

BESCHERMINGSBEWIND

lesboek

Financieel juridische
hulpverlening

Beschermingsbewind
financieel juridische
hulpverlening

Mr drs G.M.van Duin

Schrijver:mr drs GM van Duin
Coverontwerp: mijnbestseller.nl
ISBN: 9789463182249
© GM van Duin

- 1 Enkele jaren lang heb ik participerend onderzoek gedaan naar bewindvoering beschermingsbewind. Uit dit onderzoek heb ik ondermeer de competentieprofielen van een bewindvoerder beschermingsbewind kunnen destilleren. Daarbij is mij gebleken dat bewindvoerders en schuldhulpverleners, maar ook kantonrechters geen idee hebben waar ze het over hebben.
- 2 Beschermingsbewind is veelvuldig intensief werk tegen een zodanige vergoeding dat je het vrijwilligerswerk zou kunnen noemen..
- 3 Weliswaar is er een toename in aantallen bij diverse rechtbanken en bewindvoerderskantoren en neemt de case load van enkele grote kantoren alleen maar toe, de vraag is of dergelijke ontwikkelingen de client ten goede komt. Bewind is zorg. Zorgvuldig en geduldig omgaan met de belangen van client, maar ook die van de bewindvoerder die tegen een geringe vergoeding veel werkuren verzet.
- 4 Zorg voor hen die niet al dan niet tijdelijk in staat zijn zich op financieel gebied volwaardig in de maatschappij te handhaven moet centraal staan bij de bewindvoerder/schuldhulpverlener.
- 5 Bewindvoering is bestemd voor mensen die niet in staat zijn hun eigen financiële belangen te behartigen.

- 6 Mensen met beperkingen of mensen voor wie het lot niet gunstig gezind was.
- 7 De bewindvoerder hoort hun financiële belangen te behartigen alsof het van zichzelf is.
- 8 Door maatschappelijke ontwikkelingen en verandering in het zorgstelsel is het belang van bewind sterk toegenomen.
- 9 Was het oorspronkelijk een familieaangelegenheid, nu is bewindvoering voor een deel geprofessionaliseerd. Die ontwikkeling zal alleen maar doorzetten.
- 10 Bewindvoering is ook ingewikkelder geworden. Zorginstellingen willen de relatie met hun cliënten formaliseren. Het persoonsgebonden budget heeft zijn intrede gedaan en vereist controleerbaar beheer. Daarnaast maakt het schuldsaneringsbewind een onstuitbare opmars. Wij willen geloven in het positieve van de mens. Naar mijn mening willen mensen graag voor zichzelf kunnen zorgen. Daarnaast zoekt iedereen van nature iets waar hij/zij goed in is en zet iedereen dat in om zich nuttig en gewaardeerd te voelen.
- 11 Samen zoeken naar de kern van talenten het ontdekken van capaciteiten en mogelijkheden is het belangrijkste wat ons in een traject te doen staat.
- 12 Aansluiten op de wensen, capaciteiten en mogelijkheden, is de enige weg naar de motivatie die

van binnenuit komt en die de motor is en de brandstof geeft om het traject van begin tot eind(doel) met overtuiging te volbrengen. Daarbij zijn de onvermijdelijke hobbels in de weg ook geen onneembare obstakels meer.

- 13 Mensen die vastlopen en teleurgesteld raken in hun omgeving zijn er ongetwijfeld. Dat iemand in die situatie accepteert dat hij/zij van een uitkering afhankelijk is en uiteindelijk passief wordt in de zoektocht naar een baan met eigen inkomsten is daarmee een verklaarbaar gegeven. Hierbij laat ik de invloed van de omgeving en de voorbeeldfunctie daarvan nog buiten beschouwing.
- 14 Met andere woorden: een mens wordt zoals die is en dit is zeker geen vooropgezette keuze van een individu.
- 15 De kunst in ons werk is om mensen die zich in deze situatie kansloos voelen weer perspectief te bieden, waarmee er langzaam vertrouwen en overtuiging ontstaat in een toekomst met een betaalde baan. Dit boek verschaft u de informatie om uw taak naar behoren te kunnen vervullen.
- 16 Er wordt in dit boek aangegeven op welke wijze de kantonrechters wettelijke verplichtingen nageleefd willen zien.

- 17 Op enkele plaatsen is de handleiding een algemene aanwijzing waartoe de kantonrechter krachtens de wet bevoegd is. Ook geef ik aan wat deurwaarders wel of niet mogen en de rol van incasso bureau's.
- 18 In dit boek bespreek ik voorts ondermeer aan de hand van jurisprudentie: uitspraken van kantonrechters, rechtbanken en Gerechtshof waarin duidelijk staat wat de rechtbanken verwachten van bewindvoerders beschermingsbewind en de schuldhulpverlening.
- 19 Bewindvoering nieuwe stijl is beschermingsbewind en schuldhulpverlening uitgevoerd door de bewindvoerder zelf. Sinds 2015 gaan nieuwe eisen gesteld worden aan bewindvoerders beschermingsbewind zo moet men thans minimaal een reguliere MBO als vooropleiding bezitten voor beschermingsbewind en een HBO voor schuldenbeschikkingen. Sedert 2014 worden schuldenbeschikkingen binnen beschermingsbewind door de rechtbank afgegeven en dat aantal neemt meer toe dan beschermingsbewind. Het betekent ook dat veel cliënten ook veel schulden hebben.
- 20 Ook worden kritische kanttekeningen geplaatst.

