



Gemeente
Zoeterwoude



*Richtinggevend plan
Schuldhulpverlening Gemeente
Zoeterwoude 2021–2024*

Inleiding

Sinds 1 juli 2012 is de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening (Wgs) van kracht. Hierdoor is het college verantwoordelijk geworden voor de uitvoering van de schuldhulpverlening aan haar inwoners. Onder schuldhulpverlening verstaan wij: 'het ondersteunen bij het vinden van een adequate oplossing gericht op de aflossing van schulden of het beheersbaar maken van de schuldsituatie'. Dit als redelijkerwijs is te voorzien dat de inwoner zijn schulden niet langer kan betalen. Per 1 januari 2021 is de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening gewijzigd op het onderdeel vroegsignalering schulden. De de wettelijke kaders van het richtinggevend plan zijn als volgt.

1. De gemeenteraad stelt een plan vast dat richting geeft aan de integrale schuldhulpverlening aan de inwoners van zijn gemeente.
2. De gemeenteraad stelt het plan telkens voor een periode van ten hoogste vier jaren vast. Het plan kan tussentijds gewijzigd worden.
3. Het plan bevat de hoofdzaken van het door de gemeente te voeren beleid betreffende integrale schuldhulpverlening en het voorkomen dat personen schulden aangaan die ze niet kunnen betalen.
4. In het plan wordt in ieder geval aangegeven:
 - a. welke resultaten de gemeente in de door het plan bestreken periode wenst te behalen;
 - b. welke maatregelen de gemeente neemt om de kwaliteit te borgen van de wijze waarop de integrale schuldhulpverlening wordt uitgevoerd;
 - c. hoe de samenwerking met schuldeisers, waaronder verhuurders van woningen, zorgverzekeraars, water- en energiebedrijven, wordt vormgegeven.
 - d. het maximaal aantal weken dat de gemeente zelf nastreeft met betrekking tot de wachtperiode van vier weken tussen de datum van melding en het eerste gesprek.
 - e. hoe schuldhulpverlening aan gezinnen met inwonende minderjarige kinderen wordt vormgegeven.

In het onderhavige plan zullen al deze voorwaarden aan de orde komen. Dit binnen de context van de missie en visie van de gemeente Zoeterwoude.

1. Missie

De gemeente Zoeterwoude wil met de gemeentelijke schuldhulpverlening bijdragen aan de zelfredzaamheid van haar inwoners en hun deelname aan de samenleving. Wij zijn er voor onze inwoners. Dit is onze missie. Hoewel de inwoner primair verantwoordelijk is voor zijn schulden wil de gemeente ondersteuning bieden aan die mensen die hun schulden zelf of samen met hun omgeving niet kunnen oplossen. Daarnaast wil de gemeente het ontstaan van schulden voorkomen door zo vroeg mogelijk hulp aan te bieden. De gemeente is er voor de inwoner. Wij informeren, adviseren, en ondersteunen waar nodig.

2. Visie

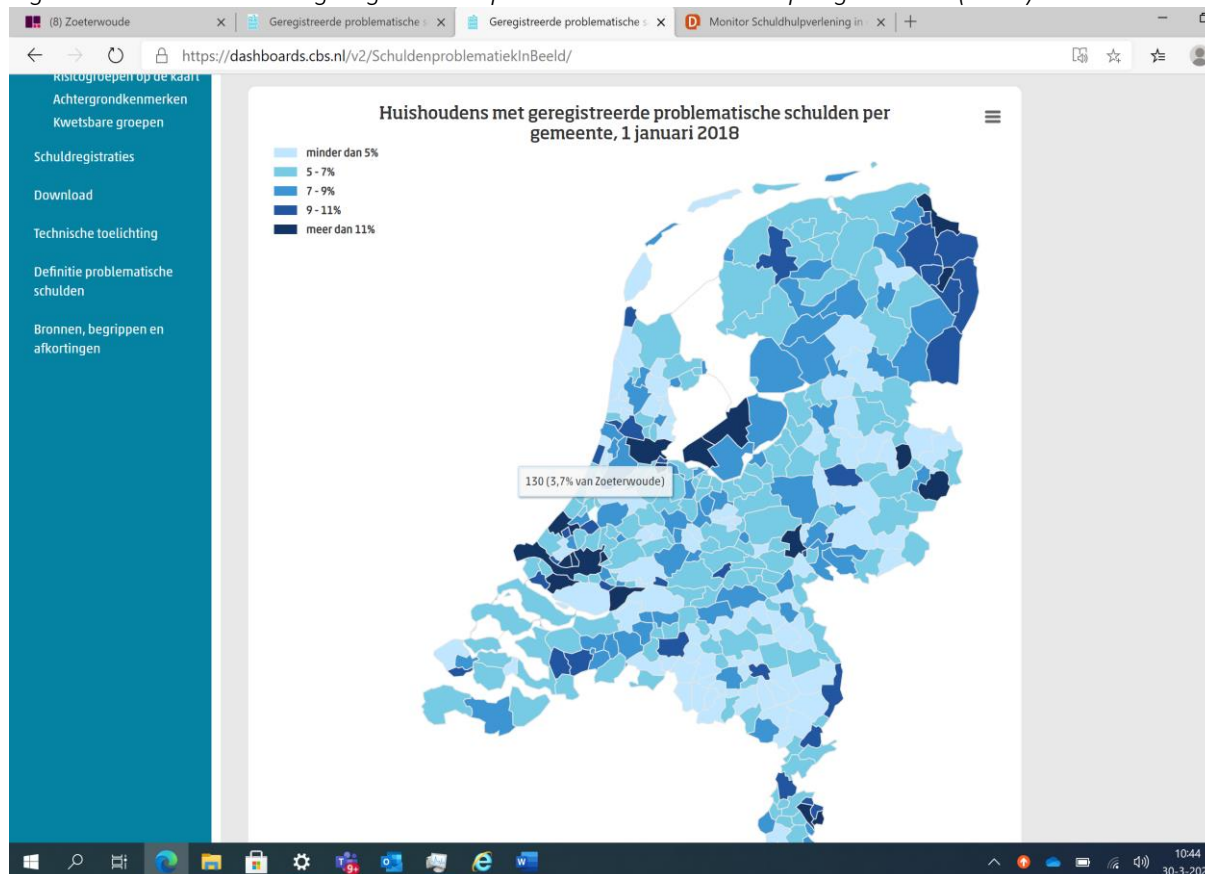
Wij gaan ervan uit dat elke inwoner zelfstandig wil zijn en zelf de regie op zijn leven wil voeren. Soms lukt dat (even) niet en dan is tijdelijke ondersteuning nodig waarna hij zelf weer verder kan. Regie voeren over het leven betekent dat iemand psychisch, lichamelijk en sociaal zelfstandig kan functioneren en dat hij/zij de zaken rondom huisvesting, werk of dagbesteding en financiën geregeld heeft. Het is belangrijk dat mensen zelfredzaam zijn en zelf de regie over hun eigen leven hebben, krijgen en houden om zodoende optimaal te kunnen participeren in de maatschappij. Problematische schulden veroorzaken schaamte en chronische stress en hebben tot gevolg dat de inwoner zijn regie

verliest, niet goed in staat is om weloverwogen keuzes te maken, dit ten koste gaat van zijn gezondheid en dat de inwoner belemmerd wordt in zijn/haar deelname aan de samenleving. Wetenschappelijk inzichten laten zien dat de zelfredzaamheid van de inwoner daalt op het moment dat er sprake is van stress en schaarste. Aan deze inwoners bieden wij begeleiding bij het duurzaam oplossen van schulden en als dat niet lukt bij het tenminste beheersbaar maken van schulden. En liever nog willen wij voorkomen dat inwoners in problematische schulden terecht komen. *Onze werkwijze is integraal. Dit betekent dat bij schuldhulpverlening niet alleen aandacht is voor het oplossen van de financiële problemen van een inwoner maar ook voor omstandigheden die in verband staan met de financiële problemen. Het is in het belang van een succesvol schuldentraject om eventuele oorzaken die ten grondslag liggen aan het ontstaan van de schulden zo veel en snel mogelijk weg te nemen. In overleg met én met toestemming van de inwoner zorgt de schuldhulpverlener ervoor dat de inwoner met deze onderliggende problemen begeleid wordt naar de juiste functionaris of organisatie voor passende ondersteuning of professionele hulpverlening.*

Omvang problematiek

In 2018 had 8,3% van de Nederlandse huishoudens te maken met geregistreeerde problematische schulden.¹ In Zoeterwoude lag dat percentage beduidend lager, namelijk op 3,7% (130 huishoudens). Ook in vergelijking met de regiogemeenten lag dit percentage aanzienlijk lager, Leiden 6.5%, Leiderdorp 5% en Oegstgeest 4.1%.

