnelijke betaling, dwanginvordering is door de gemeente niet mogelijk en overdracht aan een externe partner is niet zinvol, dan dient in beginsel per 3 maand beoordeeld te worden of er nieuwe beslagmogelijkheden zijn. Deze check kan ook worden ingezet nadat de vordering is geretourneerd door de externe partner omdat deze geen beslagmogelijkheden zag.

-
- 5. 1 x per 6 mnd (systeemcheck)**
- Indien de verblijfplaats van de onderhoudsplichtige onbekend is (VOW) of in het buitenland.

Toelichting:

Elke 6 mnd wordt gezien of de onderhoudsplichtige terug is gekomen naar Nederland of de verblijfplaats van de verdwenen onderhoudsplichtige kan worden getraceerd.

Indien na verloop van vijf jaren is vastgesteld dat de onderhoudsplichtige nog immer niet te traceren is dan wel nog steeds in buitenland verblijft, kan besloten worden om verder af te zien van verhaal en de eventuele achterstand buiten invordering te stellen. Gekozen is voor een vijfjaarstermijn omdat na een dergelijke periode het niet aannemelijk is dat er nog geïnd kan worden. Indien er geen executoriale titel is en de onderhoudsplichtige is niet te traceren dan dient in de administratie de achterstand maximaal voor een periode van 6 maanden opgeboekt te worden. Rechtbank Zwolle geeft een beperkte uitleg aan de werking van de terugwerkende kracht en hierdoor wordt het vorderingensaldo niet vervuild met onafdwingbare bedragen.

-
- 6. 1 x per 6 mnd (systeemcheck)**
- Indien de alimentatie op nihil is vastgesteld en de gemeente heeft zich hieraan geconformeerd; of
 - indien de gemeente de verhaalsbijdrage zelf op nihil heeft vastgesteld.

Toelichting:

Onderzocht moet worden of de onderhoudsplichtige kan gaan bijdragen door gewijzigde financiële omstandigheden.

HOOFDSTUK 4: AFLOSSING- en INVORDERINGSBELEID WWB, IOAW en Bbz

In onderstaande paragrafen wordt het aflossings- en invorderingsbeleid omschreven over de verschillende vorderingen. Vorderingen worden geïnd met 100% van de beschikbare ruimte in het inkomen of beschikbare vermogen al dan niet vallend onder het bescheiden vermogen. Voor niet verwijtbare vorderingen zal het beschikbare vermogen ook volledig moeten worden ingezet voor aflossing van de vordering maar kan bij de beschikbare ruimte in het inkomen gekozen worden voor een milder regime dat wil zeggen 60 procent van het voor beslag vatbare deel.

Soms heeft de debiteur de beschikking gehad over het bedrag dat teruggevorderd wordt bv een erfenis. De vordering dient dan in één maal voldaan te kunnen worden. Indien de debiteur stelt daartoe niet meer in staat te zijn, dient primair onderzocht te worden of de vordering geheel of gedeeltelijk voldaan kan worden door middel van beslag op goederen die de debiteur toebehoren.

Indien schuldenaren geen huurtoeslag of zorgtoeslag aanvragen geven wij hen de tijd om dit alsnog te regelen. Na verloop van de aanvraag termijn houden we onverkort rekening met de (vermoedelijk aanwezige) toeslag.

Bij het invorderen van de openstaande saldi dient met 2 aspecten in het bijzonder rekening te worden gehouden. Het eerste punt betreft de vakantietoeslag en het tweede de vrijwillige aflossing.

1) Met betrekking tot door Sozawe al gereserveerde vakantietoeslag valt op te merken dat bij uitbetaling dit ook onder de voor verrekening vatbare uitkering valt. Het zal dus ook strekken tot aflossing van onze vordering. Vanaf de beslaglegging is de vakantietoeslag begrepen in de beslagvrije voet conform Burgerlijke rechtsvordering.

2) Het onderscheid met een aflossing op vrijwillige basis en een dwanginvordering is dat bij vrijwillige aflossing van de vordering:

- in sommige gevallen een 40% lagere betalingsregeling getroffen kan worden;
- de vordering niet verhoogd wordt met de wettelijke rente en de kosten van invordering;
- er op termijn kwijtschelding mogelijk is indien ononderbroken wordt betaald (m.u.v. boetes).
- rekening kan worden gehouden met kosten die voor het verwerven van het inkomen noodzakelijk zijn en die niet door de werkgever worden vergoed;
- rekening kan worden gehouden met betalingsregeling met de belastingdienst voor de duur van deze regeling (of een andere schuldeiser met een hogere preferentie dan SoZaWe van Zwolle);

§ 4.1. Ten onrechte verleende bijstand of IOAW door verwijtbaar gedrag waarbij:

- een besluit tot terugvordering is genomen;

⇒ wordt in beginsel opgeëist binnen 6 weken. Op verzoek kan worden verrekend met het recht op verleende bijstand of vrijwillig afgelost tot een bedrag gelijk aan het voor beslag vatbare deel van de aan de debiteur toekomende inkomen tenzij er vermogen beschikbaar is.

Als een regeling of verrekening mogelijk is, kan ook akkoord worden gegaan met een maandelijks aflossing waarmee binnen 12 maand is betaald.

- Indien voor deze vorderingen een debiteur in verzuim is.

⇒ worden ingevorderd door middel van beslag op de aan de debiteur toekomende goederen en/of periodiek inkomen, conform de rechtsregels van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering. Bij beslag op het periodieke inkomen van de debiteur wordt alle ruimte boven de van toepassing zijnde beslagvrije voet aangewend ter betaling van de vordering.