- 21 Dit boek verschaft u kennis en informatie om als bewindvoerder beschermingsbewind uw taak verantwoord te kunnen vervullen.
- 22 Dit hand en lesboek behandelt niet alle noodzakelijke lesstof.
- 23 Onderdelen waarvan een bewindvoerder beschermingsbewind zich op de hoogte dient te stellen om zich verder te professionaliseren zijn ondermeer:
- 24 Werkboek bewindvoering beschermingsbewind
- 25 Uitspraken rechtbank omtrent bewindvoering
- 26 Schuldsanering minnelijk traject
- 27 Faillissement, WSNP , schuldsanering
- 28 Budgetcoaching
- 29 Communicatie een vak apart
- 30 Psychopaten met succes
- 31 Zelfhulp schuldsanering
- 32 Omgangsrecht na echtscheiding
- 33 Arbeidsrecht
- 34 PGB en zorg

Ik geef sinds 2010 cursussen en opleidingen op het gebied van SOCIAAL ZEKERHEIDSRECHT, BOEKHOUDEN, ADMINISTRATIE, FAILLISSEMENTSRECHT, BESCHERMINGSBEWIND, BUDGETCOACHING, COACHING, OPLEIDEN, ARBEIDSRECHT, ONDERWIJSRECHT, PRAKTIJKVOERING, STARTEND ONDERNEMER WORDEN.

Kijk op www.nicemove.ccvshop.nl of op www.nicemoveblog.wordpress.nl

1 % van de bevolking bezit samen 23 % van het vermogen
19 % bezit samen nog eens 57 % van het vermogen

Samen bezit 20 % 80 % van het vermogen in Nederland.

60 % van de bevolking bezit samen 20 % van het vermogen en 20 % van de bevolking in Nederland leeft onder de

armoedegrens. Deze groep heeft dus ook geen koopkracht meer waardoor de markt instort. Basisinkomen zal deze ongelijkheid niet wegnemen, maar wel zal de participatie van 1/5 deel van de bevolking gaan toenemen wat de democratie maar ook de groei van de economie in het midden en kleinbedrijf ten goede komt.

In Leiden had de rijkste een procent van de bewoners in 1500 een vijfde van het totale kapitaalbezit in 1600 rond een derde en in 1700 de helft. Met andere woorden de rijken

werden steeds rijker.

Hoe werden de rijken rijker ? De participatie van deze rijken

nam toe doordat het grootkapitaal nauwe banden onderhield met de politiek en de politiek dus veelal beslissingen nam die alleen de rijken goed uitkwamen.

Van

de 41 stadsbestuurders waren in 1600 er 31 betrokken bij de handel en handel betekende slavenhandel, mensenhandel dus, en handel in gestolen specerijen.

Pas later kwamen beroepsbestuurders en juristen in het stadsbestuur en werd het bestuur geprofessionaliseerd maar

dit had weer tot gevolg dat de gevestigden de buitenstaanders

en nieuwkomers gingen uitsluiten waardoor er een klasse ontstaat van gespecialiseerde regenten families en huwelijken

waren bevestigingen van de onderlinge band. Regenten lieten

familiebanden zwaar wegen als er weer een ambt te vergeven

was. Het onderhouden van contacten en het beheer van de

reputatie van de familie was dus van groot economisch belang.

Daarentegen leefde ongeveer 15 % van de bevolking van de

armenzorg de bedeling. Maar deze zeer karige bedeling

voorkwam niet dat de overlevingskansen van kinderen uit de burgerij vele malen beter waren dan de kinderen die in armoede leefden.

De middenklasse vormde 20 tot 30 % van de bevolking
De hogere en middenklasse had een omvang van 10 % en de armen hadden een omvang van 15 % De arbeiders hadden een omvang van 35 tot 50 % van de bevolking.
De hogere klassen en de elite alsmede de middenklasse vormden de participatie van de samenleving, want zij hadden het geld om mee te kunnen participeren.
Het laatste NIBUD rapport geeft aan dat 1 miljoen huishoudens onder de armoedegrens leven en geen geld hebben voor participatie.
De rijkste 20 % van de bevolking controleert en stigmatiseert de arme kant van Nederland. Controle en stigmatisering, beheersingsmethoden, tandenborstels tellen strafrecht erbij betrekken zijn de beheersingsmechanismen. Hier komen we bij de karakterkenmerken van deze groep.

Piketty onderzocht ook hoe de belastingdruk is verdeeld, en ook deze verhouding is scheef. Er is een dubbele bevoordeling van vermogens.

1. Er waren en zijn lage belastingen op vermogens.
2. De staatschulden worden gefinancierd met deze particuliere vermogens, de staat geeft daar een gegarandeerde rente op.