Fig. 1 Huishoudens met geregistreeerde problematische schulden per gemeente (2018)



¹ Meer cijfers en definities zijn te vinden in het CBS [Dashboard Schuldenproblematiek in beeld](https://dashboards.cbs.nl/v2/SchuldenproblematiekInBeeld/).

Coronacrisis

Landelijk en lokaal zien we dat sinds mei 2020 als gevolg van de coronacrisis minder aanmeldingen zijn voor schuldhulpverlening.² Volgens deskundigen is dit de stilte voor de storm. Mensen krijgen nu nog uitstel van betaling en doen een beroep op hun buffer. Maar dit biedt op de langere termijn geen soelaas. Bovendien hebben inwoners te maken met baanverlies of teruglopende inkomsten. Onderzoekers verwachten in het *worst case scenario* een verdubbeling van het aantal huishoudens met (problematische) schulden en in het gunstigste geval een stijging van 10-20%.³ Het is daarom van belang om te blijven investeren in schuldhulpverlening en in het bijzonder in het voorkomen van schulden.

3. Preventie in Zoeterwoude

Voorkomen is beter dan genezen. Dat geldt zeker voor schulden. Als mensen vastlopen in schulden, levert dat alleen maar verliezers op. Schuldeisers lopen geld mis, het zorgt voor maatschappelijke kosten en mensen in problematische schulden raken vaak verstrikt in een cirkel van problemen met werk, gezondheid en sociaal isolement. Vaak schamen mensen zich en roepen ze pas hulp in als de problemen heel groot zijn. Vroeg signalering is een gerichte actie van de gemeente om in contact te komen met inwoners met (dreigende) problematische schulden door uit eigen beweging hulp aan te bieden. Bij vroeg signalering gaat het om inwoners die nog niet in beeld zijn bij de gemeente en die mogelijk ook niet weten dat ze hulp kunnen krijgen. De terugkerende vraag was in het verleden steeds welke bevoegdheden de gemeentelijke schuldhulpverlener heeft om een inwoner te benaderen met een hulpaanbod zonder dat de inwoner daar zelf om heeft gevraagd. Dit is ondervangen door de wijziging van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening per 1 januari 2021. Hierin is voor het eerst een impliciete grondslag geformuleerd op grond waarvan gegevensuitwisseling plaats vindt. Gemeenten krijgen wettelijk de mogelijkheid maar ook de plicht om gegevens van inwoners met betalingsachterstanden in een vroeg stadium uit te wisselen met woningcorporaties, energie- en drinkwaterbedrijven en zorgverzekeraars, de zogenaamde vaste lasten partners. De wet gaat ervanuit dat de vaste lasten partners wel eerst zelf een maatschappelijk verantwoorde incasso hebben doorlopen. Dit betekent dat schuldeisers de betalingsachterstanden pas melden aan de gemeente wanneer zij tenminste eenmaal een schriftelijke betalingsherinnering hebben gestuurd en zich hebben ingespannen om in persoonlijk contact te treden met de inwoner.

De ontvangst van signalen van betaalachterstanden is niet langer vrijblijvend

Gemeenten zijn wettelijk verplicht om elk ontvangen signaal van betaalachterstanden op te volgen. Dit betekent dat de gemeente actief contact moet zoeken met de inwoner om een aanbod voor schuldhulpverlening te doen. Het staat de gemeente vrij om de manier te bepalen waarop contact wordt gezocht. De gemeente dient binnen vier weken een aanbod te doen. Bij bedreigende situaties, zoals gedwongen woningontruiming of beëindiging van de levering van water, is de termijn drie werkdagen. Wanneer de inwoner het hulpaanbod van de gemeente accepteert, krijgen schuldeisers een terugmelding, wordt de incasso tijdelijk stop gezet en worden zij betrokken bij het vervolg. Het hulpaanbod kan bijvoorbeeld een advies zijn, hulp bij het treffen van betalingsregelingen, een schuldhulpverleningstraject en het betrekken van niet-financiële hulp zoals maatschappelijk werk.

Project vroegsignalering betaalachterstanden zorgpremie als richtlijn voor de uitvoering

De gemeente Zoeterwoude heeft ervaring opgedaan met vroegsignalering door het lanceren van het Project vroeg signalering in 2019. We hebben inwoners actief benaderd die een betalingsachterstand hadden bij zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid of die op de lijst van wanbetalers stonden bij het CAK. In het projectplan maar ook in de gemeentelijke begroting 2021-2025 hebben we eerder de wens uitgesproken het project uit te breiden met het drinkwaterbedrijf, de energiebedrijven, de

² Bron: [Monitor schuldhulpverlening in coronatijd](#), Divosa/NVVK.

³ [COVID-19 en schuldenproblematiek in Nederland](#), Deloitte/SchuldenlabNL, juni 2020.

woningcorporatie en andere zorgverzekeraars dan Zorg en Zekerheid. Met de gewijzigde wet is dit mogelijk geworden.

We volgen voor de uitvoering van de gewijzigde Wet gemeentelijke schuldhulpverlening de uitgangspunten van het Projectplan Vroeg signalering schulden 2019-2020. Deze zijn getoetst door onze privacy-officer. Het betekent in het kort dat als we besluiten een huisbezoek af te leggen, wij eerst een vooraankondigingsbrief versturen. Inwoners kunnen hierdoor altijd afzien van het huisbezoek door zich hiervoor af te melden. Deelname is namelijk altijd op vrijwillige basis. Het intakegesprek met de inwoner vindt integraal plaats. Dat betekent dat de gemeentelijke schuldhulpverlener en een maatschappelijk werker samen het gesprek voeren met de inwoner voor een integrale blik.

De vaste lasten partners moeten gelijkwaardig aan elkaar behandeld worden

Dit betekent dat we niet één vaste lasten partner voorrang mogen geven boven een andere vaste lasten partner. De wijze van benadering behoort echter tot de gemeentelijke vrijheid. Door de toename van het aantal signalen van betaalachterstanden is het niet langer mogelijk in alle gevallen een huisbezoek te plegen. Dit heeft echter wel onze voorkeur. Bij grote betalingsachterstanden, samenloop van betaalachterstanden bij meerdere vaste lasten partners of huurschulden blijven wij dit dan ook doen. Dit zolang de formatie dat toelaat. Bij kleinere schulden nemen wij telefonisch contact op. De inwoners met een geringe schuld of waarvan geen telefoonnummer bekend is doen wij een hulpaanbod per brief. Een eerste opzet van deze differentiatie hebben wij als bijlage bijgevoegd.