Toelichting:

Deze vorderingen moeten maximaal verrekend, afgelost of ingevorderd worden. Reden hiervoor is dat de ontstaansoorzaak van de vordering geheel te wijten is aan het onrechtmatig handelen van de debiteur. Eerst wordt het vermogen aangesproken en daarna het inkomen.

De verrekening, aflossing of invordering van de vordering dient gelijk te zijn aan het voor beslag vatbare deel van de aan de debiteur verleende bijstand. Bij dwanginvordering bij een bijstandsgenietende wordt, met inachtneming van het gestelde in artikel 475d Rv. de vordering zonder uitzondering verrekend met het voor beslag vatbare deel van de aan de debiteur verleende bijstand.

§ 4.2. Ten onrechte verleende bijstand of IOAW door administratieve vergissing of niet-verwijtbaar gedrag waarbij:

- een besluit tot terugvordering is genomen;
- ⇒ worden in beginsel opgeëist binnen 6 weken. Op verzoek kan worden verrekend met het recht op verleende bijstand of vrijwillig afgelost tot een bedrag gelijk aan 60% van het voor beslag vatbare deel van het inkomen tenzij er vermogen beschikbaar is. Als een regeling of verrekening mogelijk is, kan ook akkoord worden gegaan met een maandelijks aflossing waarmee binnen 12 maanden is betaald.
- Indien voor deze vorderingen een debiteur in verzuim is.
- ⇒ wordt ingevorderd door middel van beslag op de aan de debiteur toekomende goederen en/of periodiek inkomen, conform de rechtsregels van Burgerlijke Rechtsvordering. Bij beslag op het periodiek inkomen van de debiteur betekent dit dat alle ruimte boven de van toepassing zijnde beslagvrije voet wordt aangewend ter betaling van de vordering.

Toelichting:

Deze categorie vorderingen betreffen onder andere uitbetalingen op grond van een niet correcte WWB-beschikking. Hiermee wordt bedoeld dat buiten de verantwoording van de belanghebbende het aanvankelijke besluit met betrekking tot het uitkeringsrecht, niet overeenkomt met de uiteindelijke vaststelling. Van deze situatie is bijvoorbeeld in de WWB sprake wanneer de uitkering van een alleenstaande ouder is gewijzigd in alleenstaande, maar desondanks de betaling op basis van alleenstaande ouder gebeurt. Of daar waar sprake is van een doorgesloten betaling.

Uitzonderingen daargelaten zullen deze vorderingen binnen 12 maanden voldaan kunnen worden. De aflossing van de vordering dient gelijk te zijn aan 60% van het voor beslag vatbare deel van de aan de debiteur verleende bijstand daar de ontstaansoorzaak van de vordering niet te wijten is aan de debiteur.

Bij dwanginvordering op een periodiek inkomen van de debiteur wordt, met inachtneming van het gestelde in artikel 475d Rv. het gehele voor beslag vatbare deel van het inkomen geïnd

§ 4.3. Leningen en borgtochten waarvan de voorwaarden onvoldoende zijn nageleefd of de verstrekking verwijtbaar is (tekortschietend besef, betaling van schulden) waarbij:

- waar wel of geen besluit tot terugvordering aan ten grondslag ligt

- ⇒ worden in beginsel opgeëist binnen 6 weken. Op verzoek kan worden verrekend met het recht op verleende bijstand of vrijwillig afgelost tot een bedrag gelijk aan het voor beslag vatbare deel van de aan de debiteur toekomende inkomen tenzij er vermogen beschikbaar is. Als een regeling of verrekening mogelijk is, kan ook akkoord worden gegaan met een maandelijks aflossing waarmee binnen 12 maand is betaald.

Toelichting:

Deze categorie betreft verstrekte leenbijstand en borgtochten. De voorwaarden van de lening zijn niet nageleefd. Of de noodzaak voor bijstandsverlening is afgedwongen door de aanvrager bijvoorbeeld als gevolg van een tekortschietend besef van verantwoordelijkheid of aflossing van een schuldenlast.

De invordering is te wijten aan de debiteur, en dus dient de aflossing van de vordering gelijk te zijn aan het volledige voor beslag vatbare deel van het inkomen.

§ 4.4 Leningen die niet verwijtbaar zijn verstrekt (duurzame gebruiksgoederen, overbrugging en waarborgsom)

- waar geen besluit tot terugvordering aan ten grondslag ligt,
- ⇒ worden in beginsel opgeëist binnen 6 weken. Op verzoek kan worden verrekend met het recht op verleende bijstand of vrijwillig afgelost tot een bedrag gelijk aan 60% van het voor beslag vatbare deel van het inkomen tenzij er vermogen beschikbaar is. Als een regeling of verrekening mogelijk is, kan ook akkoord worden gegaan met een maandelijks aflossing waarmee binnen 12 maand is betaald.

Toelichting:

Deze categorie betreft verstrekte leenbijstand voor overbrugging of waarborgsom dan wel aanschaf van duurzame gebruiksgoederen.

De vordering dient te worden verrekend met de algemene bijstand tot 60% van het bedrag dat voor beslag vatbaar is. Zodra een besluit tot terugvordering wordt genomen wordt de aflossing bepaald op het maximale bedrag dat voor beslag vatbaar is (zie 4.3).

Indien leenbijstand ter overbrugging is verstrekt in afwachting van middelen die op korte termijn vrijkomen, kan veelal niet verrekend worden met de periodieke uitkering omdat op het moment dat belanghebbende de beschikking krijgt over deze middelen de uitkering moet worden beëindigd. Aflossing wordt afgewikkeld conform voorschotverlening.