Vermogensgroei van veel oud geld rijke families bestaat nog steeds uit erfenissen van roofgoed. Deze immoraliteit werd doorgetrokken naar de huidige samenleving. Zo bestond kapitaal in Amerika voor de afschaffing van de slavernij uit grond en slaven. 20% van de bevolking was slaaf. Amerikanen zijn rijk geworden door arbeidskrachten die niet werden betaald. Men is rijk geworden door diefstal.

De huidige erfenissen en vermogens verkregen door erfenissen zijn daarop grotendeels gebaseerd. Als de politiek niet meewerkt om de participatie echt te bevorderen komen er beurskrachs en oorlogen. Dat zijn dan ook de grote gelijkmakers. Als wij als mens niet ingrijpen komen er krachten vrij waardoor er wel wordt ingegrepen en

rijk en arm zijn daar de dupe van.

.

INHOUD

1. Wat is bewind
2. Wat is bewindvoering
3. Wanbetalers bij zorgverzekeraar
4. Deurwaarders en incassobureau
5. Diverse vormen van vertegenwoordiging
6. Wanneer is bewind zorg ?
7. Het verschil tussen mentorschap en curatele
8. Bewindvoering
9. Beroepsprofessie: goed hulpverlenerschap
10. De kantonrechter
11. Onder bewind valt
12. Start van het bewind
13. Gegevens doorgeven
14. Gevolgen van het bewind
15. Waar heeft de bewindvoerder toestemming voor nodig
16. Waar heeft de onder bewind gestelde toestemming voor nodig
17. Samenwerking tussen client en bewindvoerder
18. Belangenverstrengeling bewindvoerder client
19. Taken bewindvoerder
20. Budgetbeheer
21. Persoonkenmerken van de bewindvoerder
22. Begroting maken
23. Vooraf toestemming nodig van de kantonrechter
24. Kosten en beloning bewindvoerder

25. Aanvraag voorzieningen
26. Wijziging bewindvoerder
27. De onder bewind gestelde krijgt een erfenis
28. De rol van toezicht
29. Klachten over de bewindvoerder
30. De gevolgen van slecht bewindvoederschap
31. Opheffing bewind
32. Aansprakelijkheid bewindvoerder
33. Einde bewind
34. Einde taken bewindvoerder
35. sociale vaardigheden
36. Sociale voorzieningen
37. Faillissement
38. Failliet
39. Boedelschulden
40. Einde faillissement
41. Bestuursrecht
42. Ziektebeelden
43. Coachingmodellen

1. Wat is bewind

Bewind over de goederen van een meerderjarige

Bewind houdt in dat het beheer van iemands geld en eigendommen niet meer alleen door hem of haar gebeurt. De persoon waar het om gaat heeft een onvolkomen wil. Reeds in de tijd van de Romeinen, de grondslagers van ons huidige rechtssysteem, was er al een regeling om mensen die psychisch gezien hun wil niet konden verklaren onder curatele te stellen. De wet van de twaalf tafelen gaf aan de *sui iuris* die tekenen vertoonden van krankzinnigheid een curator. In die tijd beschouwde men ook spijzucht als een teken van geestelijke gestoordheid. De *praetor* benoemde in deze gevallen de curator. In onze tijd is het bijna niet anders.

In vroegere jaren was beschermingsbewind ingesteld om de nalatenschap van de familie te beschermen tegen verkwisting door een demente oma of opa. De familie die de erfenis zag verdwijnen stelde snel familiebewind om hun eigen erfenis te beschermen. Tegenwoordig moet beschermingsbewind worden ingesteld om de schuldenaar meestal iemand die geen geld heeft en niet beschikt over een vermogen te beschermen tegen overijverige deurwaarders en incasso bureau's.

De kantonrechter benoemde veelal een familielid of iemand anders om het beheer over te nemen. Het gaat om mensen die al dan tijdelijk niet in staat zijn om hun financiële zaken zelf te regelen of om mensen die door de financiële druk omdat er geen geld aanwezig is een bewindvoerder nodig hebben die de deurwaarders en overijverige schuldeisers van de schuldenaar weg kan houden. Dit blijkt onder meer uit de volgende overwegingen en beslissing in een bepaalde casus van het Gerechtshof:

“Uit de aan het hof overgelegde stukken en het verhandelde ter zitting is het hof het volgende gebleken. De rechthebbende is een man van 91 jaar, die enkele jaren geleden is getroffen door een beroerte en een revalidatieproces heeft doorlopen. Enige maanden geleden is de rechthebbende wederom in het ziekenhuis opgenomen. Voor zijn leven werd gevreesd maar hij is inmiddels weer thuis. Hij wordt thuis verzorgd door [verzoekster] met intensieve hulp van thuiszorg gedurende 4 uur per dag. De rechthebbende kan zich moeilijk uitdrukken omdat hij door het hersenletsel een spraakstoornis heeft opgelopen. Vast staat dat het contact tussen de betrokkene en [verzoekster] enerzijds en de kinderen van de rechthebbende anderzijds uiterst moeizaam verloopt. Ter zitting van het hof heeft mr. De Jong reeds in de eerste termijn uitdrukkelijk verklaard dat de rechthebbende volgens hem niet meer in staat is rechtsgeldig zijn wil te bepalen. Appellanten hebben hier niets tegenin gebracht, behalve de opmerking van [verzoekster] dat de rechthebbende zich goed nonverbaal