We zijn aangesloten bij het Landelijk Convenant Vroeg signalering

Aangezien het haast ondoenlijk is voor zowel individuele gemeenten als voor landelijke werkende vaste lasten partners om met elk partij afzonderlijk afspraken te maken is een landelijk convenant afgesloten tussen de VNG en brancheverenigingen. Hierin zijn de afspraken gemaakt tussen vaste lasten partners en gemeenten over het uniform doorgeven van zorgelijke betalingsachterstanden. Dit convenant is getekend door vaste lastenpartners zoals Aedes, Energie Nederland, de vereniging van drinkwaterbedrijven en Zorgverzekeraars Nederland. Wij hebben de overeenkomst getekend die hoort bij het landelijk convenant en ontvangen sinds 1 september 2020 via een digitaal applicatiesysteem de meldingen van betaalachterstanden. Voor het digitaal applicatiesysteem zijn wij een overeenkomst aangegaan met Inforing B.V. (RIS) voor een uniforme ontvangst van deze meldingen in een beveiligde omgeving.

Betaalachterstanden op de lokale belastingen zoals de BSGR zijn helaas niet als vroeg signaal aangewezen in de gewijzigde wet. Het is dan ook niet toegestaan om via Inforing signalen van betaalachterstanden bij het BSGR te ontvangen. De reden hiervoor is dat BSGR een gemeentelijke organisatie is en inwoners met een dergelijke betaalachterstand door BSGR actief doorverwezen kunnen worden naar de gemeentelijke schuldhulpverlening. Dit gebeurt in de praktijk al maar het volgt helaas niet het principe van outreachend werken. Via een experimentartikel in de wet zouden we de signalen eventueel als pilot kunnen ontvangen maar de verantwoordingsdruk is dermate groot dat besloten is hiervan af te zien.

Met de woningcorporatie Rijnhart Wonen hebben wij een separaat convenant opgesteld om huurachterstanden aan ons door te geven. Signalen van betaalachterstanden hoeven namelijk niet altijd via de afspraken van het landelijk convenant ontvangen te worden. Het huidige convenant werkt voor beide partijen naar behoren en hoeft geen aanpassing. Huurachterstanden van één maand worden aan ons doorgegeven omdat het niet betalen van de huur één van de belangrijkste indicatoren is van problematische schulden en we hiermee gehoor geven aan de afspraken volgens het convenant voorkomen huisuitzettingen.

De beslistermijn voor toelating tot schuldhulpverlening is vastgesteld op maximaal acht weken

Gemeenten moeten vastleggen binnen welke termijn na het intakegesprek wordt besloten of iemand voor een schuldenregeling in aanmerking komt. Deze termijn mag volgens de gewijzigde Wet gemeentelijke schuldhulpverlening niet langer zijn dan acht weken. Deze termijn is gelijk aan de redelijke termijn van artikel 4:13, tweede lid, van de Algemene wet bestuursrecht. Onze gemeente hanteert een termijn van acht weken omdat er nog geen landelijke ICT-voorziening is om gegevens over inkomen, vermogen en betaalachterstanden met andere ketenpartners uit te wisselen. Bij het besluit tot toelating gemeentelijke schuldhulpverlening moet ook een plan van aanpak bijgevoegd worden. In het plan van aanpak wordt op hoofdlijnen aangegeven welke ondersteuning aan de inwoner wordt geboden en welke voorwaarden gelden. Dit vergt ook de nodige tijd. De beslistermijn van acht weken blijft evenwel een maximale termijn. Vanuit de dienstverlening naar onze inwoners toe proberen we de beslistermijn, als het maar even mogelijk is, zo kort mogelijk te houden. Dit blijven wij ook doen om een inwoner zo snel mogelijk duidelijkheid te geven.

We voeren budgetbeheer zelf uit

Budgetbeheer en het doorbetalen van vaste lasten zijn ook vormen van schuldpreventie omdat het een manier is om schulden in de toekomst te voorkomen. Het uitgangspunt is dat inwoners hun eigen verantwoordelijkheid moeten nemen, maar niet iedereen is hiertoe in staat. Het laten beheren van het inkomen door derden, meer concreet gemeentelijk budgetbeheer, kan dan een tijdelijke oplossing zijn. Hierbij staat het credo 'zo licht als mogelijk, zo zwaar als noodzakelijk' centraal. Een lichte vorm van budgetbeheer is het doorbetalen van de vaste lasten via de uitkering door het Loket Werk en Inkomen voor de inwoner met een bijstandsuitkering. Budgetbeheer wordt ingezet naar aanleiding van vroeg signalering, signalen van hulpverlenende instanties of op verzoek van een inwoner zelf. Ook vanuit het adviesrecht bewindvoering en het regioconvenant met bewindvoerders wordt budgetbeheer ingezet als een minder ingrijpende maatregel voor bewindvoering. De gemeente Zoeterwoude verzorgt het budgetbeheer zelf.

Budgetbegeleiding

De cliënten krijgt inzicht in zijn budget en leert zelf zijn budget beheren. Een budgetcoach begeleidt een inwoner daarin. De inwoner leert op een verantwoorde manier met geld om te gaan. Doel is het verkrijgen van inzicht in de inkomsten en uitgaven, het voeren van een overzichtelijke administratie en het afstemmen van de uitgaven op het beschikbare budget. Er wordt ook gewerkt aan gedragsverandering. Zo wordt voorkomen dat de cliënt in de toekomst nieuwe schulden maakt. Kwadraad biedt de mogelijkheid om een digitale basis cursus budgetbegeleiding te volgen. Daarnaast bestaat de mogelijkheid om een intensieve cursus budgetbegeleiding te doorlopen. Deze cursussen worden door een opleidingsinstituut in Leiden aangeboden. Een probleem is dat sommige cursussen budgetbegeleiding niet altijd doorgaan wegens het niet komen opdagen van cliënten. Als onderdeel van de minnelijke schuldhulpverlening wordt in het individuele geval als voorwaarde gesteld dat een schuldenaar moet deelnemen aan budgetbegeleiding als dit volgens de schuldhulpverlener noodzakelijk wordt geacht voor het slagen van een schuldregeling. De vrijblijvendheid van budgetbegeleiding wordt hierdoor weggenomen.