Volledigheidshalve wordt nog opgemerkt dat ten aanzien van de leenbijstand voor duurzame gebruiksgoederen geldt dat de aflossing wordt gemaximaliseerd op 36 aaneengesloten maanden vanaf de 1^e aflossingsverplichting, waarna het restsaldo kan worden kwijtgescholden.

§ 4.5 Vorderingen die het gevolg zijn van het achteraf ontvangen van middelen

- waarbij een besluit tot terugvordering is genomen;
- ⇒ worden in beginsel opgeëist binnen 6 weken. Op verzoek kan worden verrekend met het recht op verleende bijstand of vrijwillig afgelost tot een bedrag gelijk aan het voor beslag vatbare deel van de aan de debiteur toekomende inkomen tenzij er vermogen beschikbaar is.

Toelichting:

Omdat het gaat over achteraf ontvangen middelen heeft de debiteur in principe de beschikking over het bedrag dat teruggevorderd wordt. De vordering dient derhalve in één maal voldaan te

kunnen worden. Indien de debiteur daartoe niet in staat is, dient primair onderzocht te worden of de vordering geheel of gedeeltelijk voldaan kan worden door middel van beslag op goederen die de debiteur toebehoren. Indien er geen middelen meer zijn om de vorderingen in één keer terug te betalen en beslag op goederen niet mogelijk is dient een aflossing van de vordering overeengekomen te worden waarbij het aflossingsbedrag gelijk dient te zijn aan het voor beslag vatbare deel van de aan de debiteur toekomende periodieke inkomen. Bij dwanginvordering op een periodiek inkomen van de debiteur wordt, met inachtneming van het gestelde in artikel 475d Rv eveneens het voor beslag vatbare deel van het inkomen geïnd.

§ 4.6 Vorderingen i.v.m. verstrekte leenbijstand onder verband van hypotheek.

- geen besluit tot terugvordering is genomen;

- ⇒ worden afgelost met een bedrag gelijk aan 50% van het inkomen boven de toepasselijke bijstandsnorm of 4% van de hoofdsom per jaar vermeerderd met de verschuldigde rente.

- Indien voor deze vorderingen een debiteur in verzuim is.

- ⇒ worden ingevorderd door middel uitwinning van de gevestigde hypotheek en/of beslag op de aan de debiteur toekomende goederen en/of periodieke inkomen, conform de rechtsregels van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering (Rv.).

Toelichting:

De aflossingstermijn voor een geldlening onder verband van hypotheek op een eigen woning bedraagt maximaal 120 maanden en vangt aan op het moment dat de bijstandsuitkering wordt beëindigd. Bij een inkomen gelijk aan de bijstandsuitkering (landelijke norm en gemeentelijke toeslag) wordt geen aflossing gevraagd. Bij een inkomen hoger dan de bijstandsnorm wordt de aflossing bepaald op 50% van het inkomen, voor zover dat de bijstandsnorm (inclusief gemeentelijke toeslag en vakantietoeslag) overschrijdt.

Indien de voorwaarden niet nagekomen worden en een besluit tot terugvordering is genomen, is het treffen van een betalingsregeling niet meer aan de orde. Het beslag is geheel te wijten aan weigerachtig gedrag van de schuldenaar.

Wanneer na 10 jaar niet het volledig geleende bedrag is terugbetaald, vervalt de periodieke aflossingsverplichting. De vordering blijft openstaan en vanaf dat moment wordt er rente in rekening gebracht. Het restant van de lening en de rente wordt vervolgens afgerekend bij de verkoop of vererving van de woning. De ophoging van de rente bedraagt niet meer dan de ruimte boven de beslagvrije voet.

Bij krediethypotheek die zijn afgesloten voor de inwerkingtreding van de nieuwe Algemene bijstandswet (1 januari 1996) zullen de aflossingsbedragen worden vastgesteld overeenkomstig de oude regels. De debiteur dient dan als aflossing 4% van de hoofdsom per jaar gedurende een termijn van 25 jaar alsmede de verschuldigde rente te betalen. Bij gebrek aan draagkracht kan uitstel van betaling van rente en aflossing verleend worden. Indien bij gebrek aan draagkracht na 25 jaar een deel van de hoofdsom of rente blijft openstaan, wordt dit restant afgerekend bij verkoop of vererving van de woning.

In geval van gedeeltelijke betaling op de vordering wordt de betaling eerst afgeboekt op de kosten daarna op de vervallen rente en ten slotte op de hoofdsom.

§ 4.7 Vorderingen uit hoofde van leenbijstand voor levensonderhoud of kapitaal aan Bbz-ers.

De bovenstaande vorderingen waar:

- een besluit tot terugvordering voor levensonderhoud is genomen;
- ⇒ worden ineens voldaan binnen een termijn van 6 weken dan wel overeenkomstig het nadere overleg met de Bbz-er

De bovenstaande vorderingen waar:

- geen besluit tot terugvordering van de kapitaallening is genomen;
- ⇒ worden voldaan overeenkomstig de termijnen in de toekenningbeschikking of latere wijzigingbeschikking.

De bovenstaande vorderingen waar:

- een besluit tot terugvordering is genomen als voor deze vorderingen een debiteur in verzuim is.
- ⇒ worden ingevorderd door middel uitwinning van eventuele pandrechten, een gevestigde hypotheek en/of van beslag op de aan de debiteur toekomende goederen en/of periodiek inkomen, conform de rechtsregels van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering.

Toelichting:

De voorwaarden waaronder de geldlening is verstrekt en de aflossing van de vordering, zijn vastgelegd in het Bbz-2004 en voor zo ver het een voor 01-01-2004 genomen besluit betreft, in het Besluit bijstandsverlening zelfstandigen (Bbz).