kan uitdrukken. Zowel [verweerder] als [belanghebbende 1] heeft voorts verklaard dat de rechthebbende volgens hen handelingsonbekwaam is. Gelet op het vorenstaande is de situatie naar het oordeel van het hof thans zodanig dat, teneinde de belangen van de rechthebbende te waarborgen, het einde van de procedure tot ondercuratelestelling niet kan worden afgewacht. Op grond van het hiervoor overwogene acht het hof evenals de kantonrechter de benoeming van een provisionele bewindvoerder in onderhavig geval ten zeerste geboden. “

Ook kan omdat een bewindvoerder beschermingsbewind moet worden aangewezen van een situatie sprake zijn dat voor de verzorgingsaspecten een mentor noodzakelijk is. Het Gerechtshof geeft daartoe de voorwaarden in de zelfde beslissing als waarin de bewindvoerder werd aangesteld. De voorwaarden kwamen daarna ter sprake en zijn als volgt.

“De benoeming van alleen een bewindvoerder acht het hof niet voldoende. Nu geen van partijen nog bezwaar heeft tegen de persoon van mr. De Jong, zal het hof de bestreden beschikking ook in zoverre bekrachtigen.

In deze hoedanigheid kan mr. De Jong de thans nog voorliggende kwestie van de reparatie van de partnerschap voorwaarden regelen. Het hof ziet voorts geen aanleiding om de aan mr. De Jong toegekende bevoegdheden te beperken. Het hof laat hierbij meewegen dat mr. De Jong ter zitting onweersproken heeft gesteld dat thans ook nog speelt een kwestie met betrekking tot de huishoudelijke kosten.

Met betrekking tot de aan mr. De Jong als provisionele bewindvoerder door de kantonrechter toegekende bevoegdheden, oordeelt het hof voorts als volgt. Mr. De Jong heeft ter zitting aangegeven dat hij zich het liefst wil beperken tot de vermogensrechtelijke belangen van de rechthebbende. Appellanten hebben ter zitting van het hof aangegeven graag te zien dat [verzoekster], zo nodig, tot mentor van de rechthebbende wordt benoemd. Het hof verstaat dit als een instemming van de rechthebbende en [verzoekster] met het inleidend verzoek in die zin dat, indien het hof ook bescherming van de rechthebbende noodzakelijk acht ten aanzien van zijn belangen van nietvermogensrechtelijke aard, [verzoekster] tot mentor dient te worden benoemd.

Het hof zal daarom, mede gezien hetgeen ter zitting te dien aanzien aan de orde is geweest, overgaan tot het benoemen van een mentor ten behoeve van de rechthebbende. Gelet op het feit dat [verzoekster] en de rechthebbende samenwonen en zij al gedurende lange tijd de dagelijkse zorg voor de rechthebbende heeft, zal het hof [verzoekster] tot mentor benoemen. Nu [verzoekster] als mentor de nietvermogensrechtelijke belangen van de rechthebbende zal beschermen, zullen de aan de provisionele bewindvoerder toegekende bevoegdheden beperkt worden tot alle vermogensrechtelijke handelingen, te weten de beheer en beschikkingshandelingen, met inachtneming van het in artikel 1:458 BW bepaalde. De mentor is derhalve bevoegd in aangelegenheden van verzorging, verpleging,

behandeling en begeleiding van de rechthebbende ook waar het de financiële kanten daarvan betreft.”

Toch zijn er ook in andere beslissingen andere voorwaarden genoemd voor de aanstelling van een bewindvoerder. Als betrokkene bijvoorbeeld alleen maar meer geld uitgeeft dan verantwoord is, is dat geen reden om een onder bewindstelling te handhaven. (Gerechtshof Den Haag LJN AV 3622 14 juli 2006) In dit geval had de kantonrechter meer geluisterd naar het verzet van bewindvoerder waarna betrokkene bij het Gerechtshof in hoger beroep moest. Het beschermingsbewind was op eigen verzoek van betrokkene ingesteld omdat er schulden waren ontstaan en betrokkene zonder hulp daar niet uit kon komen. De omstandigheden waaronder de schulden waren ontstaan waren gewijzigd en betrokkene acht zichzelf weer in staat om zijn financiële zaken te behartigen.

Bij het Gerechtshof heeft de man voldoende laten zien dat hij weet heeft van zijn inkomsten en uitgavenpatroon. Reden voor het Gerechtshof om de onder bewindstelling op te heffen.

Dat familieleden niet altijd als bewindvoerder kunnen worden aangesteld en door de rechtbank aan een professionele bewindvoerder de voorkeur kan worden gegeven blijkt uit de volgende overwegingen.