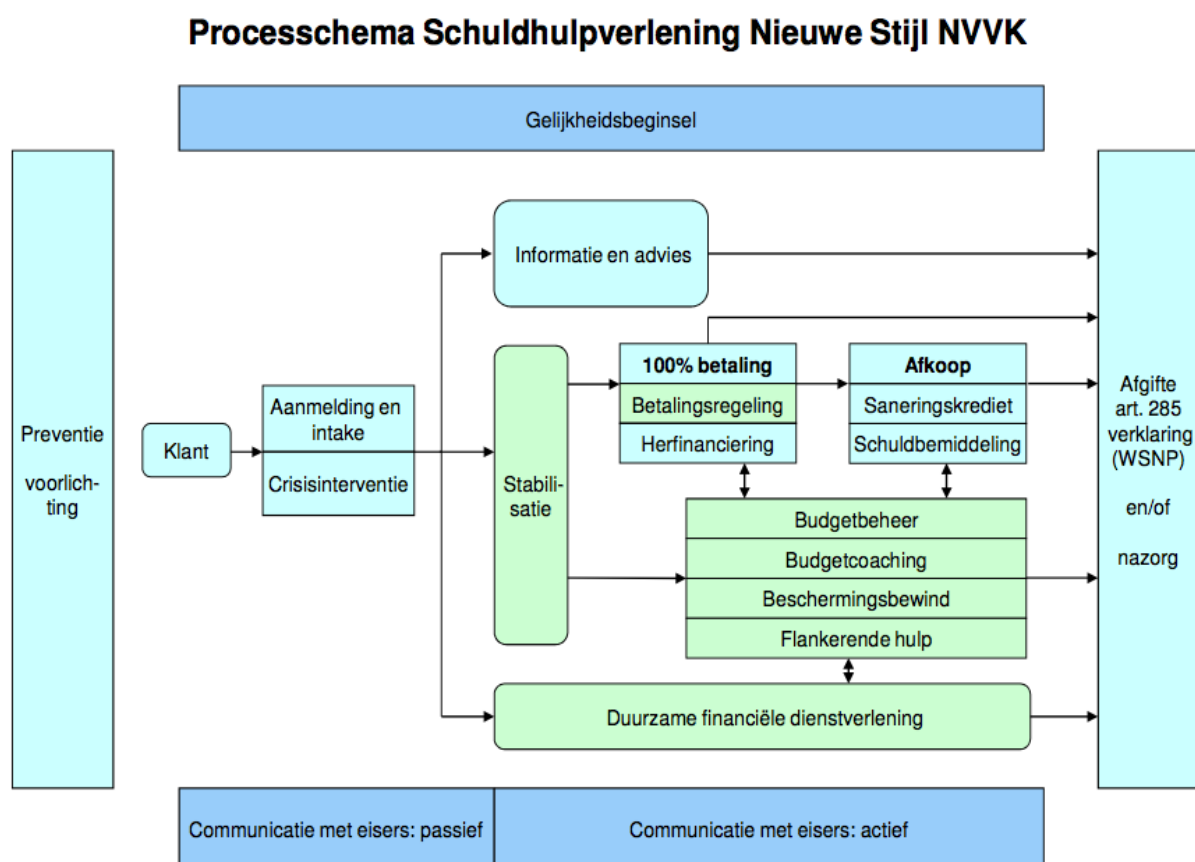
Schuldhulpmaatje Zoeterwoude als partner voor preventie

Vanuit de plaatselijke kerken en met financiële hulp van de gemeente Zoeterwoude, is de Stichting Schuldhulp Zoeterwoude in 2014 opgericht. Het burgerinitiatief heeft zich ontwikkeld tot een volwaardige stichting. Een Schuldhulpmaatje is een gecertificeerde vrijwilliger die een verplichte toelidingscursus van de landelijke vereniging Schuldhulpmaatje heeft doorlopen en jaarlijks bijscholing ontvangt. De Schuldhulpmaatjes bieden hulp aan inwoners die te maken hebben met (dreigende) schulden. Dit op verzoek van de inwoner zelf. De Schuldhulpmaatjes helpen de mensen hun administratie op orde te krijgen en hun inkomsten- en uitgavenpatroon in evenwicht te krijgen. Het doel is de zelfredzaamheid van de inwoners te bevorderen. Als sprake is van ernstige schuldenproblematiek wordt doorverwezen naar de gemeentelijke schuldhulpverlener. Tijdens de

inventarisatiefase van de gemeentelijke schuldhulpverlening kan de inwoner ondersteuning krijgen van Schuldhulpmaatje Zoeterwoude, bijvoorbeeld bij het verzamelen van gegevens. De meerwaarde van Schuldhulpmaatje is gelegen in de laagdrempeligheid van de organisatie. Een welkome aanvulling is dat Schuldhulpmaatje Zoeterwoude zich ook richt op de doelgroep jongeren. Dit door informatie kort en bondig te verstrekken en af te stemmen op de behoefte van jongeren. Hiertoe is zelfs een aparte website van Schuldhulpmaatje gelanceerd (www.moneyfit.nl).

4. Schuldhulpverlening in Zoeterwoude (curatie)

Inwoners van Zoeterwoude kunnen bij de gemeentelijke schuldhulpverlener terecht voor hulp bij hun schulden. De activiteiten van de gemeentelijk schuldhulpverlener omvatten het hele traject van de schuldhulpverlening. De gemeentelijke schuldhulpverlener volgt hierbij de richtlijnen van de Nederlandse Vereniging van Volkskrediet (NVVK). In een schematisch overzicht ziet dat er als volgt uit:



Bij een schuldregeling bemiddelt de gemeentelijk schuldhulpverlener tussen de schuldenaar en zijn schuldeisers om een minnelijke regeling van de totale schuldenlast te bewerkstelligen. De schuldenaar komt in aanmerking voor een minnelijke schuldregeling als hij in een problematische schuldsituatie zit. Hiervan is sprake als redelijkerwijs is te voorzien dat de schuldenaar niet zal kunnen voortgaan met het betalen van zijn schulden of als hij heeft opgehouden te betalen. De schuldregeling geldt hiermee als het zwaarste instrument dat de schuldhulpverlening in het minnelijke traject ter beschikking staat. Dit omdat een schuldregeling tegen finale kwijting wordt verleend. De schuldhulpverlener doet bij de schuldeisers een prognosevoorstel waarin staat welk bedrag maandelijks kan worden afgelost voor een periode van 36 maanden. De hoogte van dit bedrag wordt berekend volgens landelijke normen. De rest wordt door de schuldeisers na afloop van die 36 maanden kwijtgescholden (zie ook bijlage).

De schuldhulpverlener kan hiernaast ook gebruik kan maken van een tweede vorm van schuldregeling: het saneringskrediet. Saneringskrediet is een lening met een gemeentelijke borgstelling verstrekt aan een schuldenaar. Deze lening wordt verstrekt als oplossing voor schulden waarbij de schuldeisers het bedrag waarmee zij akkoord zijn gegaan in één keer uitgekeerd krijgen. De schuldenaar betaalt de lening vervolgens in drie jaar terug aan de kredietverstrekker. Met Kredietbank Nederland hebben wij hiervoor een dienstverleningsovereenkomst afgesloten. Op basis van onderzoek blijkt dat het risico van saneringskrediet beperkt is. Het grootste deel van het saneringskrediet (95% of meer) wordt binnen drie jaar terugbetaald. De gemeente staat hierbij borg voor een maximumbedrag van € 5.000. Het voornemen is om in de beleidsperiode meer in te gaan zetten op saneringskrediet omdat het slagingspercentage hoger ligt dan bij minnelijke schuldhulpverlening en de financiële risico's beperkt zijn en het minder tijd vergt van de schuldhulpverlener.

Als een minnelijke schuldregeling of schuldsanering niet mogelijk blijken te zijn, dan wordt de stap naar de Rechtbank gemaakt voor het wettelijke schuldsaneringstraject. Hierbij wordt door de gemeentelijk schuldhulpverlener het verzoek bij de rechtbank ingediend om een inwoner toe te laten tot de Wet schuldsanering natuurlijke personen (Wsnp) en worden schuldeisers gedwongen om akkoord te gaan met een schuldregeling.

Bewindvoering wegens schulden

Als een inwoner dermate veel problemen heeft waardoor hij niet langer zijn financiële zaken kan regelen, dan kan hij een verzoek doen tot onder bewindstelling bij de rechtbank. De bewindvoerder behartigt de financiële belangen van de inwoner die onder bewind staat en neemt de financiële van de inwoner huishouding over. Het doel van het bewind is het beschermen van de financiële belangen van de onder bewind gestelde en misbruik te voorkomen. Inwoners die onder bewind staan worden door hun bewindvoerder geholpen, met zoveel mogelijk zicht op uitstroom uit schulden en bewind. Uitstroom uit schulden en bewindvoering blijkt in de praktijk echter moeizaam te gaan. Hiervoor hebben wij een aantal voorzieningen getroffen.