Terugbetaling van een lening voor levensonderhoud vindt plaats als meer inkomen is verworven dan de bijstandsnorm of als men boven de Bbz-vermogensgrens zit. In het minnelijk overleg over het besluit tot terugvordering van de uitkering voor levensonderhoud is een korte betalingstermijn het uitgangspunt. Men beschikte immers over voldoende middelen.

Terugbetaling van een kapitaallening vindt plaats over een termijn van maximaal 10 jaar. Bij onvoldoende inkomen kan tot maximaal drie jaar uitstel van betaling worden verleend. Na het stoppen van het bedrijf ontstaat een andere situatie. De zelfstandige zal dan veelal verzoeken om kwijtschelding, zie hiervoor hoofdstuk 5.

Indien de voorwaarden uit de lening onvoldoende nagekomen worden, is het treffen van een minnelijke betalingsregeling niet meer aan de orde. Het invorderen door beslag is te wijten aan weigerachtig gedrag van de schuldenaar. Indien op verzoek van de debiteur - gelet op alle omstandigheden - toch een betalingsregeling wordt aangegaan dan geldt dat het meerdere boven de beslagvrije voet hiervoor moet worden aangewend.

Overigens wordt op het moment van terugvorderen een rentedragende lening, renteloos gemaakt om de rentevordering niet groter te laten worden kan een lening zelf.

§ 4.8 Verhaalsbijdragen en verhaalsvorderingen uit hoofde van onderhoudsplicht.

- wanneer een executoriale titel is verkregen op grond van artikel 62b WWB of artikel 62h WWB (verhaal in rechte) en de onderhoudsplichtige weigert de verschuldigde bedragen te voldoen,
- ⇒ worden ingevorderd door middel van beslag op de aan de onderhoudsplichtige toekomende goederen en/of periodiek inkomen, conform de rechtsregels van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering. Bij beslag op het periodieke inkomen van de debiteur betekent dit dat alle

ruimte boven de van toepassing zijnde beslagvrije voet dient te worden aangewend ter betaling van de vordering.

Toelichting:

Bij het vaststellen van een verhaalsbijdrage wordt eerst gevraagd om vrijwillige nakoming. Wanbetaling leidt tot aanmaningen en tenslotte tot executie van voorhanden titels. Wanneer aan de verschuldigde verhaalsbijdrage en/of vordering een artikel 62b WWB beschikking ten grondslag ligt, wordt het beslag uitgevoerd na het verstrijken van de in deze beschikking aangehaalde verzetstermijn en indien niet of onvoldoende binnen de daarvoor gestelde termijn, gehoor is gegeven aan de aanmaning tot betaling van het verschuldigde.

Volledigheidshalve wordt opgemerkt dat de hoogte van de verschuldigde verhaalsbijdrage voor minderjarige kinderen en daarmee samenlopende partner wordt vastgesteld overeenkomstig een vereenvoudigde berekeningsystematiek die afwijkt van de Trema-normen. Het bovenstaande heeft dan ook uitsluitend betrekking op verhaalsvorderingen. Bij een verzoekschrift zal voor de aflossing van de achterstallige termijnen de resterende draagkrachtruimte volledig worden benut. Dit geldt ook indien op verzoek van de onderhoudsplichtige toch een betalingsregeling wordt aangeboden voor de verhaalsvordering.

§ 4.9 Verhaalsvorderingen uit hoofde van schenking of nalatenschap

- wanneer een executoriale titel is verkregen en de schuldenaar weigert de vordering te voldoen,
- ⇒ wordt ingevorderd door middel van beslag op goederen en/of periodiek inkomen, conform Burgerlijke Rechtsvordering. Bij beslag op het periodiek inkomen van de debiteur betekent dit dat alle ruimte boven de van toepassing zijnde beslagvrije voet dient te worden aangewend ter betaling van de vordering.

Toelichting:

Verhaal wegens schenking of nalatenschap is zeldzaam. Primair wordt een verhaalsbedrag opgelegd ter hoogte van de verleende bijstand. Indien deze bijdrage niet wordt voldaan en een executoriale titel is verkregen, wordt het restant geïnd door middel van beslag. Als een betalingsregeling wordt aangegaan, wordt alle ruimte boven de beslagvrije voet gevraagd.

§ 5.1. – Kwijtschelding

In situaties waarbij incasso nagenoeg onmogelijk is of gepaard gaat met zeer veel nadelige effecten moet de mogelijkheid bestaan een wat soepeler beleid te voeren. Uitgangspunt is een strakke afbetaling waarbij zoveel mogelijk wordt ingevorderd. Daarna heeft het college de bevoegdheid om in voorliggende gevallen af te zien van verdere terugvordering of verhaal dan wel de hoogte van het aflossingsbedrag te verlagen.

Onderstaand kwijtscheldingsbeleid beoogt het debiteurenbeleid beter uitvoerbaar te maken en kan ook een positieve uitwerking hebben op de debiteur. Immers, de gemeente kan debiteuren die aan bepaalde voorwaarden hebben voldaan, zicht bieden op een (eerder) einde van de aflossingsverplichting. Dit kan stimuleren tot betaling van de vordering in een situatie waarin de debiteur anders zou afhaken. Voorts geeft het de gemeente de mogelijkheid om vorderingen op te schonen die heel moeilijk te innen zijn of onevenredige kosten van inning meebrengen.

§ 5.1.1. Algemeen

Het onderstaande beleid inzake kwijtschelding is – met uitzondering van onderdeel 4 van paragraaf 5.1.3 - in elk geval niet van toepassing op die debiteuren die op enig moment niet aan hun betalingsverplichting hebben voldaan waarna tot dwanginvordering is overgegaan. Hieronder wordt in dit verband niet begrepen het verrekenen met de periodieke uitkering van de gemeente Zwolle. Uitzonderd van kwijtschelding zijn, op grond van de wet, de bestuurlijke boetes.