” Als onweersproken staat vast dat appellante en de rechthebbende na hun huwelijk in februari 2009 officieel zijn gaan samenwonen en dat de rechthebbende ook

daarvoor al frequent bij appellante verbleef. Appellante heeft niet bestreden dat de rechthebbende ten tijde van de onderbewindstelling in september 2009 schulden en betalingsachterstanden had. Sterker nog, appellante heeft zelf te kennen gegeven dat er vanaf 2008 allerlei financiële problemen zijn ontstaan ten gevolge van de geestelijke toestand van de rechthebbende. Nu appellante kennelijk niet in staat was om adequaat te reageren op de financiële problemen van de rechthebbende, in die zin dat zij schulden heeft afgewikkeld of afgewend, is het hof niet overtuigd van de geschiktheid van appellante om als bewindvoerder van de rechthebbende te fungeren. Het hof ziet dan ook aanleiding om de wettelijke voorkeur voor benoeming van de echtgenote tot bewindvoerder in dit geval niet te volgen.” LJN: BO3988, Gerechtshof ‘sGravenhage 200.050.228/0113. Bewind en buitenwettelijke of wettelijke schuldsanering

2. Wat is bewindvoering

Bewindvoering is net als andere vormen van sociaal juridische diensten Street level bureaucratie. Beleidsuitvoering voor en met relatief machteloze groeperingen in de samenleving. Onderzoek naar beleidsuitvoering en effecten daarvan moet zich richten op uitvoerders aan de basis.

Om hun werksituatie werkbaar te houden ontwikkelen de uitvoerders aan de basis verschillende aanpassingsstrategieën. Dat is ook de verklaring voor de grote verschillen tussen de aan de top geformuleerde beleid en de feitelijke uitvoeringspraktijk van alledag.

Street level bureaucraten hebben dagelijks contact met klanten en op de tweede plaats hebben zij een beleidsvrijheid binnen kaders. Deze beleidsvrijheid is onvermijdelijk omdat niet alle werkzaamheden te vangen zijn in regels. De problemen die deze uitvoerders ondervinden zijn het gevolg van de volgende omstandigheden:

zij kampen met een gebrek aan middelen voor de taken die zij moeten uitvoeren. Dit gebrek is chronisch. De vraag naar hun diensten is groter dan het aanbod.

De doelstellingen zijn tegenstrijdig, men moet individuele klanten goed en zorgvuldig behulpzaam zijn maar zij worden daarin beperkt door de organisatorische doelstellingen het werk snel te doen met een beperkte hoeveelheid middelen.

Mede gezien de vaagheid van hun doelstellingen is het vrijwel onmogelijk de kwaliteit van hun werk te

meten. Pogingen om toch kwaliteitscontrole uit te oefenen kunnen averechts werken.

Als men professionals gaat beoordelen op de hoeveelheid dossiers die geslaagd zijn en tot een sanering zijn gekomen gaan de hulpverleners alleen de makkelijke dossiers aannemen. Moeilijke dossiers krijgen geen aandacht meer.

3. Wanbetaler bij zorgverzekeraar

Ongeveer 300.000 gezinnen blijken naar gegevens van CZ tezamen 20 miljoen aan schulden te hebben uitstaan.

Er is geen aparte verzekering voor mensen met schulden bij de zorgverzekeraar. X bleef verzekerd voor het basispakket (de bestuursrechterlijke verzekering) en onverzekerd voor de aanvullende particuliere verzekering. Aanvullend verzekeren was onmogelijk. Daarvoor was geen budget.

Dit was alleen mogelijk indien zijn schulden die vanaf 2006 waren opgelopen tot 1625 euro werden voldaan. Andere zorgverzekeraars mochten in die tijd geen klanten aannemen die elders een grote schuld hadden opgebouwd. De stichting kon geen premies gaan voorschieten, dat is niet de taak van de bewindvoerder. Overigens bleven dergelijke klanten verzekerd voor de basisverzekering.

De aanvullende verzekeringen worden altijd in dergelijke gevallen geroyeerd. Wanbetalers blijven verzekerd voor het basispakket dit is eenvoudig te raadplegen via de site van het College Zorgverzekeraars. Alleen aanvullende verzekeringen behoren tot de particuliere verzekeringen. Aan de CVZ moet men een bestuursrechterlijke premie betalen en aan de zorgverzekeraar de premie zelf. Men behoort eerst schulden af te lossen en blijft verzekerd.

Buitenwettelijke en wettelijke schuldsanering.

Beschermingsbewind kan een goed instrument zijn om inkomsten en uitgaven in balans te houden waardoor de toepassing van de WSNP makkelijker wordt en saniet zich kan houden aan de verplichtingen die voortvloeien uit de WSNP aldus besloot de rechtbank Roermond in een WSNP toepassing. Verzoeker kreeg de toepassing van de WSNP juist omdat er al een bewindvoerder beschermingsbewind aanwezig was. (LJN AQ 5905 Rechtbank Roermond 02/261 24 maart 2004)

Voor een meer uitgebreide behandeling van schuldsanering, zowel minnelijke als wettelijke schuldsanering kan ik verwijzen naar mijn handboek schuldsanering.

Wie in een problematische schuldsituatie verkeert, kan proberen op eigen kracht door middel van sparen en/of afkoop te komen tot sanering van de schulden: dit heet de buitenwettelijke schuldsanering. Dit minnelijk traject kan ook worden uitgevoerd door reguliere schuldhulpverlening van de Kredietbank.