Wij maken gebruik van het adviesrecht bewindvoering

Op 1 januari 2021 is het adviesrecht voor gemeenten bij de procedure rond beschermingsbewind wegens verkwisting of het hebben van problematische schulden in werking getreden. Gemeenten kunnen er voor kiezen hieraan wel of niet mee te doen. Wij maken wel gebruik van dit adviesrecht. Wij adviseren de rechter dan of bewindvoering voortgezet moet worden of dat naar onze mening een minder ingrijpende voorziening voor de inwoner passend is zoals budgetbeheer of inhouding vaste lasten via de uitkering. Dit doen wij om de inwoner zoveel mogelijk weer de regie over zijn eigen financiële huishouden te laten krijgen. De rechter besluit uiteindelijk of bewindvoering voortgezet moet worden of dat een lichtere vorm van ondersteuning passend is.

We zijn aangesloten bij het regionale convenant samenwerking bewindvoerders Leidse regio

Wij hebben afspraken gemaakt met elf van de grootste bewindvoerderskantoren om de inwoner zo snel mogelijk weer financieel zelfredzaam te laten worden en de periode van schuldenbewind zo kort mogelijk te houden. Zo zijn in de convenant afspraken gemaakt over vaste momenten waarop in onderling overleg wordt besloten of bewindvoering nog steeds de meest passende en minst ingrijpende voorziening is voor de inwoner. Ook wordt geregeld dat binnen een half jaar na onderbewindstelling een aanmelding voor schuldhulpverlening plaats vindt. De bewindvoerder is namelijk geen schuldhulpverlener. Hij zorgt voor het beheer van de financiële administratie.

5. Integrale schuldhulpverlening

De Wgs heeft als doel een effectievere gemeentelijke schuldhulpverlening te realiseren. Een belangrijke maatregel om dit te bereiken is het wettelijk inbedden van de taak van gemeenten op het terrein van de integrale schuldhulpverlening. Dit betekent dat er bij schuldhulpverlening niet alleen

aandacht moet zijn voor het oplossen van de financiële problemen van een inwoner maar ook voor omstandigheden die in verband staan met de financiële problemen. Hierbij kan gedacht worden aan psychosociale problemen, relatieproblemen, woonproblemen, gezondheidsproblemen, verslavingsproblemen of problemen binnen het gezin. Het is in het belang van een succesvol schuldentragect om eventuele oorzaken die ten grondslag liggen aan het ontstaan van de schulden zo veel en snel mogelijk weg te nemen.

We zijn van plan een nieuwe gespreksinstrument te gebruiken in onze gesprekken met inwoners. Dit op basis van het concept Positieve gezondheid. Hierbij wordt breder gekeken dan alleen naar de financiële situatie. Door de inwoner wordt aan de hand van een gesprekstool een beeld gegeven hoe hij zijn eigen gezondheid in de meest brede vorm beschouwd en wat hij zou willen veranderen. Dit op het terrein van de pijlers welbevinden (eigen regie over het leven), zingeving (doel van het leven), kwaliteit van het leven (plezier in het leven), meedoen (sociale contacten), het dagelijks functioneren (algemene dagelijkse handelingen en werk) en lichaamsfuncties. Ook wordt in de gesprekken aandacht besteed aan het mogelijk laaggeletterdheid zijn. Door toepassing van het gespreksinstrument hopen we onderliggende problemen eerder te kunnen signaleren. Het is aan de inwoner zelf of hij uiteindelijk iets aan zijn situatie wil veranderen. Uit onderzoek blijkt dat juist geldzorgen voor veel inwoners de grootste stressfactor is en invloed heeft op alle pijlers van de Positieve gezondheid. Zodra dat inzicht er is kunnen wij de inwoner begeleiden en coachen om de stappen te nemen om te komen tot een oplossing. Hierbij betrekken wij onze ketenpartners zoals Algemeen Maatschappelijk Werk, het Centrum voor Jeugd en Gezin en de GGZ.

Verder bestaat er het Zorgnetwerkoverleg Zoeterwoude. Hierin vindt periodiek multidisciplinaire afstemming plaats voor dienstverlening aan sociaal kwetsbare mensen met zorg mijddend gedrag. De gemeentelijk schuldhulpverlener, de klantmanager Inkomen en de klantmanager WMO nemen namens de gemeente deel aan dit Zorgnetwerkoverleg. Daarnaast zijn het Algemeen Maatschappelijk Werk (Kwadrade), de Brijderstichting, Rijnhart Wonen, Politie, Activite, de GGZ en de GGD-Hollands Midden vaste deelnemers. Elke partij kan een casus aandrigen. De inwoner geeft hiervoor vooraf toestemming. Het doel is het bespreken van casuïstiek van mensen met meervoudige- en complexe problemen én het mogelijk maken van oplossingsrichtingen én deze in gang zetten. Het betreft vaak inwoners met zowel psychosociale, psychiatrische - en verslavingsproblemen, die overlast veroorzaken, schulden hebben en een grotere kans maken op verkommering en verloedering. Het coördineren van alle hulp- en dienstverlenende activiteiten is van groot belang. Schulden maken vaak deel uit van de problematiek. Het Zorgnetwerkoverleg is aangesloten bij het regionaal werkende Meldpunt Zorg en Overlast van de GGD Midden Holland. Inwoners kunnen zich melden bij dit Meldpunt als men ernstig bezorgd is over iemand anders in de omgeving, bijvoorbeeld bij verwaarlozing, eenzaamheid, depressie en overlast. Hierbij wordt het principe gevolgd van 1 gezin-1 aanpak.

6. Doelgroep gemeentelijke schuldhulpverlening

Alle inwoners van Zoeterwoude van 18 jaar of ouder met een vraag op het gebied van schulden en van wie redelijkerwijs is te voorzien dat zij niet kunnen doorgaan met het betalen van de schulden of die verkeren in een toestand dat zij zijn opgehouden te betalen, behoren tot de doelgroep van de gemeente Zoeterwoude. Zoeterwoude kiest voor een brede toegankelijkheid van de schuldhulpverlening aan personen. Geen doelgroepen worden op voorhand uitgesloten van schuldhulpverlening. Zo wordt in tegenstelling tot het vorige beleidsplan niet langer een uitzondering gemaakt voor zelfstandigen met schulden die samenhangen met de onderneming. De gemeentelijk schuldhulpverlener voert in dit geval het intakegesprek samen met een ondernemersspecialist van het Instituut voor het Midden- en Kleinbedrijf. Zo kan worden gezien of een zelfstandige een beroep kan doen op het Besluit bijstandverlening zelfstandigen (Bbz) voor bedrijfskapitaal, waarmee schulden worden geherfinancierd. Als een zelfstandig ondernemer hiervoor niet in aanmerking komt,

bijvoorbeeld omdat de zelfstandige een partner heeft met een inkomen boven bijstandsniveau, kan via de gemeente gebruik gemaakt worden van een extern belegde insolventiebureau voor zelfstandigen. Deze dienstverlening richt zich op zelfstandigen in zwaar weer die niet beschikken over de middelen om zelf de kosten van een extern schuldhulpverleningsbureau te kunnen dragen.

Niet-saneerbare schulden zoals schulden door uitkeringsfraude vormen ook niet langer een uitsluitingsgrond voor schuldhulpverlening. Dit hebben we zo geformuleerd in de beleidsregels schuldhulpverlening gemeente Zoeterwoude 2019. Ook bij fraudevorderingen wordt medewerking verleend aan een minnelijke schuldregeling. Alleen niet tegen finale kwijting. Dit betekent dat de fraudevordering meeloopt met de minnelijke schuldregeling. Als de vordering niet terug betaald kan worden binnen het minnelijk traject, betaalt de inwoner het restant terug na het minnelijk traject. Eén van de grootste schuldeisers, het CJIB, past ditzelfde beleid ook toe per 1 december 2020. Deze welkome verruiming zorgt er voor dat meer mensen gebruik kunnen maken van het minnelijk schuldregelingstraject.