Daarnaast geldt dat de aflossingsverplichting van achtergestelde vorderingen ontstaat op het moment dat de andere vorderingen zijn voldaan. Dat houdt tevens in dat elke vordering afzonderlijk moet worden beoordeeld ten aanzien van kwijtschelding. Indien er sprake is van meerdere vorderingen bij een debiteur, wordt in principe eerst afgelost op de oudste vordering tenzij de aard van de vordering naar het inzicht van de gemeente aanleiding is om een andere volgorde te hanteren.

Het college kan besluiten af te zien van terugvordering of van verdere terugvordering. Dit is een vrije bevoegdheid. De redenen om van terugvordering of van verdere terugvordering af te zien kunnen in de persoon zelf zijn gelegen en/of hun grondslag vinden in andere omstandigheden. Uitgangspunt blijft dat zoveel mogelijk van de schuld wordt terugbetaald, waarbij per individueel geval een afweging kan worden gemaakt of van (verdere) terugvordering zal worden afgezien. Het is de bedoeling dat de redenen om van (verdere) terugvordering af te zien steeds een relatie hebben met het individuele geval.

§ 5.1.2. Bbz

Voor de zelfstandigen geldt dat er twee soorten leningen kunnen worden kwijtgescholden namelijk voor levensonderhoud dan wel bedrijfskapitaal.

Voor de zelfstandige die te veel levensonderhoud heeft genoten is het redelijk om wat betreft kwijtschelding aan te sluiten bij de categorie onder sub twee van de volgende paragraaf 5.1.3. d.w.z. afzien van verdere terugvordering bij stipte betaling na vijf jaar. Voor het kwijtschelden van een lening voor bedrijfskapitaal kan onderscheid worden gemaakt in drie gevallen:

- de niet verwijtbare stopper
- de verwijtbare stopper
- de, ondanks een terugvorderingbesluit, doorgaande zelfstandige.

De niet-verwijtbaar gestopte zelfstandige kan na 5 jaar aflossing ter hoogte van 50% van de draagkracht kwijtschelding krijgen. Bij volledig verbruik van de aflossingsruimte door betaling aan preferente

schuldeisers kan betalingsuitstel worden verleend. Als deze zelfstandige daarnaast nog verwijtbare schulden heeft, dient hij de beschikbare ruimte daarvoor aan te wenden.

De verwijtbare stopper zal eerst na 10 jaar aflossing kwijtschelding krijgen van zijn lening voor bedrijfskapitaal. De zelfstandige die na het nemen van een terugvorderingbesluit doorgaat met zijn bedrijf krijgt geen kwijtschelding behoudens onderdeel 4 van paragraaf 5.1.3. Er zal dan immers dwanginvordering plaatsvinden. Bovendien zou kwijtschelding de concurrentie ten opzichte van andere bedrijven in die bewuste branche, kunnen vervalsen. In beide gevallen – verwijtbaar stoppen en doorgaan na terugvordering - bedraagt de aflossing 100 procent van de voor beslag vatbare ruimte.

§ 5.1.3. Kwijtscheldingsbeleid

De mogelijkheid om tot kwijtschelding of afboeking over te kunnen gaan, wordt ambtshalve beoordeeld. Dit om rechtsongelijkheid te voorkomen. Boetes kunnen niet worden kwijtgescholden. De onderstaande bevoegdheid om op grond van de bepalingen af te zien van terugvordering of van verdere terugvordering geldt niet ten aanzien van vorderingen die zijn gedekt door hypotheek of pand op een goed of goederen, met uitzondering van het gedeelte van de vordering dat niet op de daartoe tot zekerheid strekkende goederen kan worden verhaald. De kosten van invordering kunnen ook worden kwijtgescholden.

1. Besloten kan worden om af te zien van invordering of van verdere invordering van een (verhaals)vordering indien:
 - de vordering bij aanvang of per saldo minder dan € 200,00 bedraagt;
 - de schuldenaar na aanmaning niet tot betaling overgaat; en / of
 - verdere invordering inefficiënt is gelet op de kosten die daarmee gepaard gaan.
2. Besloten kan worden af te zien van verdere invordering van een vordering, inclusief een Bbz-vordering voor levensonderhoud, indien:
 - het geen fraude vordering betreft en de schuldenaar gedurende vijf jaren - te rekenen vanaf de eerste dag van de maand waarin de eerste aflossingstermijn moet zijn voldaan - **volledig en zonder onderbreking** aan zijn betalingsverplichtingen heeft voldaan. Indien niet volledig en ononderbroken wordt betaald, dient de gehele vordering terugbetaald te worden en is kwijtschelding niet langer mogelijk, behoudens afkoop onder punt 4.
3. Besloten kan worden af te zien van verdere invordering van een vordering, indien:
 - het een fraude vordering betreft en de schuldenaar gedurende tien jaren - te rekenen vanaf de eerste dag van de maand waarin de eerste aflossingstermijn moet zijn voldaan - **zonder onderbreking het volledige** voor beslag vatbare deel van zijn inkomen heeft aangewend ter aflossing van de vordering. Indien niet volledig en ononderbroken wordt betaald dient de gehele vordering terugbetaald te worden. Kwijtschelding is niet langer mogelijk, behoudens afkoop onder punt 4.
4. Besloten kan worden af te zien van verdere invordering van een vordering, indien:
 - een regeling tegen finale kwijting wordt verzocht; en
 - te verwachten is dat een regeling tegen finale kwijting tot een beter resultaat leidt dan wanneer de gebruikelijke invorderingsprocedure wordt gevolgd; en
 - tenminste een bod van 50% van het saldo van de vordering tegen finale kwijting wordt gedaan. Het bovenstaande geldt ook ten aanzien van vorderingen waarop in het geheel nog niet is afgelost. In afwijking van het vorenstaande kan – afhankelijk van de individuele situatie – een lager afkooppercentage worden vastgesteld voor niet-verwijtbare vorderingen. Daarbij moet worden gedacht aan de situatie dat de reële verwachting bestaat dat in het individuele geval het

akkoord gaan met een lager percentage het maximaal haalbare is. Een en ander ter beoordeling van het college (art 58 lid 7 sub d).