Het is ook mogelijk om bij een problematische schuldsituatie met behulp van de Kredietbank in de door de rechtbank uit te spreken wettelijke schuldsanering te komen, de WSNP. De WSNP heeft tot doel natuurlijke personen die in een uitzichtloze financiële positie zijn gekomen, de kans te bieden weer met een schone lei verder te kunnen gaan.

Daar staat tegenover dat van de schuldenaar een actieve medewerking aan een doeltreffende uitvoering van de schuldsaneringsregeling gevegd wordt. Zo rust op de schuldenaar in het tijdvak waarop de schuldsaneringsregeling van toepassing is de verplichting een “zo groot mogelijke en zware inspanning” te leveren om het boedelactief te maximaliseren ten behoeve van schuldeisers. Deze inspanningsverplichting om inkomsten te verwerven kan, zoals in het onderhavige geval, concreet tot uitdrukking komen in een sollicitatieplicht.

Bewind wordt vaak gebruikt als methode voor buitenwettelijke schuldsanering. De bewindvoerder moet deze uitvoeren volgens de RECOFA richtlijnen. Daarnaast hebben Gemeenten ook nog hun eigen verordeningen schuldhelpverlening opgesteld. Uit het beleid en deze verordeningen blijkt dat men op zoek is naar de perfecte schuldenaar en alleen die zal worden geholpen.

Wanneer een bewind om deze reden is ingesteld, wordt ervan uitgegaan dat de schulden binnen drie jaren door middel van aflossingen uit vaste inkomsten en eventueel een regeling met de schuldeisers gesaneerd zijn. Wanneer ten tijde van het verzoek tot onderbewindstelling op grond van de verhouding tussen inkomsten en lasten voorzienbaar is dat er geen basis is om dit te realiseren, dient de onder bewind gestelde daadwerkelijk en op korte termijn alles te ondernemen om te komen tot toelating tot de wettelijke schuldsaneringsregeling (WSNP) als de onder bewind

gestelde aan de toelatingseisen voldoet. De bewindvoerder dient bij de jaarlijkse rekening en verantwoording verslag te doen van de ontwikkelingen in dit kader in een plan van aanpak.

Indien de onder bewind gestelde ook is toegelaten tot de WSNP, wordt hem in het kader van die regeling ook een bewindvoerder toegewezen.

Deze bewindvoerder heeft wezenlijk andere taken dan de beschermingsbewindvoerder en verdergaande bevoegdheden.

De beschermingsbewindvoerder heeft tot taak het geld van de onder bewind gestelde goed te beheren, de WSNPbewindvoerder heeft tot taak om voor de schuldeisers zoveel mogelijk geld bij elkaar te brengen.

In dat verband moet bekeken worden of de kosten van het beschermingsbewind verantwoord zijn om de onder bewind gestelde in staat te stellen de strakke financiële regels van de WSNP na te leven.

De bewindvoerder zal er voor zorgdragen dat hij namens de tot de WSNP toegelaten onder bewind gestelde voldoet aan diens informatieverstrekkingsplicht jegens de WSNP bewindvoerder voor zover het betreft financiële informatie. De WSNP bewindvoerder of in geval van faillissement moet ook de curator betreffende de financiële huishouding alle informatie verstrekken aan de beschermingsbewindvoerder.

Dit blijkt ondermeer uit de volgende uitspraak van een kantonrechter.

(LJN B12389 sector kanton, RB Arnhem 581672 VERZ 08 9903 15 april 2009) De rechtbank overwoog als volgt:” Het beheer van de door curator uitgekeerde leefgelden valt onder de exclusieve verantwoordelijkheid van beschermingsbewindvoerder.

De curator heeft de plicht de failliet of saniet geld te verschaffen voor zijn huishouding ter grootte van het vrij te laten bedrag, het bedrag waarop wettelijk geen beslag op mag worden gelegd.

Dit bedrag gaat naar de beschermingsbewindvoerder die daarna het leefgeld moet doorbetalen aan saniet.” Aldus werd de verhouding vastgesteld tussen bewindvoerder WSNP en beschermingsbewind.

Het vrij te laten bedrag VTLB genoemd is eenvoudig te berekenen met behulp van de VTLB calculator tezamen te downloaden met de reader VTLB van Recofa via google VTLB calculator. Stel deze calculator gebruiksklaar in op uw eigen computer of laptop. U kunt in de calculator alle beschikbare gegevens invullen waarna het vrij te laten bedrag eenvoudig wordt vastgesteld.

Buitenwettelijke schuldsanering: het minnelijk traject.

