

Werkwijze B. B. & B. “043”:

Steeds meer particulieren overzien hun financiën niet meer. Dat kan verschillende oorzaken hebben. Ontslag, faillissement werkgever, scheiding, gezondheidsproblemen, en/of.....!

De verplichting tot het betalen van de vaste lasten stopt niet op dat moment.

Voor de overige “verplichtingen” zijn vanaf dat moment bezuinigingsmaatregelen nodig. Dat is moeilijk. Wat kunnen die bezuinigingsmaatregelen zijn? Dat is voor iedereen weer anders, hetgeen bepaald en duidelijk gemaakt kan worden in een eerste, vrijblijvend, maar persoonlijk gesprek.

Middels een budgetplan wordt een inventarisatie gemaakt van de inkomsten, de uitgaven en eventuele bestaande betalingsachterstanden (schulden). Ook kan er middels dat budgetplan een waarschuwing gegeven worden voor nieuwe betalingsachterstanden.

Dit heet **budgetbegeleiding**. Hierbij wordt geadviseerd, niets verplicht. Er wordt gezocht naar een oorzaak en een passende oplossing, samen met de cliënt.

Dit is vrijblijvend en wordt per uur gefactureerd. Aangezien er in Zuid Limburg een zogenaamde “voorliggende voorziening” wordt geboden via de Kredietbank Limburg, zullen de kosten laag moeten zijn. Voordeel is dat er bij B.B.&B.“043” sprake is van een persoonlijk advies. Men is een persoon en geen nummer. Budgetbegeleiding kan op ieder moment gestart, maar ook gestopt worden.

Blijkt tijdens de gesprekken dat budgetbegeleiding niet voldoende is, dan kan het advies gegeven worden voor een volgende stap, t.w. **budgetbeheer**. Ook dat is op vrijwillige basis. De cliënt tekent een overeenkomst.

Er zijn diverse soorten budgetbeheer, maar ook hier is sprake van een zogenaamde “voorliggende voorziening” door de Kredietbank Limburg. Toch kiezen particulieren steeds vaker voor een meer persoonlijke aanpak.

In samenspraak met de cliënt wordt afgesproken welke (financiële) zaken verzorgd gaan worden. Het takenpakket, de looptijd voor het budgetbeheer, de intakekosten en de maandkosten worden vastgelegd in bovenvermelde overeenkomst.

Budgetbeheer:

De budgetbeheerder betaalt:

- huur/hypotheek
- energiekosten
- water
- ziektekostenverzekering
- gemeentelijke belastingen (mits kwijtschelding)
- waterschapsbelasting (mits kwijtschelding)
- verzekeringen
- maandkosten budgetbeheer
- resterend bedrag wordt doorgestort naar de cliënt(en).

Telefonie, internet, televisie, betalingsregelingen en overige kosten dienen door de cliënt van het resterend bedrag te worden betaald.

Indien **budgetbeheer** niet voldoende is om de cliënt te overtuigen van de noodzaak tot aanpassing van een levensstijl, of als er sprake is van een verslaving of gezondheidsprobleem, kan **beschermingsbewind** worden aangevraagd. Dat kan gebeuren door de cliënt zelf, of door familieleden. Beschermingsbewind kan worden aangevraagd bij de Rechtbank afdeling Kanton. De kantonrechter benoemt de bewindvoerder zoals gewenst door de cliënt. Dat zal echter alleen gebeuren als de gewenste bewindvoerder als professioneel bewindvoerder is gecertificeerd door de Rechtbank.

Er zijn enkele eisen waaraan een gecertificeerd bewindvoerder moet voldoen, t.w. een afgeronde opleiding tot bewindvoerder, lidmaatschap bij een van de brancheverenigingen, de mogelijkheid om via een bankinstantie een beheerrekening en een leefgeldrekening af te sluiten en een “veilig kantoor” met gedigitaliseerde dossiers en back-upfaciliteiten.

Indien de aanvraag wordt goedgekeurd, dient de bewindvoerder “als een goed huisvader betaamt” de financiën van de “rechtgebende”, zoals cliënt na de onderbewindstelling wordt genoemd, te beheren en te behartigen. Hij zorgt ervoor dat alles, dat onder bewind is gesteld, in stand blijft en goed wordt geëxploiteerd. Tevens zorgt hij, middels de boedelbeschrijving, voor een eerste inventarisatie van de schulden. Bovendien voert hij een persoonsgerichte administratie. Deze administratie wordt jaarlijks ter controle overlegd aan de rechtgebende en/of de kantonrechter in de vorm van een jaarlijkse rekening en verantwoording. De bewindvoerder ziet tevens toe op het op de juiste wijze toepassen van de bestaande subsidieregelingen en toeslagen.

De intakekosten, alsmede de maandkosten zijn vastgelegd door de Staatssecretaris van Veiligheid en Justitie en worden gecontroleerd door het Team Toezicht van de Rechtbanken, die overgenomen zijn door de brancheverenigingen. Per jaar kan de bewindvoerder tot maximaal 22 forfaitaire uren werken aan een dossier. De intake- en maandkosten kunnen, afhankelijk van de gemeente, via Bijzondere Bijstand worden gedeclareerd.