5. Besloten kan worden om af te zien van verdere invordering van een vordering waaronder begrepen de inning van een verhaalsvordering, indien:
 - de schuldenaar gedurende 10 jaren geen betalingen heeft verricht op een verwijtbare vordering of 5 jaren op een niet-verwijtbare vordering; en
 - het niet aannemelijk dat hij ze op enig moment zal gaan verrichten.Hierbij kan het ook gaan om een persoon wiens verblijfplaats onbekend is of die zich in het buitenland bevindt. De periode van 5 of 10 jaar kan direct na verzending van het besluit aanvangen maar ook op enig moment daarna. Bij het maken van de afweging of de verwachting bestaat dat de debiteur op enig moment in staat zal zijn de schuld te kunnen te betalen, speelt ook een rol of er andere (preferentere) schulden zijn waarop wordt afgelost en in die context er voor gemeente enig zicht bestaat op betaling van haar vordering.
6. In geval van leenbijstand voor duurzame gebruiksgoederen kan van verdere terugvordering worden afgezien indien de schuldenaar gedurende 36 maanden ononderbroken heeft betaald op de vordering te rekenen vanaf de eerste dag van de maand waarin de eerste aflossingstermijn moet zijn betaald. De schuldenaar dient volledig aan eventuele aan de lening verbonden voorwaarden te hebben voldaan. Indien niet volledig en ononderbroken wordt betaald dient de gehele lening terugbetaald worden en is kwijtschelding niet langer mogelijk, behoudens afkoop onder punt 4.
7. Besloten kan worden om af te zien van (verdere) invordering van elke vordering indien:
 - de vordering bij aanvang of per saldo minder dan € 10,00 bedraagt; en
 - invordering inefficiënt is gelet op de kosten die daarmee gepaard gaan.
8. Besloten kan worden af te zien van verdere invordering van een Bbz-vordering voor bedrijfskapitaal indien:
 - de schuldenaar na het niet-verwijtbaar stoppen van zijn bedrijf gedurende 5 jaren - te rekenen vanaf de eerste dag van de maand waarin de eerste aflossingstermijn moet zijn voldaan - **volledig en zonder onderbreking** aan zijn betalingsverplichtingen heeft voldaan. De aflossing bedraagt 50% van de draagkracht boven de bijstandsnorm, conform artikel 43 Bbz.
 - de schuldenaar na het verwijtbaar stoppen van zijn bedrijf gedurende 10 jaren - te rekenen vanaf de eerste dag van de maand waarin de eerste aflossingstermijn moet zijn voldaan - **volledig en zonder onderbreking** aan zijn betalingsverplichtingen heeft voldaan. Indien niet volledig en ononderbroken wordt betaald dient de gehele lening terugbetaald worden en is kwijtschelding niet langer mogelijk, behoudens afkoop onder punt 4.

§ 5.2. – Debiteuren met ernstige financiële problemen

Sommige van onze debiteuren hebben meerdere schuldeisers. Zij komen er alleen niet meer uit en dienen een aanvraag in bij het Team schulddienstverlening om in minnelijk overleg tot een sanering te komen. Dit noemen we debiteuren met ernstige financiële problemen.

Met betrekking tot debiteuren met ernstige financiële problemen wordt een onderscheid gemaakt tussen verwijtbare vorderingen en niet verwijtbare vorderingen, omdat het beleid dusdanig dient te zijn dat verwijtbaar gedrag niet mag lonen. Het uitgangspunt is dan ook dat ten aanzien van fraudevorderingen en boetes een strikte afbetalingsperiode wordt gehanteerd, waarbij maximaal dient te worden ingevorderd. Op grond van artikel 60c WWB wordt daarom geen medewerking verleend aan een schuldregeling indien de vordering is ontstaan na 1 jan 2013 en het gevolg is van schending

inlichtingenplicht. Daarna kan op grond van de bevoegdheid van het college besloten worden om in voorkomende gevallen gedeeltelijk af te zien van terugvordering of verdere terugvordering.

Debiteuren met ernstige financiële problemen kunnen een verzoek indienen om medewerking te verlenen aan het tot stand laten komen van een schuldregeling. Indien door de schuldenaar daartoe verzocht is, is het college bevoegd om - in geval van een problematische schuldensituatie - onder bepaalde voorwaarden en voor zover noodzakelijk voor het tot stand brengen van een schuldregeling, te besluiten gedeeltelijk af te zien van terugvordering of verhaal. Dit is een voor bezwaar vatbaar besluit waarbij tevens uitstel van betaling wordt verleend.