De schuldhulpverlener/ bewindvoerder benadert namens de schuldenaar de schuldeisers en probeert de schulden te regelen. In de meeste gevallen biedt de schuldhulpverlener iedere schuldeiser een betaling per maand, met een maximale termijn van 36 maanden. In sommige gevallen wordt op basis van een saneringskrediet een aanbod gedaan aan de schuldeisers. Een (krediet)bank verstrekt de schuldenaar in dit geval een bepaald bedrag, berekend op basis van de aflossing door de schuldenaar in de volgende 36 maanden. Van dit bedrag worden een aanbieding gedaan richting schuldeisers. Voordeel voor de schuldeisers is dat zij (een deel van) hun vordering in een keer betaald krijgen. De schuldenaar lost de lening af aan de (krediet)bank. oor beide manieren geldt dat alle schuldeisers akkoord moeten zijn met hetgeen zij aangeboden hebben gekregen. Als het minnelijk traject geen overeenstemming wordt bereikt met de schuldeisers, kan de schuldenaar besluiten om een wettelijke schuldsanering aan te vragen (eventueel in combinatie met een verzoek aan de rechtbank het aangeboden akkoord dwingend op te leggen aan de schuldeisers). Hij dient daartoe dan een verzoek (vastgelegd in artikel 284 Fw., eventueel in combinatie met een verzoek ingevolge artikel 287a Fw.) in bij de rechtbank in het arrondissement waaronder hij ressorteert. Een dergelijke aanvraag moet vergezeld gaan van een verklaring (inhoud volgens artikel 285 Fw.) van de gemeente dat een

buitenrechtelijke (een minnelijke) schuldsanering niet mogelijk is, evenals van een overzicht van de financiële situatie van de schuldenaar.

Om te kunnen komen tot een schuldenregeling is een minimum inkomen op bijstandsniveau noodzakelijk.

In het voortraject: de intake moet de hulpverlener alle gegevens verzamelen die noodzakelijk zijn. Er moeten gegevens zijn van de vaste lasten en de inkomsten. Ook een voorzieningen check is noodzakelijk. Er dient ook een overzicht te komen van de schuldenlast. Tijdens de intake komt ook het gedrag van client aan de orde. Hoe komt de client aan de schulden? Vaak is er sprake van overlevingsschulden of compensatieschulden. Ook komt het voor dat er te weinig inkomsten zijn om de normale uitgaven en kosten te kunnen voldoen. Er zijn preferente en concurrente schulden.

Belastingen, gemeentelijke heffingen, premie ziektekostenverzekering, huur en energielasten worden als preferent aangemerkt. Concurrente schulden komen op de tweede plaats.

Stabilisatiemethodiek of wel crisisinterventie.

Als er sprake is van een crisissituatie en de client uit huis dreigt te worden gezet wegens huurschulden zal eerst een stabilisatie moeten worden uitgevoerd. De stabilisatiemethode komt erop neer dat eerst de huurschuld en de energierekeningen worden geregeld en betaald, daarna de ziektekostenverzekering en de overige preferente schulden. Het gaat derhalve direct om de borging van de vaste lasten. Bij het stabilisatieproces behoort tevens een budgetbegeleiding uitgevoerd te worden.

Als u gaat stabiliseren binnen het minnelijk traject wordt de bevoegdheid tot ontruimen van een huurwoning opgeschort.

Dit alleen al geeft het belang aan van een directe crisisaanpak

Het Gerechtshof Den Haag heeft dit vastgesteld in haar uitspraak van 28 november 2000 LJN AF0106. Hier was sprake van een executie (huisuitzetting) die door het Gerechtshof is tegengehouden omdat er sprake was van een schuldsanering in een minnelijk traject.

Budgetbegeleiding is uiteindelijk het op elkaar doen afstemmen van inkomsten en uitgaven en client te houden aan deze afstemming.

De minnelijke regeling bestaat uit een stappenplan. Eerst verstuurt de hulpverlener aan schuldeisers een brief waarin men de schuldenpositie opvraagt. Deze gegevens moeten worden verwerkt en in een overzicht worden opgesteld. Daarna berekent de hulpverlener de aflossingscapaciteit ofwel de beslagvrije voet. De beslagvrije voet kan niet worden verhoogd met inkomensbestanddelen, wel met kosten

De beslagvrije voet moet worden verlaagd met teruggave belastingen inzake de heffingskorting. De beslagvrije voet moet worden verhoogd met bijtellingen ziektekosten en woonkosten minus normpremie en normhuur.

Met de bepaling van de aflossingscapaciteit moet rekening worden gehouden met de beslagvrije voet.

In de voorstelbrieven kan de hulpverlener het aansturen op een liquidatie akkoord. Dit is een akkoord met de schuldeiser om tegen finale kwijting een deel van de vordering te voldoen.

Uiteindelijk kan als enkele schuldeisers hun medewerking hebben verleend en een of meer schuldeisers het minnelijk traject tegenwerken worden gewerkt aan een dwangakkoord.