7. Ontzegging schuldhulpverlening

De gemeentelijk schuldhulpverlener past altijd maatwerk toe maar moet ook in de gelegenheid gesteld worden om schuldhulpverlening te weigeren. Dit kan op grond van artikel 3, tweede en derde lid van de wet schuldhulpverlening. Bijvoorbeeld als een inwoner al eerder gebruik heeft gemaakt van schuldhulpverlening. Daarnaast kan de gemeentelijk schuldhulpverlener besluiten het verzoek om schuldhulpverlening af te wijzen op grond van:

- het feit dat verzoeker/cliënt na daartoe te zijn aangemaand de gevraagde gegevens niet of niet volledig aanlevert dan wel onvoldoende medewerking verleent (artikel 6 en 7 van de wet);
- het feit dat verzoeker al meerdere keren een verzoek heeft ingediend om schuldhulpverlening en het hem of haar te verwijten is dat de toen geleverde hulp geen resultaat heeft opgeleverd;
- het feit dat een cliënt hulp weigert om de problemen die een belangrijke rol spelen in het ontstaan van de schuldenproblematiek op te lossen.

De beslissing om schuldhulpverlening te weigeren moet op basis van maatwerk altijd goed gemotiveerd worden genomen.

8. Schuldhulpverlening aan gezinnen met kinderen

Artikel 2, vierde lid onder d van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening schrijft voor dat in dit plan wordt aangegeven hoe de gemeente de schuldhulpverlening aan gezinnen met inwonende minderjarige kinderen vormgeeft.

Uit landelijk onderzoek blijkt dat juist gezinnen met kinderen vaker te maken hebben met een dreigende huisuitzetting of het afsluiten van nutsvoorzieningen. De gezinnen met kinderen worden in het convenant met de woningbouwstichting daarom specifiek benoemd als bijzondere doelgroep bij dreigende huisuitzetting. We willen voorkomen dat kinderen het slachtoffer worden van de schuldensituatie van de ouders of verzorgers.

De gemeentelijke schuldhulpverlener heeft als er sprake is van schuldhulpverlening aan gezinnen met kinderen een verbindende rol. Als uit het gesprek met de ouders blijkt dat er sprake is van een schuldensituatie waarbij ook kinderen indirect geraakt worden en het oplossingsvermogen beperkt is, worden aanvullende vormen van hulpverlening, naast schuldhulpverlening, ingeschakeld. Dit doen wij door het Maatschappelijk Werk erbij te betrekken of het Centrum voor Jeugd en Gezin als sprake is van een behoefte aan opvoedingsondersteuning. De hulpverlening volgt dan het principe van 1 gezin-1 aanpak, waarvan schuldhulpverlening dan onderdeel is. De intakegesprekken vanuit de opdracht vroeg signalering worden al gezamenlijk gevoerd door de schuldhulpverlener en de maatschappelijk werker voor de brede integrale blik.

Daarnaast bestaat de mogelijkheid om gezinnen met multiproblematiek als casus in te brengen in het periodiek Zorgnetwerkoverleg.

Tot slot wordt erop toegezien dat ouders met een laag inkomen of die een schuldregeling doorlopen een beroep kunnen doen op één van de minimaregelingen voor kinderen uit armere gezinnen. Hierbij kan gedacht worden aan regelingen zoals de declaratieregeling maatschappelijke participatie voor sportieve, culturele en educatieve activiteiten of het Jeugdfonds Sport en Cultuur voor deelname aan een sport, dans of muziekvereniging. Om te voorkomen dat beslag op dit geld wordt gelegd door een schuldeiser wordt de vergoeding direct naar de instellingen overgemaakt. De gemeentelijk schuldhulpverlener is ook intermediair van het Jeugdfonds Sport en Cultuur.

9. Sociaal Fonds Zoeterwoude

Per 1 juli 2015 verstrekt de gemeente weer periodiek een bijdrage aan het Sociaal Fonds van de samenwerkende kerken in Zoeterwoude voor de continuïteit van het noodfonds. Alleen verstrekkingen voor dringende noodzakelijke bijzondere kosten, waarin wettelijke of voorliggende voorzieningen (zoals de minimaregelingen) niet in voorzien, komen in aanmerking voor een vergoeding uit het Sociaal Fonds. Het Sociaal Fonds vormt een vangnet voor inwoners met financiële problemen. De gemeente mag in beginsel geen bijzondere bijstand verstrekken voor schulden. Het Sociaal Fonds kan in het individueel geval rekening houdend met de omstandigheden van de hulpvrager besluiten een verstrekking doen om (kleinere) schulden te lenigen of om bepaalde kosten te financieren om in aanmerking te komen voor minnelijke schuldhulpverlening of de schuldsanering (waaronder de aanschaf van een legitimatiebewijs).

10. Juridische kwaliteit

Met de inwerkingtreding van de wet wordt een beslissing van het college van Burgemeester en Wethouders op een verzoek om schuldhulpverlening een besluit in de zin van de Algemene wet bestuursrecht (Awb). Tegen een besluit kan bezwaar en beroep worden ingesteld. In het dossier van de verzoeker zal e.e.a. door middel van kopieën van brieven worden vastgelegd.

Ter bevordering van de juridische kwaliteit en rechtszekerheid heeft het college beleidsregels vastgesteld met betrekking tot de doelgroep, het aanbod, de weiger- of beëindigingsgronden. De beleidsregels zijn bij dit beleidsplan bijgevoegd.

11. Evaluatie

Elk jaar zal een evaluatie van de bereikte resultaten plaatsvinden. Deze evaluatie is de basis voor de jaarlijkse verantwoording van het college aan de gemeenteraad over de uitvoering van de integrale schuldhulpverlening. Deze evaluatie wordt opgenomen in de jaarrekening dat voorgelegd wordt aan de gemeenteraad. Naar aanleiding van de evaluatie worden het beleid en de uitvoering indien nodig bijgesteld.

12. Middelen

De middelen voor schuldhulpverlening bestaan uit een deel van de uitkering van het rijk aan het gemeentefonds. De uitkering aan het gemeentefonds is niet vormgegeven in een zogenaamde doeluitkering en de gemeente is daarom vrij om zelf te bepalen welke gelden beschikbaar worden gesteld aan schuldhulpverlening. In het 2014 zijn door de rijksoverheid structureel extra middelen ad. € 9.030 toegevoegd aan het gemeentefonds. Dit in het kader van de bestrijding van armoede en schulden. In 2021 zijn extra middelen voor schuldhulpverlening ad. € 8.179 aan het gemeentefonds

toegevoegd als gevolg van de coronacrisis. De extra middelen voor schuldhulpverlening worden na akkoord van uw raad onder de kostenpost bijzondere bijstand gebracht. Onder deze post valt ook schuldhulpverlening.

13. Prestatie indicatoren

De gemeentelijke schuldhulpverlener maakt medio 2021 gebruik van een nieuw registratiesysteem Allegro. Dit systeem dient als basis voor de verantwoording. Hierin wordt het aantal minnelijke trajecten, de wachttijden en de doorlooptijden en de nazorg van de gemeentelijke schuldhulpverlening geregistreerd. Door een goede registratie kan de voortgang en de kwaliteit van de dienstverlening worden bewaakt. Voor het bewaken van de vroegsignalering maken we gebruik van het registratiesysteem van Inforing RIS.

A. Vroegsignalering

Sinds 1 september 2020 werken we met een nieuw registratiesysteem voor de ontvangst en registratie van betaalachterstanden (RIS van Inforing). Uit RIS blijkt dat we met 45% van de inwoners contact hebben kunnen krijgen. In het bijzonder via huisbezoeken en telefonisch contact. Dat percentage is hoog te noemen. Met de toename van het aantal signalen en de beschikbare formatie zal het lastig zijn om dit percentage altijd te halen. Niettemin streven we naar een contactbereik van tenminste 45%.