Voorstellen van saneerders dienen in overeenstemming te zijn met de NVVK-code, dat wil zeggen gelijke behandeling, finale kwijting, 36 maanden aflossen. Het voorstel dient verificerbaar te zijn, dus inclusief schuldenoverzicht, aanbiedingen en te verstrekken krediet of bemiddeling. Voorstellen of verzoeken in het kader van een schuldregeling van een niet-erkende bemiddelaar worden niet gehonoreerd. We nemen alleen verzoeken in behandeling van diegenen die de Wet op het consumenten krediet (art 48) accepteert als bemiddelaar. Dit zijn met name:

- gemeentelijke kredietbanken en andere NVVK-leden
- gemeentelijke instellingen, bijvoorbeeld Sociale Diensten
- advocaten en deurwaarders
- curatoren en bewindvoerders op grond van de Faillissementswet
- registeraccountants en accountantsadministratieconsulenten

Ten aanzien van debiteuren met ernstige financiële problemen, welke het college hebben verzocht medewerking te verlenen aan het tot stand komen van een schuldregeling, worden de volgende voorwaarden gesteld:

1. Het dient redelijkerwijs voorzienbaar te zijn dat de schuldenaar niet zal kunnen voortgaan met het betalen van zijn schulden. Als de schulden binnen een redelijke periode kunnen zijn voldaan, dan is er geen reden om af te zien van gedeeltelijke of verdere terugvordering;
2. Voordat een schuldregeling tot stand is gekomen wordt niet gedeeltelijk afgezien van terugvordering of verdere terugvordering;
3. Het besluit tot het gedeeltelijk afzien van terugvordering of verhaal wordt ingetrokken of ten nadele van de schuldenaar gewijzigd indien:
 - a. niet binnen 12 maanden nadat het besluit tot het gedeeltelijke afzien van terugvordering of verhaal bekend is gemaakt, een schuldregeling tot stand is gekomen die voldoet aan de eisen als omschreven onder 1 tot en met 3;
 - b. de schuldenaar zich niet houdt aan de afspraken uit overeenkomst voor schuldregeling ;
 - c. het besluit tot stand is gekomen op grond van door of namens de schuldenaar verstrekte onjuiste en/of onvolledige gegevens;
4. Verwijtbare vorderingen van na 1. jan. 2013 kunnen meegenomen worden in een schuldregeling onder de voorwaarde dat deze vorderingen volledig worden voldaan of binnen het bovenstaande kwijtscheldingsbeleid passen bv 50% van de restsom ineens.
Verwijtbare vorderingen van voor 1 jan. 2013 kunnen meegenomen worden in een schuldregeling onder de voorwaarden zoals neergelegd in het debiteurenplan Zwolle 2009.
5. Vorderingen niet door pand of hypotheek gedekt zijn. Dit met uitzondering van dat gedeelte dat niet op deze goederen uitgewonnen kan worden. Met andere woorden: indien de vordering niet volledig voldaan kan worden uit het goed of de goederen waarop pand of hypotheek is gevestigd, kan de gemeente voor het resterende deel van de schuld wel meegaan in de schuldregeling.
6. Ten aanzien van verhaal van bijstand geldt dat het moet gaan om reeds verschuldigde verhaalsbijdragen die op het moment van besluiten om gedeeltelijk af te zien, opeisbaar zijn. De gemeente blijft evenwel bevoegd om toekomstige verhaalsbijdragen te innen.

HOOFDSTUK 6: TERUGVORDERING, AFLOSSING en INVORDERING van OVERIGE REGELINGEN

§ 6.1. – Algemeen

De gemeente is verantwoordelijk voor vele sociale voorzieningen. De voorgaande hoofdstukken waren geënt op de WWB, IOAW en Bbz. Dit hoofdstuk voorziet in de terugvorderingen voor de overige regelingen:

- IOAZ
- Gemeentelijke computerregeling Zwolle
- WI
- WIJ
- Wmo
- Wko
- Wwik

In de onderstaande paragrafen zullen we het debiteurenbeleid schetsen voor vorderingen op de bovengenoemde terreinen. Het betreft de onderwerpen terugvordering, aflossing, invordering en kwijtschelding. De heronderzoeksfrequentie voor vorderingen op grond van overige regelingen is gelijk aan de frequenties in hoofdstuk drie van dit plan.

De overige regelingen kennen, in tegenstelling tot de WWB, geen verhaalsbepalingen.

§ 6.2. – Terugvordering

Er wordt regelmatig teveel uitkering, voorziening of subsidie verleend. Daar kunnen verschillende oorzaken voor zijn zoals voorschotverlening. Maar ook verkeerd doorgeven, te laat verwerken of (per ongeluk) foutief verwerken van bepaalde gegevens.

De gemeente kan het te veel betaalde of voorgeschoten bedrag terugvorderen op de gronden zoals aangegeven in de specifieke regelingen en/of beschikkingen. De termijnen waarbinnen door de gemeente gereageerd moet worden verschillen per regeling en soort vordering. De gemeente Zwolle hanteert als uitgangspunt dat zij de mogelijkheid tot terugvordering maximaal zal benutten. In het besluit tot terugvordering van de teveel ontvangen uitkering, voorziening of subsidie zal tegelijkertijd een betalingsregeling worden vastgelegd. Indien de betalingsregeling niet kan worden nagekomen kan in overleg met de consultant een passende regeling worden gemaakt.

De gemeente kan, uitgezonderd de Wmo, van de terugvordering afzien als er sprake is van een dringende reden (zie § 2.4).

§ 6.3. – Aflossing en invordering

Onderstaand wordt het aflossings- en invorderingsbeleid omschreven met betrekking tot de vorderingen uit bovenstaande regelingen. De debiteur zal in zijn algemeenheid geen bijstand voor levensonderhoud ontvangen zodat verrekening slechts mogelijk is met gelden uit de specifieke regeling.

De bovenstaande vorderingen worden ingevorderd door middel van beslag op de aan de debiteur toekomende goederen en/of alle ruimte boven de beslagvrije voet van het periodieke inkomen indien:

- een besluit tot terugvordering is genomen; en
- de debiteur in verzuim is;

Toelichting:

Uitgangspunt is dat op deze categorie vorderingen maximaal afgelost of ingevorderd dient te worden.