Een dwangakkoord is geen toepassing WSNP. Het is een nevenverzoek bij verzoek toepassing WSNP waarbij verzocht wordt aan de rechtbank te dwingen dat schuldeisers meewerkt aan het minnelijk traject. (LJN BD 9146

Rechtbank Rotterdam FT EA 08/513 1 augustus 2008)

In dit geval kon verzoeker niet worden toegelaten tot het wettelijk traject maar het dwangakkoord kon worden toegepast omdat alle overige schuldeisers akkoord waren gegaan met het voorstel tot betaling van een gedeelte van hun vordering. Uit de tekst van art. 287a Fw. volgt dat een dwangregeling alleen kan worden gevraagd tegelijk met de indiening van een verzoek om toelating tot de wettelijke schuldsaneringsregeling. Uit de jurisprudentie volgt voorts dat bij de beoordeling van de vraag of een dwangakkoord kan worden bevolen een vergelijking moet worden gemaakt met de positie waarin de schuldeiser zou verkeren wanneer de wettelijke schuldsanering zou worden doorlopen. Het komt erop neer dat alleen wanneer geoordeeld kan worden dat de schuldeiser misbruik maakt van zijn recht doordat een wettelijke schuldsanering hem niet méér zal opleveren, de dwangregeling wordt gelast. Dit ligt ook in de rede nu in een dwangregeling de schuldeiser op geen enkele wijze wordt gecompenseerd voor het verlies van zijn vordering en er ook geen sprake is van een voldoende zwaarwegend en concreet algemeen belang dat zou kunnen rechtvaardigen dat de schuldeiser zijn vordering verliest. Beoordeeld dient daarom steeds te worden of een wettelijke schuldsanering de schuldeiser meer zal

opleveren, waarbij ook van belang is of het aanbod dat wordt gedaan, het uiterste is. Aldus staat een verzoek om een dwangregeling dus niet op zichzelf, maar is accessoir aan het verzoek om toepassing van de WSNP. Hieruit volgt dat het dwangakkoord alleen kan worden toegewezen als ook een verzoek toepassing WSNP wordt ingediend. (LJN BQ 7175 RB Arnhem 11.566 24 mei 2011)

Toepassing WSNP.

Als het minnelijk traject mislukt omdat schuldeisers niet willen meewerken of als er onvoldoende aflossingscapaciteit aanwezig is kan bij de Rechtbank een verzoek worden ingediend voor toepassing WSNP. Als deze wordt toegepast komt client minimaal drie jaar lang in de wettelijke sanering. Bij afwijzing van het verzoek toepassing WSNP moet de beschermingsbewindvoerder binnen ACHT dagen in beroep gaan tegen deze afwijzing. Alleen met behulp van een advocaat kan beroep worden ingesteld tegen een beslissing afwijzing WSNP van de rechtbank en het beroep wordt ingesteld bij het Gerechtshof.

De bewindvoerder WSNP zal bij toepassing wsnp dan drie jaar lang een bedrag moeten sparen wat uiteindelijk na drie jaar wordt uitbetaald aan de diverse schuldeisers.

Ook indien er schulden zijn ontstaan bij het CJIB (centraal justitieel incasso bureau) kan de toepassing schuldsaneringsregeling worden toegewezen.

(LJN BA 2961 Gerechtshof Amsterdam 06/1594) Ook als schulden niet ter goeder trouw zijn ontstaan.

Als tijdens de toepassing WSNP een bewindvoerder beschermingsbewind zorg draagt voor leefgeld en betaling van de vaste lasten wordt er sneller overgegaan tot toepassing WSNP omdat dan de zekerheid is dat saniet zich houdt aan de uit de saneringsregeling voortvloeiende verplichtingen. (LJN AQ 5905 Rechtbank Roermond 02/261 24 maart 2004)

Toelating tot de uitvoering van de WSNP leidt tot opschorting van ontruiming van een huurwoning. (LJN AN8746 Rechtbank Zwolle, 77829 19 november 2003)
Toelating tot de WSNP kan dan soms voor saniet voordelen hebben.

4. Deurwaarders en incasso bureau

Deurwaarders en incasso bureau frustreren vaak de gang van zaken van een schuldhulpverlener en wel ook nog eens over de rug van de allerarmsten. Er werden en worden vaak nog te hoge inkasso kosten gerekend door de incasso bureau's. Wie dat weet zou naar de rechter kunnen stappen. De rechter zal vervolgens lagere incassokosten toewijzen. Voorts zijn ook de deurwaarders zeer inhalig en berekenen zij rente op rente terwijl dat verboden is. Door toepassing van het automatiseringspakket dat de gerechtsdeurwaarders gebruiken vinden stelselmatig foutboekingen plaats. Het had op de weg van de gerechtsdeurwaarders gelegen om de werking van het systeem te laten onderzoeken. Het Gerechtshof heeft hier een duidelijke uitspraak over gedaan. LJN: AT6027, Notariskamer Gerechtshof Amsterdam, 187/2002 GDW. Aan het oordeel van het hof is thans onderworpen het klachtonderdeel met betrekking tot de renteberekening. Het hof is van oordeel dat klager dit klachtonderdeel terecht heeft voorgesteld. Als uitgangspunt voor de behandeling hiervan dient de brief van 2 augustus 2001 van de gerechtsdeurwaarders, waarin medegedeeld wordt dat nog steeds aanspraak gemaakt wordt op een bedrag van fl. 3.872,69 ten behoeve van Finata. In dat verband wordt verwezen naar het overzicht van 21 maart 2001, dat als productie 18 bij de klacht in eerste aanleg is overgelegd, in samenhang met de producties die bij brief van 5 november 2004 zijn overgelegd.