Het bereik van de huisbezoeken (het aantal huishoudens waarmee contact is gelegd en een hulpaanbod is gedaan) is vanaf 1 september 2020 tot 1 april 2021 58%. We willen streven in deze beleidsperiode een bereik te realiseren van 65% door verbetering van onze gesprekstechnieken, door inwoners inzicht te bieden in niet-benutte inkomensverruimende regelingen en door inwoners ook na 17.00 uur te bezoeken.

Tussen het moment van de melding van betaalachterstand en de datum van het eerste gesprek met de inwoner ligt een periode van vier weken. Als de inwoner het hulpaanbod accepteert wordt de incassotraject door de vaste lasten partner stop gezet. Bij acceptatie van hulp stelt de schuldhulpverlener een plan van aanpak op en wordt de vaste lasten partner hiervan op de hoogte gesteld. Het streven is om binnen drie weken een terugmelding naar de vaste lasten partners te doen. In de periode 1 september 2020 tot 1 april 2021 is dit ook gelukt.

Prestatie-indicator 1 Vroegsignalering

Het team vroegsignalering draagt binnen de beleidsperiode er zorg voor dat:

- a. het algemeen contactbereik tenminste op 45% blijft;
- b. het bereik van de huisbezoeken stijgt van 58% naar 65% en
- c. binnen 3 weken na datum melding betaalachterstand het eerste gesprek met de inwoner voeren en een hulpaanbod doen en dit terugkoppelen naar de vaste lastenpartner.

B. Maximale wachttijd intake gesprek minnelijke schuldhulpverlening

Onder wachttijd verstaan we de periode die ligt tussen het eerste contact met de cliënt en het intakegesprek. Het intakegesprek is het gesprek met de cliënt waarin de hulpvraag wordt vastgesteld. Op grond van de wet bestaat een maximale wachttijd van vier weken (artikel 4, lid 1 en lid 2 Wgs). De gemeente heeft dus vier weken de tijd om een intakegesprek te voeren met de schuldenaar. In geval van een crisissituatie is dat drie werkdagen. Van een crisissituatie spreken we bij gedwongen woningontuiming, beëindiging van de levering van gas, elektra of water of opzegging dan wel ontbinding van de zorgverzekering. De gemeentelijke schuldhulpverlening Zoeterwoude hanteert een kortere wachttijd voor de intake. Voor de intake hanteren wij een periode van twee weken in plaats van de maximale termijn van vier weken. Bij een crisissituatie wordt de wettelijke termijn van drie

werkdagen gehanteerd. In ieder geval mag er geen wachttijd ontstaan. Bij vroegsignalering geldt deze termijn van twee weken niet omdat de systematiek van vroegsignalering anders is georganiseerd.

Prestatie-indicator 2 Maximale wachttijd

De gemeentelijke schuldhulpverlener draagt er zorg voor dat:

- a. er geen wachttijd ontstaat;
- b. de wachttijd tussen het aanmeldgesprek en het intakegesprek maximaal 2 weken is;
- c. bij crisissituatie de wettelijke termijn van maximaal 3 dagen wordt gehanteerd.

C. Maximale doorlooptijd

De gemeentelijk schuldhulpverlener geeft op grond van artikel 4 lid 3 van de wet de inwoner inzicht in het aantal weken of dagen tussen de afronding van de stabilisatiefase en het bereiken van een schuldregeling. Deze doorlooptijd bedraagt gemiddeld 120 dagen en gebruiken wij als uitgangspunt voor onze dienstverlening (zie ook bijlage). Als sprake is van één of meerdere schuldeisers die weigeren medewerking te verlenen aan een schuldregeling kan de doorlooptijd evenwel langer duren. De gemeentelijke schuldhulpverlener kan dan gebruik maken van het moratorium. Dit moratorium strekt ertoe om binnen de schuldhulpverlening een incassopauze mogelijk te maken. Het gaat dan om situaties waarin door de wijze van incasso van één of meer schuldeisers de financiële situatie van de schuldenaar herhaaldelijk wordt gedestabiliseerd, terwijl andere instrumenten onvoldoende soelaas bieden om toch tot een effectieve schuldregeling te komen. Als dit ook niet tot een oplossing leidt wordt als laatste redmiddel een verzoek tot een dwangakkoord bij de rechtbank ingediend en een beroep gedaan op de mogelijkheid van schuldsanering.

Prestatie-indicator 3 Maximale doorlooptijd

De gemeentelijke schuldhulpverlener draagt er zorg voor dat de doorlooptijd tussen de afgeronde stabilisatiefase en een schuldregeling maximaal 120 dagen duurt tenzij schuldeisers medewerking weigeren en dwangmaatregelen aan de orde zijn.

D. Het succesvol afronden van minnelijke trajecten

Om het einddoel te kunnen bereiken is het belangrijk de schuldenaar gedurende het aflossingstraject, dat in de regel drie jaar duurt, te blijven volgen. Eens per jaar wordt er een heronderzoek uitgevoerd, het inkomen van de inwoner wordt opnieuw getoetst en de aflossingscapaciteit opnieuw berekend. Naar aanleiding van het heronderzoek ontvangen de schuldeisers naar rato een deel van de reeds gespaarde aflossingscapaciteit. Trajecten zijn afgerond als de schulden zijn afgelost - in welk geval een verklaring van finale kwijting is afgegeven - of hanteerbaar zijn geworden. Schulden zijn hanteerbaar als de schuldenaar weer in staat is te participeren in de samenleving.

Prestatie-indicator 4 Succesvol afronden minnelijke trajecten

Tenminste 80% van de gestarte minnelijke trajecten wordt drie jaar na het bereiken van een akkoord met alle schuldeisers, succesvol afgerond of beëindigd, omdat de schulden inmiddels zijn afgelost dan wel hanteerbaar geworden.

E. Het percentage schuldregelingen met saneringskrediet stijgt

Saneringskrediet is een lening met een gemeentelijke borgstelling verstrekt aan een schuldenaar. Deze lening wordt verstrekt als oplossing voor schulden waarbij de schuldeisers het bedrag waarmee zij akkoord zijn gegaan in één keer uitgekeerd krijgen. De schuldenaar betaalt de lening vervolgens in drie jaar terug aan de kredietverstrekker. Op basis van onderzoek blijkt dat het risico van saneringskrediet beperkt is. Het grootste deel van de saneringskrediet (95% of meer) wordt binnen drie jaar terugbetaald. Gezien dit positief resultaat en het gegeven dat saneringskrediet minder belastend is voor zowel de schuldhulpverlener, schuldeiser als de schuldenaar is het streven het percentage schuldregelingen met saneringskrediet te laten toenemen.

Prestatie-indicator 5 Saneringskredieten

Het percentage schuldregelingen met saneringskrediet stijgt van 0% in 2020 tot 25% in 2024. De samenwerking met Kredietbank Nederland wordt verstevigd.

Bijlage 1 Begrippen

Aflossingscapaciteit: het bedrag dat de schuldenaar dient af te dragen voor de aflossing van zijn schulden. De aflossingscapaciteit wordt vastgesteld door het inkomen te verminderen met het voor de schuldenaar vastgestelde Vrij te laten bedrag.

Beschermingsbewind/bewindvoering: Bewindvoering is een voorziening die bedoeld is voor mensen die door hun lichamelijke of geestelijke situatie of vanwege een problematische schuldensituatie problemen hebben met hun financiële administratie en/of het omgaan met geld. Het bewind is erop gericht misbruik van hen te voorkomen.