Reden hiervoor is dat de ontstaansoorzaak van de vordering te wijten is aan de debiteur. Voor de meeste

vorderingen uit deze categorie geldt dat terugbetaling meestal binnen 12 maanden zal zijn geregeld vanwege hun geringe omvang bv een persoonsgebonden budget (pgb) uit de wet maatschappelijke ondersteuning of de subsidie op grond van de WKO. Een terugbetaling van een pgb kan door verrekening met toekomstige persoonsgebonden budgetten.

Op grond van de verwijtbare ontstaansoorzaak, dient primair onderzocht te worden of de vordering geheel of gedeeltelijk voldaan kan worden door middel van beslag op goederen die de debiteur toebehoren. Indien een aflossing van de vordering overeengekomen is, dient de aflossing gelijk te zijn aan het voor beslag vatbare deel van de aan de debiteur toekomende periodieke inkomen. Bij dwanginvordering op een periodiek inkomen van de debiteur wordt, met inachtneming van het gestelde in artikel 475d Rv eveneens het voor beslag vatbare deel van het inkomen geïnd.

Het onderscheid met een aflossing op vrijwillige basis en dwanginvordering is dat bij vrijwillige aflossing van de vordering:

- de vordering niet verhoogd wordt met de wettelijke rente;
- de vordering niet verhoogd wordt met de kosten van invordering;
- er op termijn kwijtschelding mogelijk is indien ononderbroken wordt betaald.
- rekening kan worden gehouden met kosten die voor het verwerven van het inkomen noodzakelijk zijn en die niet door de werkgever worden vergoed;
- rekening kan worden gehouden met betalingsregeling met de belastingdienst voor de duur van deze regeling (of een andere schuldeiser met een hogere preferentie dan SoZaWe Zwolle);

Computerregeling

De gemeente verstrekke in huurkoop een computer aan ouders van schoolgaande kinderen met een beeldscherm, printer en dergelijke. Ouders betalen een kleine vergoeding per maand (huurkooptermijn). Meestal wordt de huurkooptermijn verrekend met de periodieke uitkering. Na drie jaar onafgebroken verrekening wordt de restvordering kwijtgescholden en worden de computer en randapparatuur eigendom van de gebruiker.

Na beëindiging van de periodieke uitkering wil de betaling van de huurkooptermijnen wel eens staken. De invordering zal dan plaatsvinden met 100% van de beslagruimte met dien verstande dat geen gebruik zal worden gemaakt van de mogelijkheid tot revindicatie. De mogelijkheid van beroep op kwijtschelding na 3 jaar, is dan verloren gegaan door de civielrechtelijke dwanginvordering via de deurwaarder. De dwanginvordering heeft betrekking op de oorspronkelijke koopsom minus de betaalde huurkoop termijnen.

Debiteuren die gedurende de looptijd van het huurkoopcontract in de minnelijke schuldregeling terechtkomen, mogen verdere betaling van de huurkooptermijnen staken. Deze resterende huurkooptermijnen zullen worden meegenomen in de minnelijke schuldregeling. Debiteuren in een schuldsaneringsregeling ontvangen de computer om niet na het succesvol afronden van de schuldregeling.

Wet inburgering

De Wet inburgering gaat uit van de eigen verantwoordelijkheid van de inburgeringsplichtige. Dit houdt in dat de inburgeringsplichtige zoveel mogelijk zelfstandig probeert het inburgeringsexamen te halen. Gemeenten moeten de inburgeringsplicht handhaven onder andere door bestuurlijke boetes die zijn vastgelegd in de Verordening Wet inburgering gemeente Zwolle 2009. De inburgeringsplichtige dient een opgelegde boete ineens binnen zes weken te betalen. Bij gebleken niet-betaling zal eenmalig worden aangemaand en vervolgens een dwangbevel worden opgemaakt. De betekening van het dwangbevel vindt plaats door de gerechtelijke deurwaarder. Indien de boete niet ineens kan worden betaald, zal de aflossingshoogte van de boete gelijk zijn aan het maximaal voor beslag vatbare bedrag.

De gemeente is eveneens verplicht om een eigen bijdrage te innen van een inburgeringsplichtige voor het gebruik van een inburgeringsvoorziening. De eigen bijdrage zal worden verrekend met een periodieke uitkering van de eenheid Sozawe, mits deze wordt verstrekt.

In de beschikking voor de inburgeringsplichtige, waarin de inburgeringsvoorziening is vastgesteld, dient de wijze van betaling dan wel verrekening te zijn opgenomen.

De verschuldigde eigen bijdrage wordt in ten hoogste 12 termijnen voldaan of zoveel eerder als mogelijk (art 6 Verordening). Zodra een termijn wordt gemist zal de gemeente Zwolle de inburgeringsplichtige manen tot betaling. Indien betaling achterwege blijft zal een dwangbevel worden opgemaakt en betekend door de gerechtelijke deurwaarder. De aflossingshoogte van de achterstallige termijnen bedraagt het maximaal voor beslag vatbare bedrag.

§ 6.4. – Kwijtschelding en ernstige financiële problemen

Het beleid inzake kwijtschelding en financiële problemen is omschreven in hoofdstuk vijf van dit plan en geldt integraal voor deze vorderingen uit overige regelingen.

In concreto betekent dit dat bijvoorbeeld een persoonsgebonden budget voor hulp bij het huishouden op grond van de WMO kan worden kwijtgescholden na een termijn van vijf jaar indien de betrokken schuldenaar volledig en zonder onderbreking aan zijn betalingsverplichtingen heeft voldaan.