Ontslag als bewindvoerder kan alleen uitgesproken worden door de kantonrechter. Cliënt, alsook de bewindvoerder, kan daartoe een verzoek indienen.

Primaire taken bewindvoerder:

De doorbetaling van de vaste lasten:

- huur/hypotheek
- energiekosten
- water
- ziektekostenverzekering
- BSGW (mits kwijtschelding)
- verzekeringen
- noodzakelijke betalingsregelingen
- maandkosten bewindvoering
- week-/maandgeld

Verplichte taken bewindvoerder:

- plan van aanpak opstellen.
- belastingaangifte box I.
- het aanvragen van alle benodigde toeslagen.
- het aanvragen van kwijtscheldingen.
- afsluiten van verzekeringen.
- aanvragen bijzondere bijstand.
- de behandeling/doorzending van de post.
- juridische hulp aanvragen en inschakelen.

Schuldhelpverlening behoort niet primair toe aan de taken van de bewindvoering. Iedere bewindvoerder moet in het begin van de bewindvoering een schuldinventarisatie maken van de door cliënt aangeleverde schuldbescheiden en deze vermelden op de boedelbeschrijving. De keuze van de bewindvoerder kan zijn om betalingsregelingen te treffen voor schulden in de vaste lasten, meestal bedoeld om huisontruiming, afsluiting energie of water te voorkomen. De cliënt blijft gedurende de bewindvoering verantwoordelijk voor de inkomsten en blijft verantwoordelijk voor de schulden.

Het eerstvolgende doel voor de bewindvoerder is, zeker in een zogenaamde schuldbewind, om te zorgen voor stabiliteit. Dit is de balans tussen inkomsten en uitgaven. Ook mogen er geen nieuwe schulden worden of zijn gemaakt vanaf de onderbewindstelling. Als er sprake is van een verslaving, t.w. alcohol-, drugs- of gokverslaving, zal de betreffende hulpverlening ook onderdeel maken van het stabilisatietraject.

Als er in een schuldbewind sprake is van een stabiele situatie, dan kan de schuldhelpverlening worden aangevraagd bij de Kredietbank. Hierbij kan de bewindvoerder een rol spelen in de begeleiding. Dat is echter geen verplichting. Nogmaals, de cliënt blijft verantwoordelijk voor de schulden en het oplossen daarvan. Er zullen geen schuld bemiddelende activiteiten worden verricht. Daarvoor wordt de cliënt doorverwezen naar de Kredietbank of een andere schuldhelpverlener. Er zal wel gezorgd worden voor begeleiding.

De Kredietbank zal de schulden opnieuw gaan inventariseren en zullen vervolgens een minnelijk traject (36 maanden een vastgesteld bedrag sparen) met de schuldeisers afspreken. Tijdens het minnelijke traject moet de bewindvoerder het vrij te laten bedrag doorstorten naar de Kredietbank, die een spaarpotje van 36 x dat bedrag aanleggen. Dat spaarpotje zal na 36 maanden, na rato, worden uitbetaald aan de schuldeisers. Cliënt is na 36 maanden schuldenvrij, maar houdt wel een BKR registratie. Voorwaarde voor het minnelijke traject is wel dat alle schuldeisers akkoord gaan met het voorstel.

Als de schuldeisers niet allemaal akkoord gaan, kan de WSNP (wettelijke schuldsanering natuurlijke personen), oftewel de schuldsanering, worden aangevraagd. Indien de cliënt in de WSNP wordt toegelaten zal er gedurende het traject (3 jaren) een WSNP bewindvoerder worden aangewezen door de Rechtbank. Deze moet zorgen dat de rechten van de schuldeisers zo goed mogelijk behartigd zullen worden. Tijdens dit, moeilijke traject, heeft de cliënt meerdere verplichtingen. Er is een werkverplichting, een periodieke informatieverplichting, er mogen geen nieuwe schulden gemaakt worden en alle extra inkomsten moeten ten goede komen aan de boedel (spaarpotje voor het salaris van de WSNP bewindvoerder en de uitbetaling aan de schuldeisers). In 2011 hebben 77% van de schuldsaneringen geleid tot een "schone lei". Cliënten zonder schone lei, mogen pas na 10 jaar een hernieuwde aanvraag doen.

Tijdens de schuldsanering is het aan te raden om begeleiding te houden in de vorm van budgetbeheer of bewindvoering. Ook na de periode van 3 jaren is het aan te raden om voor korte tijd begeleiding te houden. Als de cliënt bij de uitspraak schuldsanering een bewindvoerder heeft, dan dient deze mee te tekenen op de voorwaarden van de WSNP. Ook wordt, min of meer, verplicht gesteld om de bewindvoering gedurende de WSNP te handhaven.

Voor de aan te bieden diensten, budgetbegeleiding, budgetbeheer of beschermingsbewind, is gezorgd voor samenwerkingsverbanden met assurantiëkantoren, makelaarskantoren, administratiekantoren (belastingaangifte anders dan box I), arbeidsre-integratie, Kredietbank Limburg, advocatenkantoren, andere dienst- en hulpverlenende instanties en een back-up bewindvoerderskantoor.