Budgetbeheer: Het geheel van activiteiten in het kader van het beheren van het inkomen van de cliënt en het overeenkomstig het vastgestelde budgetplan verrichten van betalingen voor de cliënt.

Budgetcoaching/budgetbegeleiding: Het aanleren van kennis en vaardigheden zodat de cliënt in de toekomst blijvend zijn financiën zelfstandig kan beheren (financiële zelfredzaamheid). Hoeveel bijeenkomsten hiervoor nodig zijn hangt van de persoonlijke situatie en het kennisniveau van een cliënt af. Het kan individueel of in groepsverband plaatsvinden.

Dwangakkoord: Indien een deel van de schuldeisers niet akkoord gaat met het betalingsvoorstel, dan kan er middels een verzoek tot het toepassen van een dwangakkoord bij de rechtbank alsnog een minnelijke regeling worden afgedwongen. De rechter kan besluiten deze schuldeisers te dwingen akkoord te gaan met het minnelijke voorstel.

Financieel beheer: het beheren van de ten behoeve van de schuldeisers gereserveerde gelden door het openen van een rekening bij de schuldregelende instelling of een daartoe aangewezen financiële instelling.

Minnelijk traject: De schuldenaar is verplicht om vooraf aan het wettelijke traject om er alles aan te doen om de schulden minnelijk te regelen. Het woord minnelijk geeft aan dat de schulden in den minne worden geregeld met de schuldeisers. De schuldhulpverlener doet bij de schuldeisers een prognosevoorstel waarin staat welk bedrag maandelijks kan worden afgelost voor een periode van 36 maanden. De hoogte van dit bedrag wordt berekend volgens landelijke normen.

Moratorium: afkoelingsperiode, waarin schuldeisers alle invorderingsmaatregelen opschorten.

Problematische schuldsituatie: De situatie waarin van een natuurlijke persoon redelijkerwijs is te voorzien dat hij niet zal kunnen voortgaan met het betalen van zijn schulden, of waarin hij heeft opgehouden te betalen.

Schuldregeling: bij een schuldregeling bemiddelt de schuldregelende instelling tussen de schuldenaar en zijn schuldeisers om een minnelijke regeling van de totale schuldenlast te bewerkstelligen.

Schuldregelingsovereenkomst: een overeenkomst waarin de rechten, verplichtingen en voorwaarden van de schuldenaar en de gemeente ten behoeve van de schuldregeling zijn opgenomen.

Totale schuldenpositie: alle achterstallige betalingsverplichtingen inclusief rente en kosten.

Vrij te laten bedrag (VTLB): het volgens de norm berekende bedrag dat de schuldenaar nodig heeft voor de betaling van zijn kosten van levensonderhoud en zijn vaste lasten.

Wettelijk traject: Het wettelijke traject is de uitvoering van de Wet schuldsanering natuurlijke personen. De gemeente geeft de Wsnp-verklaring af. Vervolgens bepaalt de rechter of de persoon in aanmerking komt voor een wettelijke schuldsanering. Het traject van de wettelijke schuldenregeling duurt gemiddeld 3 tot 5 jaar. Een percentage van de totaalschuld wordt hiermee aan de schuldeisers betaald. Een aangewezen bewindvoerder draagt zorg voor de belangen van de schuldeisers en zorgt dat de aflossing plaatsvindt. Alle post gaat direct naar de bewindvoerder.

Bijlage 2 Minnelijke schuldhulpverlening

Fase A *Stabilisatiefase.*
Alle aanwezige belemmeringen om een minnelijke schuldregeling te kunnen starten, worden tijdens deze fase weggenomen. De maximale tijdsduur hiervoor is 3 maanden.

120 dagen regeling

Fase B *Ondertekening schuldregelingsovereenkomst*

De schuldregeling zal aanvangen nadat de schuldregelingsovereenkomst is getekend. Vanaf dat moment wordt het inkomen van de cliënt ingehouden en de cliënt ontvangt een budget om van te leven: Het Vrij Te Laten Bedrag. De rest van het inkomen, de aflossingscapaciteit, wordt gereserveerd voor alle schuldeisers. Dit wordt financieel beheer genoemd.

Schuldeisers aanschrijven

Er wordt een onderscheid gemaakt tussen schuldeisers, namelijk concurrent of preferent. Dit onderscheid is erg belangrijk tijdens de schuldregeling. Preferente schulden zijn schulden die volgens de wet “voorrang” hebben boven de andere schulden. De voorrang wordt vertaald door een “dubbel” uitdelingspercentage aan te bieden. De concurrente schuldeiser krijgt een enkel uitdelingspercentage aangeboden. Voorbeelden preferente schuldeisers zijn de Belastingdienst, UWV en de Sociale Dienst (terugvorderingen).

Fase C In status B wordt aan alle schuldeisers gevraagd een opgave te verstrekken van de openstaande vordering. De schuldeisers moeten schriftelijk hun openstaande vordering terugmelden. De openstaande vorderingen worden in status C teruggemeld. Op deze manier wordt een overzicht verkregen van de gehele schuldpositie. Het verkregen overzicht in de gehele schuldpositie wordt vermeld in het schuldenoverzicht. Deze moet ter controle naar de cliënt gestuurd worden, met het verzoek te ondertekenen.

Fase D De ontvangstdatum van het ondertekende schuldenoverzicht van de cliënt wordt teruggemeld in fase D.

Fase E *Prognose.* Na ontvangst van het ondertekende schuldenoverzicht, kan het betalingsvoorstel worden berekend naar de schuldeisers toe. De berekening gebeurt op basis van de aflossingscapaciteit per maand te vermenigvuldigen over de looptijd van 36 maanden en gedeeld worden over de totale schuldpositie. Het betalingsvoorstel bedraagt een aflossing van een bepaald percentage van de openstaande vordering tegen finale kwijting voor het restant. De schuldeisers worden schriftelijk verzocht akkoord te gaan met het betalingsvoorstel. De berekening van de aflossingscapaciteit per maand is zichtbaar in de berekening van het Vrij Te Laten Bedrag. Deze berekening moet ten alle tijden worden meegestuurd bij het betalingsvoorstel.

Fase F-G Wanneer alle voorstellen, schriftelijk, zijn teruggemeld zal de status van de aanvraag, E, gewijzigd worden in F en kan vervolgens akkoord worden

gegeven voor status G. Hierbij wordt de ingangsdatum van de schuldbemiddeling automatisch op de datum 'akkoord status B' gezet.

Dwangakkoord

Indien een deel van de schuldeisers niet akkoord gaat met het betalingsvoorstel, dan kan er middels een verzoek tot het toepassen van een dwangakkoord bij de rechtbank alsnog een minnelijke regeling worden afgedwongen. De rechter kan besluiten deze schuldeisers te dwingen akkoord te gaan met het minnelijke voorstel.

Fase I

Indien alle schuldeisers akkoord hebben gegeven, en er dus akkoord is gegeven voor status G wacht de aanvraag eigenlijk alleen nog op de laatste (en definitieve) fiatting. De aanvraag krijgt de status I: *Start van de schuldregeling*. Deze fiatting kan niet meer herroepen worden. Na fiatting naar fase I, worden de bevestigingsbrieven voor de schuldeisers klaargezet.

Bijlage 3 Afwegingsplan vroegsignalering

Op grond van artikel 3.5. van de overeenkomst behorende bij het Landelijk Convenant Vroegsignalering dient de gemeente een plan te maken hoe signalen van betaalachterstanden te behandelen. Wij hebben ervoor gekozen dit schematisch weer te geven. Het plan is een levend document en wordt bijgesteld aan de hand van het aantal meldingen en beschikbare formatie.

